



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า	
ข้อมูลสรุป	A-1	
<b>ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ</b>		
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1	
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1	
3. ปัจจัยความเสี่ยง	3-1	
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1	
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1	
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	6-1	
<b>ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>		
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1	
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1	
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1	
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1	
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1	
12. รายการระหว่างกัน	12-1	
<b>ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>		
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1	
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1	
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	B-1	
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร	A 1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A 2-1
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของธนาคาร	A 3-1
เอกสารแนบ 4	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 4-1
เอกสารแนบ 5	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	A 5-1
เอกสารแนบ 6	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 6-1

## ข้อมูลสรุป

ปี 2557 นับเป็นอีกปีที่เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความท้าทาย ทั้งจากสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมือง ซึ่งตามด้วยการทำรัฐประหารและความไม่แน่นอนที่ยืดเยื้อ ส่งผลให้เศรษฐกิจภายในประเทศชะลอตัวลง และมีอัตราการเติบโตเหลือเพียงร้อยละ 0.7 โดยปราศจากสัญญาณการฟื้นตัวในระยะยาว ขณะที่ความหวังจากการฟื้นตัวด้านการลงทุนจากการใช้จ่ายด้านโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐลดน้อยลง เนื่องจากใช้ระยะเวลาานานกว่าที่คาดไว้ ส่วนปัจจัยขับเคลื่อนทางเศรษฐกิจด้านอื่นๆ ยังคงอ่อนตัว และยังคงสร้างแรงกดดันต่อการฟื้นตัว อาทิ ภาคการส่งออก รายได้ภาคการเกษตร การบริโภคภาคครัวเรือน ฯลฯ นอกจากนี้ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังคงเป็นตัวจุดรั้งเศรษฐกิจในประเทศ ในขณะที่ภาพรวมเศรษฐกิจโลก ยกเว้นสหรัฐอเมริกา ก็ประสบปัญหาการชะลอตัวเช่นเดียวกัน แม้ธนาคารกลางสหรัฐจะยุติมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE) ในเร็ววันนี้ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจสหรัฐสามารถฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง แต่การอัดฉีดสภาพคล่องเข้าสู่ระบบเศรษฐกิจยังคงเกิดขึ้นในเศรษฐกิจหลักอื่นๆ เช่น ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรป เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจและรับมือกับภาวะเงินฝืด ส่วนราคาน้ำมันที่ลดลงอย่างรุนแรงในช่วงปลายปี ถือเป็นปัจจัยบวกสำหรับเศรษฐกิจในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจบางส่วน โดยเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ยังคงได้รับผลกระทบในทางลบอยู่

ธุรกิจของธนาคารทิสโก้ในปี 2557 อยู่ในช่วงเวลากการเติบโตที่แผ่วลงตามสภาวะเศรษฐกิจที่อ่อนแอ โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารทิสโก้ที่ต้องเผชิญกับการอ่อนตัวลงอย่างรุนแรงโดยได้รับผลกระทบจากการนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลภายใต้นโยบายคินทาคิสำหรับผู้ซื้อครั้งแรก ซึ่งสิ้นสุดลงช่วงต้นปี 2556 ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงอย่างมากจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 34 เนื่องจากอุปสงค์รถยนต์ถูกดึงไปใช้ล่วงหน้า ตั้งแต่ช่วงที่มีการใช้นโยบายการคินทาคิสำหรับผู้ซื้อครั้งแรก ส่งผลให้สินเชื่อรวมของธนาคารทิสโก้หดตัวลงกว่าร้อยละ 8 ในปีนี้

แม้ว่าธุรกิจสินเชื่อจะเติบโตในระดับต่ำ ธนาคารทิสโก้ยังคงสามารถรักษาผลประกอบการที่แข็งแกร่ง ด้วยกำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 7 ที่ 3,098 ล้านบาท จากความสามารถในการสร้างรายได้ผ่านการลดต้นทุนเงินฝาก และการขยายแหล่งที่มาของรายได้ค่าธรรมเนียม เพื่อชดเชยการอ่อนตัวลงของธุรกิจสินเชื่อ ส่งผลให้รายได้รวมของธนาคารทิสโก้สามารถรักษาระดับการเติบโตที่ร้อยละ 8 ในปี 2557 แรงกดดันจากคุณภาพสินทรัพย์ที่เกิดจากสถานการณ์ราคารถมือสองที่ลดลงได้เริ่มอ่อนตัวลง แต่ยังคงอยู่ในระดับสูง ขณะที่ค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญอยู่ในระดับสูงกว่าปีก่อนหน้าเล็กน้อยเป็นผลจากการขาดทุนจากการขายรถยนต์ที่ยังคงมีอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าจะมีสัญญาณการปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปี ทั้งนี้ อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยยังคงแข็งแกร่งที่ร้อยละ 14.2 ขณะที่ระดับเงินกองทุนของกลุ่มแข็งแกร่งยิ่งขึ้น ด้วยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงถึงร้อยละ 16

ธุรกิจภายในธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินครบคลุมใน 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) และสายงานกลุ่มลูกค้าธนบดี (Wealth Client) **สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย**ชะลอตัวอย่างเห็นได้ชัดจากธุรกิจการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นผลจากยอดขายรถยนต์ที่ตกลงอย่างมาก และการขายสินเชื่อที่เป็นไปได้ล่าช้าท่ามกลางภาวะหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ การเข้าถึงกลุ่มลูกค้า และการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ในขณะที่เดียวกัน ธุรกิจสินเชื่ออุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง” ได้ขยายเครือข่ายสาขาการให้บริการเกือบ 100 สาขาทั่วประเทศ ส่วน**สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท** การเติบโตของสินเชื่อในภาพรวมค่อนข้างชะลอตัว แม้ว่าธุรกิจกับลูกค้าบริษัทขนาดใหญ่ยังคงเห็นการเติบโต จากโครงการด้านการลงทุนและการให้บริการด้านตลาดทุนที่เข้ามาอย่างต่อเนื่อง แม้ว่าหลายโครงการและงานด้านตลาดทุนได้ล่าช้าออกไปเพื่อรอให้อุปสงค์ในตลาดและความเชื่อมั่นของตลาดหุ้นปรับตัวดีขึ้น ขณะที่ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวลดลงอย่างมากตลอดทั้งปี สาเหตุหลักมาจากการหดตัวอย่างรุนแรงของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ตามยอดขายของอุตสาหกรรมรถยนต์

สำหรับ**สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดี**ยังคงสร้างผลงานโดดเด่น ตามเป้าหมายในการเป็นผู้นำด้านที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” ทั้งเรื่องผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารทิสโก้สามารถเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนและผลิตภัณฑ์เงินฝากที่มากด้วยคุณภาพแก่ลูกค้ามาโดยตลอด อีกทั้งสามารถบริหารต้นทุนเงินของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ให้ลดลงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมกับขยายปริมาณธุรกิจสำหรับผลิตภัณฑ์ด้านการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม สำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ต้นทุนเงินของธนาคารทิสโก้ลดลงร้อยละ 8 ขณะที่ยังสามารถรักษาสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งมาโดยตลอด

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง พร้อมทั้งได้ปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเสริมสร้างการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ในระหว่างปีที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งจัดตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมิน

และทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้มีมาตรฐานเทียบเท่าระดับสากล ด้วยหลักการดำเนินงานที่โปร่งใสและการรักษาธรรมาภิบาลที่ดีมาโดยตลอด ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” ประจำปี 2557 จากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ต่อเนื่องเป็นปีที่สอง อีกทั้ง ยังได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากการประกาศรางวัล SET Award 2014 ตอกย้ำความเป็นเลิศในด้านการจัดทำรายงานธรรมาภิบาลและระบบบริหารความเสี่ยงที่ยอดเยี่ยม

เพื่อเสริมสร้างศักยภาพขององค์กรให้ดียิ่งขึ้น ทิสโก้เริ่มโครงการ Business Transformation เพื่อปรับปรุงระบบการปฏิบัติงานและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้เป็นองค์กรที่มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับลูกค้าอย่างเต็มรูปแบบด้วยการเพิ่มประสิทธิภาพและความรวดเร็วในการดำเนินงานสูงสุด ในระยะ 3 ปีของโครงการนี้ ทิสโก้จะยกระดับระบบการทำงานแบบดั้งเดิมให้เป็นระบบที่มีนวัตกรรมและทันสมัยในทุกด้านให้ธุรกิจมีความยืดหยุ่น เรียบง่าย และคล่องตัวมากขึ้น เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจได้อย่างทันทั่วถึงและมีประสิทธิภาพ ในขณะเดียวกัน ทิสโก้ยังคงให้ความสำคัญด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่อง โดยทิสโก้ลงทุนอย่างมากในบุคลากรเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทั้งด้านค่านิยมองค์กรและด้านความเชี่ยวชาญในการทำงาน โครงการสื่อสารค่านิยมองค์กรถูกปลูกฝังผ่านหลัก “คุณค่าทิสโก้ 4H” ซึ่งหมายถึงความถึงความคิด จิตใจ และการกระทำ แบบคนทิสโก้ (Head-Heart-Hand) เพื่อสร้างทิสโก้ให้เป็นองค์กรแห่งความสุข (Happy Organization) ซึ่งเป็นจุดมุ่งหมายสูงสุดขององค์กรด้านทรัพยากรบุคคล สำหรับด้านความรู้ความชำนาญ ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้มีการจัดทำโครงการประเมินความสามารถ และจัดโปรแกรมสำหรับการเรียนรู้และการพัฒนาตลอดทั้งปี เพื่อลดช่องว่างด้านความสามารถภายในองค์กร

ด้านการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ทิสโก้เชื่อมโยงกิจกรรมต่างๆ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเข้าสู่การดำเนินงานธุรกิจ ตั้งแต่ไปเพื่อสร้างคุณค่าให้แก่บริษัทและสังคม ในปีที่ผ่านมา ทิสโก้สนับสนุนการพัฒนาทางการศึกษา การให้ความรู้ทางการเงิน และโครงการพัฒนาที่ยั่งยืน ESG (ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม) มาโดยตลอด การเรียนรู้ด้านการเงินดำเนินไปพร้อมกับการทำงาน เช่น การให้คำแนะนำแก่ผู้ออมเงินและนักลงทุน การให้ความรู้ทางการเงินกับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและการให้คำแนะนำด้านการทำธุรกิจที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีโครงการเพื่อสังคม TISCO Youth Financial Camp ที่จัดขึ้นเป็นประจำเพื่อให้ความรู้ด้านการเงินแก่เยาวชนและชุมชน ปีนี้ยังเป็นครั้งแรกที่ทิสโก้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสาขาโมเดล จัดโดยคณะกรรมการนักเรียนเพื่อสิ่งแวดล้อมโลก เพื่อลดปัญหาการจราจร เปลี่ยนค่านิยมจากการใช้รถยนต์ส่วนตัวมาเป็นรถสาธารณะ ด้วยการเน้นย้ำด้านความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านกระบวนการธุรกิจ ทำให้ทิสโก้สามารถสร้างรากฐานที่มีประสิทธิภาพ พร้อมกับการช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อมไปในเวลาเดียวกัน

สำหรับปี 2558 มองเห็นภาวะการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป จากการกลับมาของภาคการบริโภคและภาคการลงทุน แม้ว่าเศรษฐกิจโลกยังมีความไม่แน่นอน นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐและแผนการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานจะเป็นปัจจัยสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจไทย กอปรกับโอกาสที่เพิ่มขึ้นจากการเชื่อมต่อกับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน แม้ว่าหนทางจะอีกยาวไกล แต่ยังคงเชื่อว่าเศรษฐกิจไทยและภาคการเงินการธนาคารจะสามารถรองรับความท้าทายที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างแน่นอน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนธนาคารมาโดยตลอดแม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้งขอขอบคุณในความตั้งใจและทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานทิสโก้ที่ทำให้ธนาคารทิสโก้สามารถฝ่าฟันความท้าทาย พร้อมกันนี้สร้างความสำเร็จที่ยั่งยืนในระยะยาวสืบไป

## ส่วนที่ 1

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### 1.1 ความเป็นมาของธนาคาร และการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาที่สำคัญ

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

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

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

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

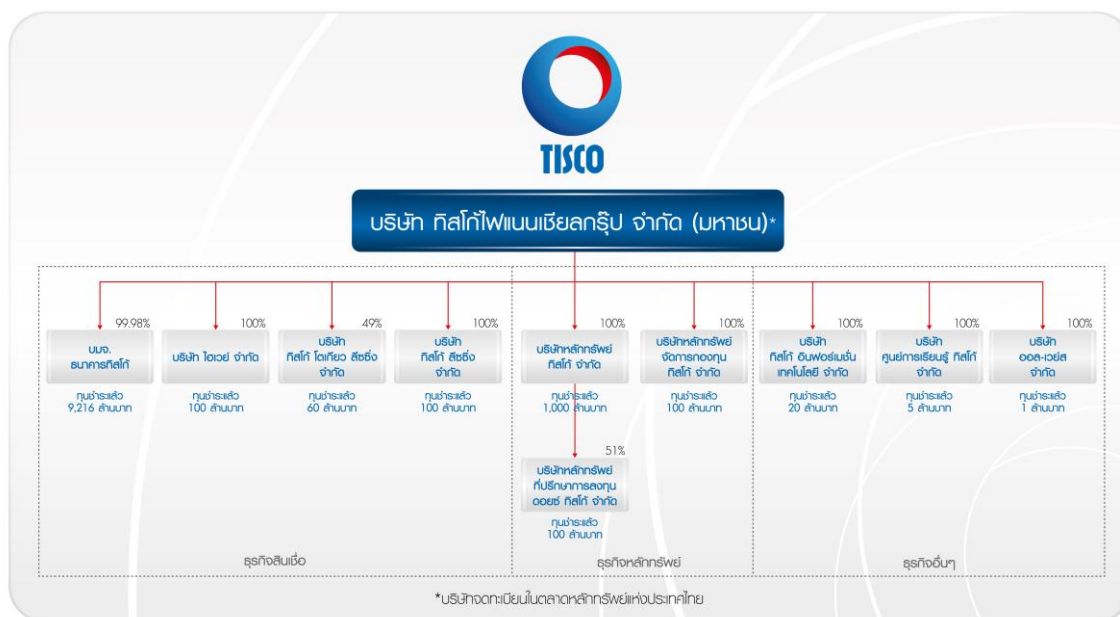
หลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้ยื่นขออนุมัติการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแทนธนาคารทิสโก้กับธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 22 สิงหาคม 2551 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งโดยใช้ชื่อว่า บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป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

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

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

## 1.2 การประกอบธุรกิจของธนาคาร

ภายหลังแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นแล้วเสร็จ ธนาคารทิสโก้เป็นบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้โดยมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีรายละเอียดดังนี้



## 1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2555		ปี 2556		ปี 2557	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
เงินให้สินเชื่อ	4,404	41.4	5,798	46.7	6,063	47.6
รายการระหว่างธนาคาร	662	6.2	910	7.3	587	4.6
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,964	84.2	10,996	88.6	10,889	85.5
เงินลงทุน	175	1.6	215	1.7	405	3.2
<b>รายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>	<b>14,206</b>	<b>133.4</b>	<b>17,919</b>	<b>144.3</b>	<b>17,944</b>	<b>140.9</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(7,872)	(73.9)	(9,885)	(79.6)	(9,084)	(71.3)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>	<b>6,334</b>	<b>59.5</b>	<b>8,034</b>	<b>64.7</b>	<b>8,860</b>	<b>69.6</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,495	23.4	3,294	26.5	3,068	24.0
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(73)	(0.7)	(77)	(0.6)	(65)	(0.5)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	<b>2,422</b>	<b>22.8</b>	<b>3,217</b>	<b>25.9</b>	<b>3,003</b>	<b>23.5</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,890	17.8	1,165	9.4	874	6.9
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>10,646</b>	<b>100.0</b>	<b>12,416</b>	<b>100.0</b>	<b>12,737</b>	<b>100.0</b>

#### 1.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารมีการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจตามแนวทางที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สรรค์สร้างโอกาสชาวนานาชาติเพื่อคุณ”

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้า ด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้แนะนำและมืออาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้อย่างยิ่งมุ่งมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้าง ทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

##### **การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)**

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

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

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

### **แผนกลยุทธ์องค์กร**

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

1. การให้บริการและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุด เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้ปรับโครงสร้างทางธุรกิจเป็นการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric)
2. การขยายช่องทางจำหน่าย ทีมขาย รวมทั้งการสร้างโอกาสทางธุรกิจใหม่อย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด และนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของลูกค้า เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
3. การพัฒนาผลิตภัณฑ์คุณภาพ เพื่อนำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ที่ดีที่สุดให้กับลูกค้าอย่างครบวงจร รวมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และปรับปรุงระบบการทำงานให้เป็นระบบอัตโนมัติ เพื่อรองรับปริมาณธุรกรรมและเครือข่ายบริการที่เพิ่มสูงขึ้น
4. การสร้างและสื่อสารแบรนด์ (Branding) และรักษาภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร เพื่อส่งเสริมให้ผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มทิสโก้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย รวมถึงการประสานความร่วมมือ (Synergy) ระหว่างบริษัทในกลุ่ม และการนำระบบลูกค้าสัมพันธ์มาใช้ (Customer Relationship Management) เพื่อขยายโอกาสทางธุรกิจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า
5. การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และฐานข้อมูลเพื่อการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งการพัฒนานวัตกรรม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน



## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคาร และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 56 แห่ง ดังนี้

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

### 2.1 ลักษณะบริการ

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

#### 1. ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

ธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อย ให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

##### 1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดา และนิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ทั้งนี้ บริการสินเชื่อรายย่อยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อ**

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

ธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก หางพวง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก และเครื่องมือแพทย์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีจำนวน 160,732.05 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 177,565.16 ล้านบาท เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัวและยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลง

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
รถยนต์	154,049.32		177,565.16		160,732.05		(9.5)

ปี 2557 ธนาคารทิสโก้ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 27.1 มาสด้าร้อยละ 22.9 เชฟโรเล็ตร้อยละ 13.6 ฮีตาคู ร้อยละ 12.2 โตโยต้าร้อยละ 8.0 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 16.2 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 83 ต่อ 17 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ นำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาดโดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

**สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค**

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,310.82 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีจำนวน 1,428.19 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

**สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค** เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเงินกู้ระยะสั้นเพื่อสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-60 เดือน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่โดดเด่นของธนาคาร คือ บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เพื่อการอุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ "ทิสโก้ ออโต้ แคช" ซึ่งเป็นสินเชื่อเงินกู้ระยะสั้นสำหรับเจ้าของรถที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยมีจุดเด่นคือ สะดวก รวดเร็ว ไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ลูกค้าสามารถใช้รถได้ตามปกติ และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไปซึ่งลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารข้อมูลของ ทิสโก้ ออโต้ แคชผ่านทาง เว็บไซต์ [www.tiscoautocash.com](http://www.tiscoautocash.com) นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการมากยิ่งขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 14,709.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีจำนวน 13,872.43 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	154,049.32	90.7	177,526.38	92.1	160,732.05	90.9	(9.5)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,455.60	0.9	1,428.19	0.7	1,310.82	0.7	(8.2)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	9,877.98	6.4	13,872.43	7.2	14,709.15	8.3	6.0
<b>รวม</b>	<b>165,382.89</b>	<b>100.0</b>	<b>192,827.01</b>	<b>100.0</b>	<b>176,752.02</b>	<b>100.0</b>	<b>(8.3)</b>

### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ธนาคารให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคาร โดยธนาคารมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้เน้นการให้บริการกับฐานลูกค้าเดิมที่ใช้บริการสินเชื่อเช่าซื้อกับธนาคาร ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

#### 1.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงการบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และการบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2557 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากทั่วไป และมีภาพคล่องในการเบิกเงินสูง เช่น เงินฝากออมทรัพย์ไดมอนด์ (Diamond Saving) ที่เน้นลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมมากกว่า 1 ล้านบาท พร้อมกับสิทธิประโยชน์ทางด้านบัญชี และเงินฝากซูปเปอร์ออมทรัพย์สำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมไม่เกิน 1 ล้านบาท ซึ่งสามารถถอนได้ถึงเดือนละ 4 ครั้ง โดยไม่จำกัดจำนวนเงิน และไม่มีค่าบริการสำหรับการถอนข้ามเขต ตลอดจนการเสนอรายการส่งเสริมการขายสำหรับเงินฝากประจำระยะสั้นถึงระยะกลางอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้ออคมแคมเปญส่งเสริมการขายสำหรับผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ ภายใต้ชื่อ "TISCO เงินฝากประจำพิเศษ 5 เดือน 2.8%" นอกจากนี้ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขาธนาคารเพิ่มเติมจำนวน 4 แห่ง ประกอบด้วย สาขาบางลำพู สาขานนนิพัทธ์อุทิศ 2 หาดใหญ่ สาขาสยามสแควร์วัน และสาขาเมกะบางนา โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

#### 1.3 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ตลอด 9 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ รวมถึงผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ ประกันแบบสะสมทรัพย์และแบบประกันบำนาญ ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2557 ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ในกลุ่มประกันภัยรถยนต์ ประกันสุขภาพในกลุ่มความคุ้มครองโรคร้ายแรง และประกันชีวิตออมเงินเพื่อวัยเกษียณอายุ สำหรับประกันภัยรถยนต์ ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ในกลุ่มความคุ้มครองยานพาหนะทางบก (ประเภท 3+) ซึ่งให้ความคุ้มครองที่เหนือกว่าประกันภัยรถยนต์ 3+ ทั่วไป โดยเพิ่มความคุ้มครองกรณีรถเกิดอุบัติเหตุทั่วไป และยังเพิ่มความคุ้มครองประกันโจรกรรมทรัพย์สินส่วนบุคคลในรถ ในวงเงินสูงถึง 40,000 บาท ความคุ้มครองภัยก่อการร้าย บริการช่วยเหลือฉุกเฉินตลอด 24 ชั่วโมง ในอัตราเบี้ยประกันภัยที่สามารถแข่งขันได้ในตลาด ภายใต้ชื่อ "ประกันภัยรถยนต์ ONE mini" ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดี ในส่วนของประกันสุขภาพ ธนาคารได้ออกแบบผลิตภัณฑ์ "Zero Cancer Plan" หรือแผนคุ้มครองโรคมะเร็ง ภายใต้แนวคิดที่ว่า "มะเร็งตรวจพบไว รักษาหายได้" โดยออกแบบความคุ้มครองให้ลูกค้า ได้รับผลประโยชน์ทันทีเมื่อตรวจพบ และเพิ่มความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลด้วยวงเงินสูงสุด 1 ล้านบาท โดยลูกค้าสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลตามจริงจนเต็มวงเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญของการวางแผนเพื่อการเกษียณอายุ สอดคล้องกับการเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วของประชากรผู้สูงอายุในประเทศไทย จึงได้ออกผลิตภัณฑ์ด้านการวางแผนเพื่อการเกษียณเพื่อให้ลูกค้าได้วางแผนการออม โดยลูกค้าสามารถเลือกแผนอายุเกษียณได้ทั้ง 55 ปี และ 60 ปี และเลือกแผนการชำระเบี้ยประกันได้ทั้งแบบระยะสั้นหรือชำระจนครบเกษียณอายุ ภายใต้ชื่อทางการตลาด "My Wish – Retirement Plan" โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันผ่านทุกช่องทางของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้ความเข้าใจในประโยชน์แต่ละผลิตภัณฑ์ รวมถึงพัฒนาทีมที่ปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ และการรับสินไหมเป็นพิเศษ จึงมั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับข้อมูลด้านผลิตภัณฑ์ และได้รับการหลังการขายที่ดีที่สุด

### 2. ธุรกิจบริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

ธุรกิจลูกค้าธนบดีธนกิจ เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออม และเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นนำ "Top Advisory House" ในปี 2557 ทิสโก้ เวิร์ลด์ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ Global Economic Review และ Global Wealth Strategy ที่เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก รวมทั้งรายบทวิเคราะห์ฉบับพิเศษ (Special Issues) ซึ่งเป็นบทวิเคราะห์แนวโน้มเศรษฐกิจและการลงทุนในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความน่าสนใจเป็นพิเศษ เพื่อให้ลูกค้ารับรู้ถึงสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว โดยลูกค้าสามารถเข้าถึงบทวิเคราะห์เหล่านี้ ผ่านทางเว็บไซต์ [www.tiscowealth.com](http://www.tiscowealth.com) และยังมีบริการเพิ่มบริการ "Global Trade" ซึ่งลูกค้าสามารถเปิดบัญชีสำหรับซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศทั่วโลกได้

นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มบริการ “TISCO Investment Center” หรือที่ปรึกษาการลงทุนที่คอยให้คำแนะนำกับลูกค้าในด้านการบริหารเงินและการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพผ่านสาขาของธนาคาร ทิสโก้ เบลธ์ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของพนักงาน โดยในปีที่ผ่านมาจำนวนพนักงานแนะนำการลงทุนที่มีใบประกาศ “Single License” มีจำนวนสูงถึงร้อยละ 90

### 3. ธุรกิจบริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Client) โดยบริการหลักเป็นการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง เช่น การค้าประกัน ออวัล การให้คำปรึกษาด้านการกู้เงินและการปรับโครงสร้างหนี้ ฯลฯ โดยแบ่งประเภทของบริการออกตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ได้ดังต่อไปนี้

#### • สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

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

#### • สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว

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

#### • สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น

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

#### • บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

#### • บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน

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

#### • บริการคัสโตเดียน

ธุรกิจการให้บริการคัสโตเดียน ประกอบด้วยการเก็บรักษาทรัพย์สินและหลักทรัพย์ ชำระราคาและส่งมอบหลักทรัพย์ การติดตามสิทธิประโยชน์ต่างๆ ในทรัพย์สินของลูกค้า อันได้แก่ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล บุคคล ธรรมดา และนิติบุคคล ตลอดจนการรับรองมูลค่าทรัพย์สินสุทธิให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตรและการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบโลจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับสาขารัฐวิสาหกิจพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาขารัฐวิสาหกิจที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

#### 4. บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิ่ง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 53,083.22 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 20.6 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จาก 51,121.63 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 23,389.51 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 27.0 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 32,034.44 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	17,226.31	7.2	17,739.39	6.3	18,862.96	7.3	6.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,203.97	4.3	11,417.61	4.1	12,160.59	4.7	6.5
สาขารัฐวิสาหกิจและการบริการ	14,888.26	6.2	21,554.03	7.7	21,802.94	8.4	1.2
การเกษตรและเหมืองแร่	675.20	0.3	410.61	0.1	256.73	0.1	(37.5)
รวมสินเชื่อธุรกิจ	42,993.75	18.0	51,121.63	18.2	53,083.22	20.6	3.8
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	25,780.61	10.8	32,034.44	11.4	23,389.51	9.0	(27.0)
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	169,892.09	71.2	197,670.35	70.4	181,568.96	70.4	(8.1)
รวมสินเชื่อธนาคาร	238,666.45	100.0	280,826.43	100.0	258,041.68	100.0	(8.1)

### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์กับธนาคารมานาน และกลุ่มลูกค้าใหม่จากภาคธุรกิจสำคัญที่ช่วยในการผลักดันเศรษฐกิจของประเทศ และได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐ เช่น การลงทุน อุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับยานยนต์/ชิ้นส่วน การเกษตรและการแปรรูปอาหาร การขนส่งและระบบโลจิสติกส์ และอุตสาหกรรมปิโตรเคมี เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้ความสำคัญกับสาขารัฐวิสาหกิจพื้นฐาน เช่น พลังงาน อสังหาริมทรัพย์ การก่อสร้างและวัสดุก่อสร้าง และสาขารัฐวิสาหกิจที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

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

#### 5. บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย สำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการของธุรกิจ ประกอบด้วย บริการ 3 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มบริการรับเงิน (TISCO Collection) กลุ่มบริการด้านการจ่ายเงิน (TISCO Payment) กลุ่มบริการด้านการบริหารสภาพคล่อง (TISCO Liquidity Management) นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (TISCO E-Cash Management) เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าสำหรับทำธุรกรรมและเรียกดูข้อมูลต่างๆ

## 6. บริหารเงินและการลงทุน (Corporate Investment)

หน่วยงานการบริหารเงินเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคาร ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับตราสารหนี้ธนาคารมีการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ทั้งที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน นโยบายการลงทุนของธนาคาร จะเน้นการลงทุนระยะยาวในหุ้นของบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และมีราคาเหมาะสม โดยเป็นการลงทุนเพื่อเงินปันผลและกำไรจากส่วนต่างของราคา

มูลค่าเงินลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 13,308.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.7 จากสิ้นปี 2556 ที่มีจำนวน 10,029.37 ล้านบาท เป็นผลจากการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้เพื่อการลงทุน

### 2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

#### ● ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 14 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

#### เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย มียอดคงค้างทั้งสิ้น 10,888,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556 อ่อนตัวลงจากอัตราการเติบโตร้อยละ 9.7 ในปี 2556 สอดคล้องไปกับความต้องการสินเชื่อที่อ่อนตัวลง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 1.30 เทียบกับร้อยละ 1.76 ณ สิ้นปี 2556 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ทั้งจากปัญหาน้ำมันภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และปัญหาความไม่สงบทางการเมือง สำหรับปี 2557 เงินฝากของธนาคารทีเอสบี มียอดคงค้างทั้งสิ้น 206,428.23 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2556 ร้อยละ 22.3 โดยแบ่งเป็นเงินฝากจำนวน 206,391.31 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 36.92 ล้านบาท

#### ตารางแสดงความเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) <sup>1)</sup>	7.00	6.84	6.75
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน <sup>1)</sup>	1.84	1.76	1.30

<sup>1)</sup> อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย ณ สิ้นระยะเวลาของธนาคารขนาดใหญ่ 4 แห่ง คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

#### เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจำนวน 9,891,898 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2556 ร้อยละ 4.2 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.75 เทียบกับร้อยละ 6.84 ณ สิ้นปี 2556 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีเอสบี ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 258,041.68 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2556 ร้อยละ 8.1

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อหนี้*	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,727,150	18.6	2,152,553	19.8	1,832,164	18.5
2. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,647,910	18.0	1,992,588	18.3	1,640,896	16.6
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,522,810	17.2	1,890,388	17.4	1,711,327	17.3
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,136,638	14.5	1,632,227	15.0	1,460,424	14.8
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,128,898	7.7	843,748	7.7	869,829	8.8
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	967,216	6.6	699,735	6.4	694,183	7.0
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	809,551	5.5	571,720	5.3	501,983	5.1
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	397,843	2.7	268,683	2.5	258,221	2.6
9. ธ.ทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	305,886	2.1	206,391	1.9	251,661	2.5
10. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	273,446	1.9	184,106	1.7	182,655	1.8
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	227,361	1.5	132,422	1.2	177,178	1.8
12. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	225,181	1.5	99,908	0.9	94,879	1.0
13. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	164,818	1.1	123,662	1.1	113,944	1.2
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	157,190	1.1	90,029	0.8	102,553	1.0
<b>ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย</b>	<b>14,691,898</b>	<b>100.0</b>	<b>10,888,161</b>	<b>100.0</b>	<b>9,891,898</b>	<b>100.0</b>

\*ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ ในปี 2557 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 881,832 คัน ลดลงร้อยละ 33.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบภายหลังจากสิ้นสุดนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก และกำลังซื้อที่อ่อนตัวเนื่องจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของบริษัท 2557 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 41.9 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 58.1 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 7.3

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2553-2557

(หน่วย: คัน)

ประเภท	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
รถยนต์นั่ง	346,644	360,711	669,954	631,223	369,836
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	453,713	433,370	766,356	699,447	511,996
<b>รวม</b>	<b>800,357</b>	<b>794,081</b>	<b>1,436,310</b>	<b>1,330,670</b>	<b>881,832</b>

\*ที่มา : สถาบันยานยนต์

● **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2557 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีผลการดำเนินงานอยู่ในเกณฑ์ดี แม้ว่าอัตราการเติบโตของสินเชื่อมีทิศทางชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศ เป็นผลจากภาคการบริโภคที่หดตัว ประกอบกับหนี้สินภาคครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ส่งผลให้คุณภาพหนี้ของสินเชื่อต้องลดลงโดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) 1 ครั้ง จากร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 2.00 ในไตรมาส 1 ปี 2557 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากยังคงเข้มข้น โดยมีการออกแคมเปญเงินฝากเพื่อรักษาสถานะลูกค้า และสภาพคล่องของแต่ละธนาคารเป็นระยะๆ ทั้งนี้ ธนาคารทีเอส บี ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงและพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

สำหรับการแข่งขันธุรกิจสินเชื่อบริษัท ธนาคารทีเอสบีมุ่งเน้นกลยุทธ์สร้างคุณภาพสินเชื่อ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้า

อย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 45 ปี ควบคู่กับการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย เพื่อรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่ผลิตชิ้นในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ สำหรับตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2557 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศจะหดตัวลงจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 881,832 คัน เป็นผลจากภาวะหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ความต้องการรถยนต์ใหม่ที่หดตัวอย่างต่อเนื่องจากความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรก ผนวกกับราคาตลาดรถยนต์มือสองยังคงอ่อนตัว ส่งผลให้ผู้บริโภคส่วนหนึ่งชะลอการตัดสินใจซื้อรถยนต์ใหม่ อย่างไรก็ตาม การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เซฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่มีคุณภาพ และการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) อย่างต่อเนื่อง กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มทิสโก้ ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิผล ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้ที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 9 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 2.1 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 1.9 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.5 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

### 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

#### (1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของธนาคารแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
เงินฝาก	228,017.43	265,694.11	206,428.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,943.23	12,283.39	10,352.38
หุ้นกู้	14,071.20	36,809.00	57,699.90
เงินกู้ยืมระยะยาว	110.70	-	-
หนี้สินอื่น	7,777.71	7,670.84	7,401.47
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	259,920.26	322,457.35	281,881.98
เงินกองทุน	15,203.68	19,572.36	24,003.76
รวมแหล่งเงินทุน	275,123.94	342,029.71	305,885.74



ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รายการสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารแบ่งตามอายุของสัญญา มีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	หนี้ที่มี						หนี้ที่ไม่	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,180	-	-	-	-	-	-	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,141	34,414	-	298	-	-	-	36,853
เงินลงทุน - สุทธิ	-	6,234	4,853	1,784	-	438	-	13,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,563	27,956	51,968	132,918	6,789	-	7,375	258,569
	<u>34,884</u>	<u>68,604</u>	<u>56,821</u>	<u>135,000</u>	<u>6,789</u>	<u>438</u>	<u>7,375</u>	<u>309,911</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	56,777	115,425	33,684	505	-	-	-	206,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,339	6,111	2,878	24	-	-	-	10,352
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	400	-	-	-	-	-	-	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	-	36	-	-	-	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	32,834	18,223	-	6,643	-	-	57,737
	<u>58,553</u>	<u>154,375</u>	<u>54,785</u>	<u>565</u>	<u>6,643</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,921</u>
<b>หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอาวัลตัวเงินและการค้ำประกัน การกู้ยืม	-	4	3	-	-	-	-	7
ภาระผูกพันอื่น	-	3,303	28	1,213	-	615	-	5,159

\* หนี้ที่รับการรับประกันรายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

## (2) การให้สินเชื่อ

### • นโยบายการให้สินเชื่อ

#### สินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารมีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มที่สก็๊ปจะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มที่สก็๊ปต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มที่สก็๊ปจะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มที่สก็๊ปมีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่สก็๊ปอาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มที่สก็๊ปได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มที่สก็๊ปมีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกหนี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

### สินเชื่อรายย่อย

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจส่วนใหญ่ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะขยายสินเชื่อในเชิงรุก โดยเฉพาะในตลาดที่มีการเติบโตและมีอัตราผลตอบแทนเหมาะสมกับความเสี่ยง กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการวางมาตรฐานการให้สินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อรายย่อยอื่นอย่างเป็นระบบโดยการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) ซึ่งพัฒนาขึ้นจากฐานข้อมูลภายในของธนาคาร ระบบดังกล่าวช่วยควบคุมมาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ ตลอดจนเพิ่มประสิทธิภาพและระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้เร็วขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแล ภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินมีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

- นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคูณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นทางการในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

สำหรับการควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีวงเงินความเสี่ยง สำหรับแต่ละกลุ่มสินเชื่อ (Concentration Limits) ที่กำหนดให้สามารถให้สินเชื่อต่อผู้กู้หรือกลุ่มผู้กู้ 1 รายได้ไม่เกินระดับที่กำหนดสำหรับสินเชื่อแต่ละประเภท และติดตามควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจในแต่ละภาคอุตสาหกรรม (Industry Limit) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยพิจารณา ร่วมกับการกระจุกตัวของเงินลงทุนในตราสารทุนในแต่ละภาคอุตสาหกรรมด้วย นอกจากนี้ธนาคารยังปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยอย่างเคร่งครัด ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้อื่นหรือก่อภาวะผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาวะผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

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

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิมนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิมนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

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

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2555 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2556 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2557 <sup>1</sup> (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	8.51	9.15	12.55	6.00
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.79	13.37	16.80	8.50

<sup>1</sup>คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ ธนาคารมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

#### (4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมดังต่อไปนี้
  - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
  - ยอดรวมเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน ยกเว้นตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของสถาบันการเงิน และธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย
  - ยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศที่ครบกำหนดใน 1 ปี นับแต่วันกู้และยอดรวมเงินกู้ยืมต่างประเทศซึ่งอาจชำระคืนหรืออาจถูกเรียกคืนก็ได้ใน 1 ปี นับแต่วันกู้ เว้นแต่เป็นเงินกู้ยืมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
  - ยอดรวมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง

ทั้งนี้ ยอดรวมเงินรับฝากและยอดรวมเงินกู้ยืมข้างต้นให้นับรวมยอดเงินซึ่งโอนเข้ามาในประเทศไทยจากสาขาหรือสำนักงานใหญ่ต่างประเทศที่แสดงอยู่ในบัญชีระหว่างกันด้วย

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

#### (5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ธนาคารให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

- (1) สินทรัพย์จัดชั้นสูญ หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากลูกหนี้ซึ่งไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว เช่น ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ ลูกหนี้เลิกกิจการ ส่วนสูญเสียที่เกิดจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 6,380.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 181.40 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยในข้อ 4.2 ของส่วนที่ 1 หัวข้อ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยง

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

ทั้งนี้ตามแนวนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ธนาคารได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของธนาคารได้ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารในระยะยาว

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่ธนาคารได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรรวมของธนาคารตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานะความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน และกำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อใช้ในการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

(3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐาน ไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัทและระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำเข้ามาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำเข้ามาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในสวนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

แบบจำลองความเสี่ยงนั้นจะมีลักษณะที่มองไปข้างหน้า ซึ่งคำนึงถึงโอกาสและสถานการณ์ของฐานของสินทรัพย์ หนี้สิน และผลการดำเนินงานของธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ทั้งนี้การวัดมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market) จะถูกนำไปใช้กับทุกฐานะของสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม สำหรับตราสารทางการเงินซึ่งมีความซับซ้อนสูง การประเมินมูลค่าตลาดจะถูกประเมินอย่างอิสระจากหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กร ในแบบจำลองที่สำคัญสำหรับการประเมินระดับความเสี่ยงจะมีการทดสอบโดยวิธีการ Back-testing หรือวิธีการทางสถิติอื่น ๆ อย่างเหมาะสม

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

## (13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับมาจากนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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



- คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

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

### ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของธนาคาร

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

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของธนาคารอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### 3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคาร ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้ธนาคารต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร

#### 3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อลดลง ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประมาณการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญจะสูงที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัย และมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.0 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 2.9 ณ สิ้นปี 2557 ในขณะที่อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากร้อยละ 0.6 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 0.5 ณ สิ้นปี 2557 ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,902.06 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 1,643.70 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 38.6 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2556

ธนาคารใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ตามหลักเกณฑ์ Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามค่าประมาณการความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 6,380.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 108.0 ของยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ แบ่งเป็นสำรองหนี้สูญเฉพาะรายสำหรับหนี้จัดชั้นจำนวน 3,557.34 ล้านบาท โดยเป็นสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยเท่ากับ 3,517.27 ล้านบาท นอกจากนี้ยังมีสำรองหนี้สูญส่วนเกินอีกจำนวน 2,826.00 ล้านบาท ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

### 3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินเชื่อรวมทั้งหมด 258,041.68 ล้านบาท โดยมีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 62.3 และ 2.06 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 160,732.05 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายใหญ่ 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 135.05 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.07 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.05 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 18,862.96 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 12,160.59 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการ จำนวน 21,802.94 ล้านบาท ธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 256.73 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 35.5 ร้อยละ 22.9 ร้อยละ 41.1 และร้อยละ 0.5 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 7.3 ร้อยละ 4.7 ร้อยละ 8.4 และร้อยละ 0.1 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 33,063.12 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ อย่างไรก็ตาม เงินให้สินเชื่อธุรกิจโดยส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน โดยธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และธนาคารยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ธนาคารยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ซึ่งมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

### 3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ที่มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เงินให้สินเชื่อร้อยละ 79 ของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของธนาคาร ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด ธนาคารสามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

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

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

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ ธนาคารได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 73.2 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

ธนาคารมีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้ธนาคารต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามธนาคารได้ติดตาม ขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

### 3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาได้จะต่ำกว่า โดยธนาคารมีสินทรัพย์รอการขาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 117.97 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.04 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 13.3 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี ลดลงจากร้อยละ 13.7 ณ สิ้นปี 2556

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ นอกจากนี้ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาจะทำหน้าที่ติดตามและจัดการกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์การผิดนัดชำระ การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อ และเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของธนาคาร โดยธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรม

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารมีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

### 3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอกโดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 50,902.46 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,179.61 ล้านบาท เทียบกับ 1,130.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 36,852.66 ล้านบาท เทียบกับ 52,777.95 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 12,870.18 ล้านบาท เทียบกับ 6,374.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556

ธนาคารมีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็น 20,931.66 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายสำหรับลูกค้าของธนาคาร รวมทั้งเพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและความหลากหลายของการบริหารจัดการ โครงสร้างเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินรับฝาก 206,391.30 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 6,643.00 ล้านบาท และหนี้ระยะสั้น รวมมูลค่า 51,056.90 ล้านบาท และมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 36.92 ล้านบาท

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องจะต้องถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผน เพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา

### 3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคาร หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

#### 3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 438.34 ล้านบาท โดยเป็นตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า

##### (1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด แม้ว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารไม่มีฐานะเงินลงทุนในส่วนนี้ แต่อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกรถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ซึ่งจะส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระจุกตัว วงเงินจำกัด ขาดทุน เป็นต้น

##### (2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ธนาคารมีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 438.34 ล้านบาท โดยใช้มูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว ทั้งนี้ เงินลงทุนดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่มีจำนวน 438.04 ล้านบาท

ปัจจุบันธนาคารไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

### 3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

#### (1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของธนาคารได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย แบ่งตามระยะเวลาการเปลี่ยนดอกเบี้ยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ และหนี้สิน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 2-12 เดือน	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายใน 1-2 ปี	เปลี่ยนดอกเบี้ย ภายหลัง 2 ปี	รวม
สินทรัพย์	83,682.81	63,569.28	54,079.18	104,555.47	305,885.74
หนี้สิน	(116,021.13)	(158,688.65)	(450.07)	(6,722.12)	(281,881.98)
ส่วนต่าง	(32,339.32)	(95,119.37)	53,629.11	97,833.35	24,003.76

ทั้งนี้ธนาคารมีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 32,339.32 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 95,119.37 ล้านบาท โดยหนี้สินที่มีระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนนั้นประกอบด้วยบัญชีออมทรัพย์และกระแสรายวัน ซึ่งจะมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยไม่มากนัก ส่วนในระยะ 2-12 เดือนจะประกอบด้วยบัญชีเงินฝากประจำและหุ้นกู้ โดยมีสินทรัพย์ส่วนใหญ่อยู่ในช่วงมากกว่า 1 ปี โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่าธนาคารมีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

#### (2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 12,870.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,295.01 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.37 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 1.66 ปี อันเป็นผลมาจากการขายพันธบัตรระยะยาวในปีที่ผ่านมา ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.94 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งอยู่ที่ 3.92 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารภายใต้สถานการณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

### 3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารบริหารจัดการความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่วางกรอบโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของธนาคาร (“บริษัท”) และนำมาบังคับใช้สำหรับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด โดยมีหน่วยงานต่างๆภายใต้สำนักกำกับดูแลกิจการและหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลและตรวจสอบการดำเนินการของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง หน่วยงานกำกับดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับดูแลโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารนั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้รวมถึงธนาคาร และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Profile) ของแต่ละหน่วยงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำสม่ำเสมอ โดย

จะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self- Assessment) และเสนอรายงานผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึก รายงานข้อผิดพลาดสำหรับทุกบริษัทในกลุ่ม เพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาลดความเสี่ยงและกำหนดหรือปรับปรุงตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ของแต่ละหน่วยธุรกิจเพื่อติดตามและกำหนดแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสมเพื่อลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้นหรือเพื่อใช้ในการกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น โดยธนาคารมีแผนที่จะพัฒนาและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) และเพดานความเสี่ยง (Risk Limit) ให้ครอบคลุมในทุกด้านและทุกหน่วยธุรกิจ ทั้งนี้สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นของธนาคารมีกรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

เนื่องจากแนวโน้มการเกิดทุจริตรวมถึงอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) เพิ่มขึ้น กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาและเตรียมการล่วงหน้าเสมอเกี่ยวกับภัยคุกคามที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กร รวมถึงภัยคุกคามจากการเกิดทุจริตในรูปแบบต่างๆ จึงได้มีการกำหนดกรอบการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านทุจริตและให้ทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ให้นำมาใช้ดำเนินการ โดยกำหนดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต โดยมีการระบุความเสี่ยงด้านทุจริต ความเป็นไปได้และผลกระทบของการเกิดทุจริตนั้นๆ การประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่นำมาใช้ในการลดความเสี่ยงด้านทุจริตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตที่เหลืออยู่และแผนในการจัดการความเสี่ยงที่เหลืออยู่นั้นๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้นในแต่ละหน่วยธุรกิจ เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการ

โดยที่ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อ การให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่ธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ธนาคารได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญตามแนวนโยบายของกลุ่มทิสโก้ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด แผนสำรองกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยแผนการดำเนินการดังกล่าวได้รับการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอ เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ จากภาวะการถดถอยที่เกิดขึ้นในรอบสองถึงสามปีที่ผ่านมา เช่น ภัยพิบัติน้ำท่วม เหตุการณ์ความรุนแรงทางการเมือง โรคระบาด เป็นต้น กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงผลกระทบของเหตุการณ์ดังกล่าวที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่นๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่องและนำมาใช้ปฏิบัติสำหรับทุกบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการถดถอยฉุกเฉินในรูปแบบต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการความสูญเสียใดๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น ทั้งนี้รวมถึงแผนและช่องทางสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน และกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันท่วงที

นอกจากนี้ ธนาคารขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งในช่องทางธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว และธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ในการออกผลิตภัณฑ์ใหม่หรือขยายช่องทางในการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดให้ประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจหรือช่องทางธุรกิจใหม่และนำเสนอขออนุมัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด เพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และภาวะเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### 3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็น ความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อ รายได้และเงินกองทุนของธนาคาร

#### 3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้ธนาคารจะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเข้าซื้อที่มีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการ

บริโคมเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

### 3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี IRB นั้น จะมีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่แท้จริงของสินทรัพย์มากกว่าเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำตามวิธี Standardised Approach (SA) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 16.80 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 12.56 และร้อยละ 4.24 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. ธนาคารได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่าธนาคารควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 8,166.59 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 27.0 ของเงินกองทุนรวมภายใต้เกณฑ์ Basel III - IRB ที่ 30,240.44 ล้านบาท

#### ▪ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของธนาคารโดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง 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



#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

###### 1. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ธนาคารมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556-2557 ดังนี้ โดยธนาคารเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่ติดภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2556	2557
<b>ที่ดิน</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
<b>อาคารและอาคารชุดสำนักงาน</b>				
ราคาทุนเดิม	เจ้าของ	ไม่มี	443.15	495.44
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	557.22	530.22
<b>เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	607.67	594.80
<b>ยานพาหนะ</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	63.69	64.56
<b>รวม</b>			<b>1,689.24</b>	<b>1,702.54</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(946.86)	(951.11)
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ</b>			<b>742.37</b>	<b>751.43</b>

###### 2. สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญาเช่ามีอายุประมาณ 3-9 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557 ธนาคารมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2556	2557
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	103	112
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	61	136
	มากกว่า 5 ปี	5	3
<b>รวม</b>		<b>169</b>	<b>251</b>

##### 4.2 เงินให้สินเชื่อ

###### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของธนาคารประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยธนาคารมีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ และลูกหนี้	เงินลงทุน	เงินลงทุนใน		ทรัพย์สินรอ	รวม	ร้อยละ
			ลูกหนี้ที่รับ	โอนมา			
จัดชั้นปกติ	264,939	-	-	-	-	264,939	90.5
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	21,900	-	-	-	-	21,900	7.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,267	-	-	-	-	3,267	1.1
จัดชั้นสงสัย	2,057	-	-	-	-	2,057	0.7
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	578	46	17	18	659	659	0.2
<b>รวม</b>	<b>292,741</b>	<b>46</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>292,822</b>	<b>292,822</b>	<b>100.0</b>

**นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**

ในชั้นต่อธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

**นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน**

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

**นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้**

ธนาคารมีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย<sup>1</sup> โดยธนาคารรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลาพร้อมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

ธนาคารจะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

<sup>1</sup> ที่มา: ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 67/2551 หมวด 5 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืม หรือเงินคงค้างจากการให้เข้าชื่อ: สถาบันการเงินจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ ในกรณีที่ลูกหนี้ค้างชำระดอกเบี้ยหรือเงินคงค้างเป็นระยะเวลาไม่ถึง 3 เดือน

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบริษัท ธนาคารมีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมา มีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

### 4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.3 เงินลงทุน

#### การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ธนาคารจะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้ธนาคารยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 ปัจจัยความเสี่ยง

#### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

ธนาคารตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีคดีที่ฟ้องร้องและยังไม่สิ้นสุดที่เป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 27 คดี เป็นคดีแพ่งทั้งหมด มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 358.63 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น โดยในจำนวนนี้ประกอบด้วย 19 คดี ทุนทรัพย์รวม 256.9 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และ 1 คดี (ไม่มีทุนทรัพย์) อยู่ระหว่างการบังคับคดีโดยธนาคาร และอีก 7 คดี มูลคดีรวมกัน 101.73 ล้านบาท ที่ธนาคารได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด)

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่า ธนาคารจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกชดเชยค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับธนาคารแต่อย่างใด

## ข้อมูลทั่วไป

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

รายละเอียดของนิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

ทั้งนี้บริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

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

<sup>1)</sup> จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

## ส่วนที่ 2

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

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

- (2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ  
 หุ้นบุริมสิทธิ

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

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 5 มกราคม 2558

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

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

- (2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ไม่มี

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

ไม่มี

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

#### 7.3.1 หุ้นกู้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	10 ปี
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	:	เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่า ร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของ ผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	:	A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

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



จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นที่คงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 13 ธันวาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.8 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 13 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของ หุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้ไม่สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นที่คงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 9 มีนาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 9 มีนาคม 2565
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้

วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน*	: ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ที่ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

\*หมายเหตุ แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,243,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,243,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม 2565
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้

- i. หากผู้ถือหุ้นสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ
- ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ข) ถ้าผู้ถือหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้นี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ : A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือน ใดๆ

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,600,000 หน่วย

จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,600,000 หน่วย

อายุตราสาร : 10 ปี

วันออกตราสาร : 29 มกราคม 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 29 มกราคม 2567

หลักประกันตราสาร : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 29 มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการ ไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร

- i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ
- ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ถือตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ : A  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือน ใดๆ  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 800,000 หน่วย  
 จำนวนตราสารคงเหลือ : 800,000 หน่วย  
 อายุตราสาร : 10 ปี  
 วันออกตราสาร : 19 กุมภาพันธ์ 2557  
 วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 19 กุมภาพันธ์ 2567  
 หลักประกันตราสาร : ไม่มี  
 อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร  
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป  
 สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้  
 (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร  
 i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ  
 ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย  
 (ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ  
 (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง  
 อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A จากบริษัท ตรีศรทิสโก้ จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2557  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 6,643 ล้านบาท

7. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557

ลักษณะการเสนอขาย	:	เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	:	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	:	1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	:	จำนวนไม่เกิน 60,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	:	51,056,900 หน่วย
อายุหุ้นกู้	:	ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	:	วันที่ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้และจะอยู่ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2557 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	:	ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	:	ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	:	อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ อาจแตกต่างกันได้
วันชำระดอกเบี้ย	:	ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	:	A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2557
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	:	-
นายทะเบียนหุ้นกู้	:	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นคงเหลือรวมจำนวน 51,056.90 ล้านบาท

7.3.2 ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.92 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 และเป็นตัวแลกเปลี่ยนแบบเพื่อเรียกทั้งหมด

7.4 นโยบายจ่ายเงินปันผล

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

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

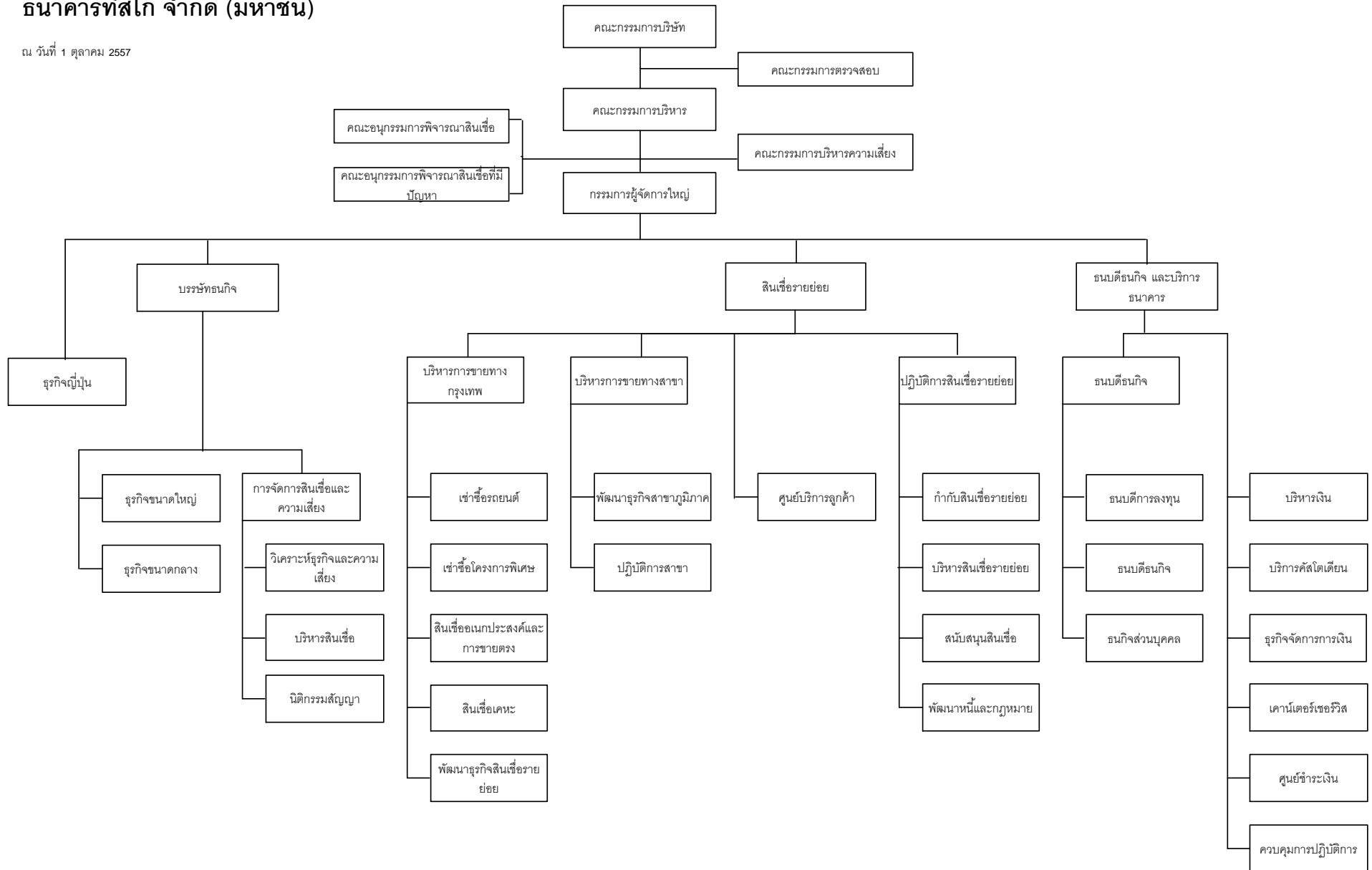
## 8. การจัดการ

### 8.1 โครงสร้างการจัดการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาชาตมีคณะกรรมการรวม 3 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการธนาชาต (2) คณะกรรมการบริหาร และ (3) คณะกรรมการตรวจสอบ โดยภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้เป็นรูปแบบบริษัทโฮลดิ้ง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพียงแห่งเดียว

# ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2557



## 8.1.1 คณะกรรมการธนาคาร

## คณะกรรมการธนาคาร

ณ. วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการ
7. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายยาสุโร่ โยชิโคชิ	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

**กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม**

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) หรือ นายยาสุโร่ โยชิโคชิ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

**ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ**

1. รับผิดชอบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการ
2. เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อหามติและข้อสรุปในการตัดสินใจของคณะกรรมการ
3. เป็นตัวแทนในการให้มุมมองของคณะกรรมการต่อผู้บริหาร
4. แนะนำและให้คำปรึกษาแก่สมาชิกของคณะกรรมการ

**ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร**

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ต่อปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ 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. จัดให้มีการทวงดูอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

### 8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นางอรนุช อภิศักดีศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
นายยาสุไร โยชิโคชิ	กรรมการบริหาร
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

2. อนุมัติธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง หรือเกินอำนาจของฝ่ายจัดการของธนาคาร
3. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
4. รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

### 8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

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

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอจะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังต่อไปนี้

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

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

### รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2557 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	12	13
1. นายปลิว มังกรกนก	7	-	-
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7	12	-
3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	7	-	13
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7	-	13
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	6 <sup>1</sup> (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	8 <sup>4</sup> (จากจำนวน 8 ครั้ง)
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	6 <sup>1</sup> (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	-
7. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	6 <sup>1</sup> (จากจำนวน 6 ครั้ง)	10 <sup>3</sup>	-
8. นายยาสุไร โยชิโคชิ	6	12	-
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	7	12	-
10. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	1 <sup>1</sup> (จากจำนวน 1 ครั้ง)	-	5 <sup>4</sup> (จากจำนวน 5 ครั้ง)
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	1 <sup>1</sup> (จากจำนวน 1 ครั้ง)	-	-
12. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	- <sup>1/2</sup> (จากจำนวน 1 ครั้ง)	-	-

หมายเหตุ<sup>1</sup> นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้ง ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และ นายสถิตย์ อ่องมณี นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>2</sup> นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการธนาคาร 1 ครั้ง

<sup>3</sup> นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 2 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

<sup>4</sup> ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบแทนนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557

## 8.1.4 ผู้บริหารของธนาคาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>/1,2</sup>	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ <sup>/1,2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม <sup>/1,2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
4. นายเมธา บึงสุทธิวงศ์ <sup>/1,2</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย
5. นายชลิต ศิลปศรีกุล <sup>/1,2</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร
6. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
7. นางสาวนิภา เมฆระ	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายบรรษัทธนกิจ
8. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ
9. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
10. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ
11. นางสาวกรรณิการ์รัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
12. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
13. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
14. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธนบดีธนกิจ
15. นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย
16. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเคโซ	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
17. นางสาวปภัศสร อรรถจินดา	หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง
18. นายประกฤต ชุณหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
19. นางสาวปรียารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
20. นายพรพิบูลย์ ศุขะวิริยะ	หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ
21. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
22. นางมัลลี พิรวณิชกุล	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
23. นายมานพ เพชรดำรงสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
24. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
25. นางสาวรพีพร อุณหลาภนันท	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
26. นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
27. นายวรพจน์ ติรการุณ	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
28. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
29. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
30. นายวิทยา เมตตาวีhari	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
31. นางสาววิภา เมตตาวีhari	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขาภูมิภาค
32. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล
33. นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวานิชย์	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ
34. นายสมหมาย แซ่อึ้ง	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2
35. นางสร้อยญา เกตุอุดม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
36. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
37. นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ	หัวหน้าเข้าซื้อรถยนต์
38. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
39. นางสาววรรณดี ชาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
40. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
41. นายโนบุทากะ อิเตะ	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทาง การดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทิสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

#### 8.2 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขาธิการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขาธิการบริษัท ตามปรากฏในเอกสารแนบ 3

#### 8.3 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

##### 8.3.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

กลุ่มทิสโก้จ่ายคำตอบแทนแก่กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และกรรมการของบริษัทย่อยรวมถึงธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2557 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)			
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	รวม
	ค่าตอบแทนราย เดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	
1. นายปลิว มังกรกนก	2,400,000	-	-	2,400,000
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	480,000	480,000	-	960,000
3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	480,000	-	650,000	1,130,000
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	480,000	-	520,000	1,000,000
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ <sup>1/2</sup>	480,000	-	320,000	800,000
6. นายสถิตย์ อ่องมณี <sup>1</sup>	360,000	-	-	360,000
7. นายยาสุไร โยชิโคชิ	480,000	420,000	-	900,000
8. นายชื้อ-หา ชุน <sup>1</sup> (นายโฮเวิร์ด ชุน)	480,000	350,000	-	830,000
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	480,000	420,000	-	900,000
10. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ <sup>1/2</sup>	160,000	-	200,000	360,000
11. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ <sup>1</sup>	160,000	-	-	160,000
12. นายซอน คิท ชิง <sup>1</sup> (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	160,000	-	-	160,000
รวม	6,600,000	1,670,000	1,690,000	9,960,000

หมายเหตุ<sup>1</sup> นายพิชัย ฉันทวีระชาติ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ นายซอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)หมดวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้ง ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และ นายสถิตย์ อ่องมณี นายยาสุไร โยชิโคชิเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557 เป็นต้นไป

<sup>2</sup> ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งสมาชิกคณะกรรมการตรวจสอบแทนนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 22 เมษายน 2557

### 8.3.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

โดยในปี 2557 จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร<sup>1</sup> จำนวน 38 ราย<sup>2</sup> (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 148,468,994.56 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2557 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการสำหรับกรรมการที่ไม่ได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปของเงินรางวัล เบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส ไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

<sup>1</sup> ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

<sup>2</sup> โดยจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้บริหารธนาคารจำนวน 2 ท่าน คือ นายเสถียร เลี้ยววาริณ หัวหน้าประกันภัยชนก และ นายธีระวุฒิ ลีวงศ์ศุภกิจ หัวหน้าวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยง 2 ระหว่างเดือนมกราคม 2557-กันยายน 2557

#### 8.4 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มทีเอสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,245 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 3,914 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 331 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2556 (คน)	31 ธ.ค. 2557 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	2,388	2,421
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	162	157
3. สายจัดการธนบดีและกองทุน	935	981
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	661	686
<b>รวม</b>	<b>4,146</b>	<b>4,245</b>

ในปี 2557 จำนวนพนักงานของกลุ่มทีเอสโก้เพิ่มขึ้น 99 คน หรือร้อยละ 2.3 โดยกลุ่มทีเอสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 2,237,466,463.81 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

##### 8.4.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทีเอสโก้

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

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

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากกรรมการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากกรรมการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการ

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

#### 8.4.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติ และพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ คือให้คนทิสโก้เป็นคน เก่ง ดี และมีความสุข โดยยึดค่านิยม 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

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

##### 2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่ไม่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษา



มาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีที่สุดตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

### 3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำที่เข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

### 4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

#### 4.1 การประเมินผล

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

#### 4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 4 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจ ด้านความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้น ๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

### 5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่

ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่าง ๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับขั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้ความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

## 6 การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะที่เดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

## 7 ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

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

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

### 7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

งานทุกตำแหน่งในกลุ่มทิสโก้มีการกำหนดบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบไว้จากการทำ Job Evaluation งานแต่ละตำแหน่งมีการกำหนดอัตราค่าตอบแทนไว้ซึ่งเป็นผลจากการสำรวจข้อมูลของตลาด และการเปรียบเทียบบรรทัดฐาน (Benchmarking) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้น ๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรมทัศนคติ ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

### 7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันใน

กลุ่มทิสโก้สามารถได้รับคำตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

## 8 การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนแปลงสถานะสภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

## 9 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อ คณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

### 8.4.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ตามหลักการที่มุ่งเน้นไปสู่ความเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้มีการจัดตั้ง บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด (TISCO Learning Center Co., Ltd.) เป็นหน่วยงานซึ่งมีเป้าหมายในการวางแผนการพัฒนาและจัดหลักสูตรการเรียนรู้เพื่อเสริมสร้างความรู้ความสามารถให้กับองค์กร ผ่านการพัฒนาศักยภาพและประสิทธิภาพ การเพิ่มผลผลิต และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

#### 1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

##### 1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการวางหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าได้ โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดคอร์สอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

##### 1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง เหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มสมรรถนะและขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรให้เป็นไปได้อย่างราบรื่น

### 1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

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

### 1.4 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Micro Finance Training Program)

โครงการอบรม Somwang Training Program เป็นโครงการอบรมที่ครอบคลุมกลุ่มพนักงานที่เกี่ยวข้องในธุรกิจ Micro Finance โดยฝึกอบรมทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติให้กับพนักงานสินเชื่อและพนักงานให้บริการสินเชื่อ รวมถึงหัวหน้าทีมบริหาร ผู้อนุมัติสินเชื่อ รวมถึงกลุ่มพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นวิทยากรผู้ถ่ายทอดความรู้ เพื่อให้เกิดความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจในทิศทางเดียวกัน และพร้อมให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### 1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย (DSS - Delivery Service & Support)

โครงการอบรม Delivery Service & Support เป็นโครงการอบรมที่พัฒนาพนักงาน DSS ให้มีความรู้ในด้านสินเชื่อและการดำเนินการเบื้องต้น เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่เติบโตของทิสโก้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

### 1.6 โครงการพัฒนาผู้แนะนำสินเชื่อเพื่อการเคหะ

โครงการพัฒนาผู้แนะนำสินเชื่อเพื่อการเคหะเป็นโครงการอบรมที่ให้พนักงานสินเชื่อรายย่อย ได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อบ้าน และวิธีการนำเสนอสินเชื่ออย่างถูกต้อง รวมทั้งกระบวนการทำงานและการนำเสนอความคุ้มครองและการทำประกันที่เกี่ยวข้อง

## 2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

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

## 3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทางความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนฝึกอบรมตาม Training roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าอบรมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

## 4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญในการตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นผู้ร่วมสร้างโอกาสแก่ลูกค้าและสังคมไทย และในปี 2556 มีการ

ปรับสัญลักษณ์โลโก้ของกลุ่มทิสโก้เป็น “วงแหวนแห่งโอกาส” โดยออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจนและบรรจุไว้ในกิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ๆ กับได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา รวมถึงการกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงผลงานและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่างๆ เช่น CEO Awards และ Employee of the Month เป็นต้น โดยมีการตั้งทีมพนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริมวัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กรเป็นการเฉพาะอีกด้วย

#### 5. โครงการการจัดการองค์ความรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการที่พนักงานทุกคนในองค์กร สามารถเข้าถึงและได้รับการพัฒนาศักยภาพและความรู้อย่างต่อเนื่อง จึงได้พัฒนาระบบจัดการการเรียนรู้ (Learning Management System) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทุกคน สามารถเข้าถึงองค์ความรู้ผ่านการศึกษาในรูปแบบ e-learning และสามารถติดตามผลการเรียนรู้ได้อย่างเป็นระบบ นอกจากนี้ ยังเป็นจุดเริ่มต้นที่จะรวบรวมองค์ความรู้ต่างๆ ในองค์กรให้อยู่รวมกันอย่างเป็นระบบ เพื่อเป็นทรัพยากรที่จะใช้ในการพัฒนาบุคลากรได้อย่างต่อเนื่องในอนาคต

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### 9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารในฐานะบริษัทย่อยของกลุ่มทิสโก้ได้ปฏิบัติตาม รวมทั้งมีการกำหนดไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารว่าธนาคารต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ดังนั้นในหัวข้อนี้จะเป็นการสรุปข้อมูลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้

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

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557 ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และ นโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และ ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ ([www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)))

หลักการการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่กำหนดโดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และใช้บังคับกับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด สรุปได้ดังนี้

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนเองอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้นไม่ว่าจะทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) บริษัทกำหนดระเบียบการห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบต่อบริษัท โดยตรงกับบริษัท ไม่ว่าธุรกรรมดังกล่าวจะกระทำโดยตรงหรือโดยอ้อมหรือในนามของบุคคลที่สาม

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุมผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนได้ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำไปให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาที่เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุม และเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนแปลงลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือ นัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือ มีผู้รับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งใช้วิธีการลงคะแนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนมาใช้ในทุกวาระ รวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ในวาระเลือกตั้งกรรมการ บริษัทได้จัดทำบัตรลงคะแนเสียงให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิออกเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลในการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการลงคะแน จะประกาศผลการลงคะแนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

## 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมสอดคล้องกับนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทและสอดคล้องต่อสิทธิ ตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย โดยผ่านกฎหมายหรือผ่านข้อตกลงร่วมกัน อีกทั้งบริษัทยังคงพัฒนากระบวนการในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัท พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม

### 2.1 ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ในทางอ้อมนั้น สิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น การไว้วางใจซึ่งกันและกัน ได้ กลายเป็นการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและ ทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### 2.2 พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบ ประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม และได้มีการจัด สวัสดิการเพื่อดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

### 2.3 ลูกค้า

บริษัทยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วย จรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

### 2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้า และเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและ พระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

### 2.5 คู่แข่ง

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทาง การค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

### 2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัท เช่น การสนับสนุนการศึกษา และความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดย พนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการ ลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดง ความ



คิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนทิสโก้กรุ๊ป (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยยะสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิรวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

### ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

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

### 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออก

รายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

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

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 4 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

#### 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### 4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน นอกจากนี้ กรรมการ และผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

##### 4.2 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังคงติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

###### (1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละ

ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้จะต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำรายการกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำรายการซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำรายการปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำรายการดังกล่าว

#### (2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลารวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

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

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

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง วิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสซีซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสซีอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสซี ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

#### 4.3 คณะกรรมการชุดอื่น

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

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารอย่างชัดเจน ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ 8.1

#### 4.4 การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

#### 4.5 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ผ่านการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มังกรนอก	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Role of the Chairman Program</li> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● IOD Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives</li> </ul>
รศ.ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Role of the Chairman Program</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function Program</li> <li>● Audit Committee Program</li> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program</li> <li>● Monitoring Fraud Risk Management Program</li> <li>● Anti-Corruption for Executive Program</li> </ul>
นางภัทริยา เบญจพลชัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> <li>● Directors Certification Program Update</li> </ul>
ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> <li>● Directors Certification Program Update</li> </ul>
นายยาสุไร โยชิโคชิ	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> </ul>
นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>

#### 4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่ดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่พิจารณาอนุมัติ

#### 5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ชื่อเสียงของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทตั้งแต่แรกเริ่มดำเนินธุรกิจ ซึ่งทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องของการคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อมาตรฐานสูงสุด ลูกค้าน่าจะได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความซื่อถือได้ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความไว้วางใจและความเป็นมืออาชีพ ทั้งนี้ความซื่อสัตย์ถือได้ว่าเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการได้รับเลือกเป็นพนักงานของบริษัท

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทรวมทั้งกลุ่มผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นในแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและเตรียมการที่เหมาะสมเพื่อให้แน่ใจว่าการมีผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญไม่ได้มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจ
- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็นการรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

#### นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

ในปี 2554 บริษัทได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" (Anti-Corruption Policy) ขึ้น เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการกระทำทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้ นอกจากแนวนโยบายที่เป็นแนวทางยึดถือซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติแล้ว บริษัทยังได้ส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อาทิเช่น เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 อีกทั้งจัดทำเอกสาร "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ซึ่งได้รับการอนุมัติและสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น กิจกรรมเดินขบวนแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2557 วันที่ 6 กันยายน 2557 ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์ เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้แสดงเจตนารมย์ต่อต้านทุจริตต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องของทางธุรกิจโดยได้จัดทำหนังสือแจ้งเจตนารมย์ต่อการรับสินบน หรือผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับธุรกิจทุกรูปแบบเมื่อมีการลงนามในสัญญา หรือเกิดภาวะผูกพันในการทำธุรกิจ

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันในการเสวนาสาคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น การร่วมปาฐกถาพิเศษในงาน CG Forum ครั้งที่ 2/2557 หัวข้อ Corporate Governance in the Perspective of Investors การเข้าร่วมอภิปรายแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเรื่อง "บรรษัทภิบาลในมุมมองของนักลงทุนสถาบันไทย" การเข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมส่งเสริมคุณธรรมทางการเงินและสังคม (Financial and Social Responsibility Club (FSR)) และยังได้เข้าร่วมกิจกรรมในสวนงานวิชาการ และร่วมแสดงเจตนารมย์ในการขับเคลื่อนคุณธรรมความซื่อตรงของเครือข่ายภาคธุรกิจอื่นๆ อีกด้วย

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

**คณะกรรมการตรวจสอบ** ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดความอิสระในการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสครบถ้วน ตลอดจนจนถึง การสร้างกำกับให้เกิดความมั่นใจว่า ในระบบการถ่วงดุลอำนาจในกระบวนการจัดทำงบการเงินให้ถูกต้องอย่างสมเหตุสมผลและเปิดเผยต่อสาธารณะได้อย่างทันเวลา คณะกรรมการตรวจสอบยังมีบทบาทในการเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับผู้ตรวจสอบบัญชีจากภายนอกในการให้ความเห็นในความถูกต้องของงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปที่ฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้น

สำหรับบริษัทย่อยอาจมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในบริษัทย่อยนั้น แต่ต้องเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจะต้องคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยจะต้องได้รายงานการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ) นางภัทรียา เบญจพลชัย และศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

**คณะกรรมการบริหาร** รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการมีส่วนร่วมบริหารงาน<sup>1</sup> 3 ท่าน ได้แก่ นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล และนายยาสุโร โยชิโคชิ และนายช็อ-เฮา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

### คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

## 9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารของบริษัท

### 9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อย่อย 9.1.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวน ไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
  2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้



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

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

### 9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณออนุมัติแต่งตั้งต่อไป

### 9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม 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. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### 9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา<sup>1</sup>

- ไม่มี -

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวม

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

ศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาด และลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง<sup>1</sup> บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำความการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

## 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทีเอสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### (1) ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

ธนาคารทีเอสโก้บันทึกค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2557 เป็นจำนวนเงินรวม 3,720,000 บาท

### (2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารทีเอสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการในรอบปีบัญชี 2557 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 240,000 บาท

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

### 9.7.1 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employees Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกับที่ธนาคารทิสโก้ยึดถือในปัจจุบัน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทจะกำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

<p>1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม</p>	<p>พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า</p>
<p>2. ความรอบคอบระมัดระวัง</p>	<p>กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ</p>
<p>3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ</p>	<p>พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกำหนดกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย</p>
<p>4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท</p>	<p>การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้</p>
<p>5. รักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า</p>	<p>การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยพนักงานทุกคนจะต้องปกป้องข้อมูลที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้หรือลูกค้า ที่พนักงานแต่ละคนได้รับ รวมถึงข้อมูลที่ไม่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เช่น ข้อมูลทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลการทำธุรกรรมของลูกค้าและธุรกรรมภายในบริษัท ถือว่าเป็นความลับและจะไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวพนักงานเอง หรือเปิดเผยต่อบุคคลอื่นที่ไม่ได้รับอนุญาตเข้าถึงข้อมูลดังกล่าว พนักงานมีหน้าที่ในการรักษาความลับข้อมูลจนกว่าจะสิ้นสุดการจ้างงาน ทั้งนี้พนักงานจะต้องรักษาความลับของพนักงานและเพื่อนร่วมงานด้วย</p>
<p>6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์</p>	<p>พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่</p>

	<p>ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า</p> <p>กลุ่มทิสโก้ไม่อนุญาตให้พนักงานรับของกำนัล เช่น เงินสดหรือของขวัญที่อาจนำไปสู่หรือทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงาน กลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า</p>
7. การสนับสนุนทางการเมือง	<p>กลุ่มทิสโก้มีกฎห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง</p>
8. ข้อร้องเรียนจากลูกค้า	<p>กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะแก้ไขปัญหาและรายงานผลที่มาจากข้อร้องเรียนของลูกค้าโดยใช้มาตรฐานสูงสุดและขั้นตอนการปฏิบัติที่ดีที่สุด โดยข้อร้องเรียนทั้งหมดจะถูกส่งไปยังผู้รับผิดชอบและได้รับการแก้ไขโดยเร็วที่สุด ทั้งนี้ลูกค้าสามารถติดต่อ Contact center เพื่อร้องเรียนและสอบถามข้อมูลได้ตลอด 24 ชั่วโมง</p>
9. การโฆษณาและการขาย	<p>กลุ่มทิสโก้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า รวมทั้งเปิดเผยรายละเอียดและเงื่อนไขสำหรับความเข้าใจและความชัดเจนของลูกค้า ทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของลูกค้าและการปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง</p>
10. การต่อต้านการทุจริต	<p>กลุ่มทิสโก้ได้มีการดำเนินนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยห้ามไม่ให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานรับสินบนในทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท ไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าค่าใช้จ่ายการกุศล ค่าสนับสนุน ของขวัญและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ มีความโปร่งใส และไม่เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการจูงใจผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนให้ปฏิบัติงานโดยไม่เหมาะสมหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ</p>
11. สิ่งแวดล้อม สุขภาพและความปลอดภัย	<p>กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานที่ทำงานและบุคคลอื่น ๆ ที่รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ และการป้องกันมลพิษทางสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมของสถานประกอบการ สุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน อย่างต่อเนื่อง</p>
12. การเคารพสิทธิมนุษยชน	<p>กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักการสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจจะประสบความสำเร็จได้นั้น จะต้องปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและมีมนุษยธรรมกับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน</p>
13. การปกป้องทรัพย์สินของกลุ่มทิสโก้	<p>เพื่อการดำเนินการให้มีประสิทธิผลด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ พนักงานของกลุ่มทิสโก้ต้องบำรุงรักษาทรัพย์สิน ป้องกันไม่ให้ทรัพย์สินถูกขโมยและป้องกันการใช้ทรัพย์สินอย่างสิ้นเปลือง รวมถึงใช้ทรัพย์สินอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้</p>
14. การรักษาจรรยาบรรณในการทำงานอย่างเคร่งครัด	<p>พนักงานจะต้องทำงานเต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ รวมทั้งต้องรับผิดชอบต่อปฏิบัติงานของตนเอง ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งใส่ใจดูแลคุณภาพของงาน ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานเพื่อให้หน่วยงานบรรลุเป้าหมาย</p>

<p>15. การรับจ้างทำงานหรือกิจกรรมนอกกลุ่มทิสโก้</p>	<p>พนักงานจะต้องไม่รับจ้างทำงานหรือกิจกรรมทางธุรกิจนอกกลุ่มทิสโก้ในเวลางานปกติ อันจะนำมาซึ่งความขัดแย้งต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มทิสโก้ สำหรับนอกเวลางานปกติพนักงานประจำไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของการทำงานกับกลุ่มทิสโก้</p>
<p>16. การรักษาความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอก</p>	<p>เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรจะใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อสื่อสารกับสื่อมวลชน เจ้าหน้าที่ของรัฐ และชุมชน</p>
<p>17. รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณหรือการดำเนินการตอบโต้</p>	<p>พนักงานมีหน้าที่ในการหาคำแนะนำในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและรายงานการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่ใช้กับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การละเมิดจรรยาบรรณ และนโยบาย ของกลุ่มทิสโก้ทันทีที่เกิดเหตุการณ์</p> <p>กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับรายงานทั้งจากภายในและภายนอก เกี่ยวกับพฤติกรรมที่ผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือการถูกกลั่นแกล้งจากบุคคลอื่น ทั้งนี้ผู้รายงานสามารถรายงานผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ และทางอีเมล</p> <p>กลุ่มทิสโก้จะรักษาความลับของผู้รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด</p>
<p>18. การดำเนินการทางวินัย</p>	<p>การกระทำที่ฝ่าฝืนหรือละเมิดจรรยาบรรณจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการลงโทษทางวินัย ทั้งนี้ การกระทำผิดอื่นใดที่ไม่ได้มีกล่าวไว้ในจรรยาบรรณนี้และแนวปฏิบัติอื่นไม่ได้ทำให้การกระทำดังกล่าวได้รับการยกเว้นจากการพิจารณาความผิดทางวินัย และพนักงานผู้กระทำผิดอาจต้องได้รับการดำเนินการลงโทษด้วยเช่นกัน</p>

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### 10.1 นโยบายภาพรวม

กลุ่มทิสโก้ตระหนักดีว่าความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไร การเติบโตของผลประกอบการ และตัวเลขทางการเงินเท่านั้น หากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม และมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ ทั้งนี้ เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน ดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยให้ความสำคัญกับโครงการระยะยาว มีกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลา 45 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึกการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น และการเชื่อมโยงระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดแนวทางการกำกับดูแล และการสร้างคุณค่าในระยะยาวของกลุ่มทิสโก้ ด้วยแนวปฏิบัติ 8 ประการ ที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่

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

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม อันเป็นหลักสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนของกลุ่มทิสโก้แล้ว กลุ่มทิสโก้ยังตั้งปณิธานในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆ อย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งสร้างจิตสำนึกในการเป็นผู้ให้และเกื้อกูลสังคม ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆ ทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชน รวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกในการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคม กิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการ มีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้ คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรม จึงกล่าวได้ว่าแนวทางในการดำเนินโครงการและกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ ขับเคลื่อนโดย “จิตอาสา” เป็นหลัก โดยมีหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคม หรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ทำหน้าที่กำหนดแนวทาง จัดทำงบประมาณ และดำเนินการจัดกิจกรรม รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงาน จัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานด้าน CSR กับหน่วยงานภายนอก ตามนโยบายการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม สอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

#### 10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

กลุ่มทิสโก้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีทุกฉบับ และได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมแยกเป็นฉบับต่างหากจากรายงานประจำปี มาตั้งแต่ปี 2549 เป็นต้นมา โดยได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีเนื้อหาทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเผยแพร่แนวคิด และผลงานกิจกรรมด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมขององค์กร แก่ผู้ถือหุ้น สถานศึกษา สถาบันต่างๆ และผู้สนใจ พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th>

ทั้งนี้ รายงานประจำปี 2557 ของ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และบริษัทย่อยทั้งหมด เป็นการนำเสนอข้อมูลรายงานในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2557 – 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งข้อมูลในการจัดทำรายงานฉบับนี้ได้มาจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการเพิ่มขอบเขตการรายงาน

โดยยึดแนวทางของการรายงานแห่งความยั่งยืนของ Global Reporting Initiative (GRI) G 4 “In accordance-Core” โดยมีดัชนีชี้วัดหลักตามที่กำหนด (GRI Content Index) โดยได้มีการเผยแพร่ดัชนีชี้วัดหลักดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/th/aboutus/social.html> มีเนื้อหาครอบคลุมแนวปฏิบัติทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และมีดัชนีชี้วัดหลักตามที่กำหนด

อย่างไรก็ตาม เนื้อหาตามดัชนีชี้วัดในบางด้านอาจยังไม่ครอบคลุม เนื่องจากกำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาและปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูล และทบทวนการรายงาน ให้ครอบคลุมการรายงานที่มีประเด็นสำคัญต่างๆ ทั้งหมด เพื่อให้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป

## 10.2.2 การดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย

การดำเนินงานตามนโยบายของบริษัทจากนโยบายภาพรวมที่ทางกลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือ ทางกลุ่มไม่ได้เพียงจारीไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพียงเท่านั้น แต่นำมาปฏิบัติใช้อย่างเคร่งครัดเป็นรูปธรรม ดังนี้

### 1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

เพื่อตอบสนองต่อนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม กลุ่มทิสโก้ได้บรรจุมาตรฐานจรรยาบรรณวิชาชีพ (Code of Corporate Ethics) ไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานสำหรับพนักงานทั่วไป ครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรม ไม่ทำการใดๆ ที่สื่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม การปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัด การรักษาความลับของลูกค้า เป็นต้น นอกจากนี้ยังจัดให้มีการทดสอบความรู้เกี่ยวกับคู่มือดังกล่าวแก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปีในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI) เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานที่กำหนดในด้านการให้บริการลูกค้า

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนากระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงในระดับปฏิบัติการ โดยจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีกระบวนการควบคุมที่รัดกุมยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า (Know Your Customer - KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง (Customer Due Diligence) อย่างเคร่งครัด เพื่อให้แน่ใจว่า การให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมาย หรือเกิดผลกระทบใดๆ ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 9.7.1 จริยธรรมธุรกิจ ของส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 9 การจัดการ)

### 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการและมีแนวปฏิบัติที่เคร่งครัดสูงกว่ามาตรฐาน ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลากว่า 45 ปี จึงมีความพร้อมในการขยายผล ทั้งในด้านการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติไปสู่การปฏิบัติ โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ใน “การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดตั้งโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติด้านสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชน โดยโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ดังกล่าวเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556

ต่อมาในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านการทุจริต” เพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล พร้อมให้การสนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI) นอกจากนี้ คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านการทุจริต ผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต เช่น การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย เป็นต้น (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ 10.5 แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน)



### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมาย โดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัด ด้วยความตระหนักว่าการดำเนินงานขององค์กรที่ประสบความสำเร็จ จะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของการมีคุณธรรมและมนุษยธรรมในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้น องค์กรประกอบสำคัญที่ไม่สามารถละเลยได้เลยคือ “การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน” ซึ่งถือเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานว่ามนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ มีสิทธิและเสรีภาพเท่าเทียมกัน อันเป็นหลักให้กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นที่จะไม่ละเลยหรือละเมิดต่อสิทธิพื้นฐานของพนักงานทุกระดับ และครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากทุกภาคส่วนที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับองค์กรโดยไม่มีการแบ่งแยก

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย สำหรับผู้ถือหุ้น กลุ่มทิสโก้ให้การรักษาสีทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม อย่างเสมอภาค ตามสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น โดยกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัท ครบถ้วนในเวลาเดียวกัน และในเวลาประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้วิธีลงคะแนนแบบเสียงสะสม (Cumulative Voting) โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิเสนอชื่อและแต่งตั้งกรรมการอิสระ และมีกรรมการลงเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรม เสมอภาค ผู้บริหารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับไม่ว่าจะจบการศึกษาจากสถาบันใด จะได้รับโอกาสเท่าเทียมกัน ความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงาน ขึ้นอยู่กับผลงานความสามารถ โดยใช้ระบบบริหารผลตอบแทนที่มั่นใจได้ว่า พนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม บริษัทเปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ

### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้เชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ เนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งของการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน และการสร้างการเติบโตที่ยั่งยืน ดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของพนักงาน นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคน พนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตน กลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงาน เปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมือ อุปกรณ์ที่เหมาะสม ตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคล โดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงาน โดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอินทราเน็ตภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงาน นอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการที่ครอบคลุมทุกด้าน ได้แก่ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การประกันชีวิต การเบิกค่าเล่าเรียนบุตร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับวิชาเฉพาะด้าน ระบบบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทนที่เหมาะสม การจ่ายเงินเดือนและค่าล่วงเวลา สวัสดิการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และที่อยู่อาศัย สวัสดิการเพื่อซ่อมแซมบ้านอยู่อาศัย สวัสดิการเงินกู้เพื่อกรณีฉุกเฉิน เงินโบนัส เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีกิจกรรมสันทนาการตามความสนใจของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น กิจกรรมออกกำลังกาย กิจกรรมสังสรรค์ประจำปี เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน โดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้น มุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง “การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง” เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจน ซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้าน เพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจ การฝึกอบรมทั่วไป เพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดตั้ง “ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้” (TISCO Learning Center) เพื่อเป็นศูนย์กลางในการฝึกอบรม ตลอดจนพัฒนาหลักสูตรต่างๆ ทั้งทักษะที่เอื้อต่อการทำงาน ความรู้ด้านวิชาชีพ ตลอดจนการปลูกฝังค่านิยมองค์กร กล่าวคือ TISCO Learning Center มีบทบาทในการเพิ่มขีดความสามารถให้แก่องค์กร (Organization Competency) โดยรวม (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรในข้อ 8.5 บุคลากรของส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 การจัดการ)

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงาน กลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง

## 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครวม

กลุ่มทิสโก้มีวิสัยทัศน์ที่มุ่งประกอบธุรกิจด้วยมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด อีกทั้งสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินด้วยความทุ่มเทเพื่อช่วยสร้างความมั่งคั่ง และสร้างสรรค์คุณค่าที่ยั่งยืนให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงานและสังคม ดังนั้นตลอดระยะเวลากว่า 45 ปี กลุ่มทิสโก้ได้มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างมืออาชีพ ด้วยความชำนาญในแต่ละประเภทธุรกิจเป็นอย่างดี เน้นการบริหารงานโดยมีลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าการบริการให้แก่ลูกค้าอย่างสูงสุด โดยแบ่งธุรกิจหลักออกเป็น 4 สายงาน ได้แก่ สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) สายจัดการธนบัตรและกองทุน (Wealth & Asset Management) และสายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้า มีการสื่อสารที่แจ่มชัดและเปิดเผยเงื่อนไข เพื่อความเข้าใจอันดี โดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎหมายที่ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครวมภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด มีการจัดหาช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินไม่ส่งผลกระทบต่อส่วนรวม อาทิ เช่น กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลหรือบัตรเครดิต อันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและเป็นภาระหนี้สิน ปัจจุบันบริการสินเชื่อรายย่อยของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ และเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจเป็นหลัก ตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อม ที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุน เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้อย่างไม่ลำบาก ทั้งนี้ บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้ และมีกรอบมรสัมมนาเป็นประจำเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างแท้จริง จนสามารถเลือกแนวทางการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้

## 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 ด้วยตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อม ผลประกอบการ และความยั่งยืน และยังได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลากว่า 25 ปี (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในข้อ 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process))

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ตลอดระยะเวลา 45 ปี กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมในการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมหลากหลายโครงการ โดยมีพนักงานกลุ่มทิสโก้จิตอาสาเข้าร่วมเป็นคณะทำงาน อาทิเช่น โครงการปลูกป่าถาวร โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ โครงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมไทย นอกจากนี้ยังมีโครงการที่ริเริ่มขึ้นใหม่ในปี 2556 ได้แก่โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน “TISCO Financial Champion”, โครงการต่อเนื่องได้แก่โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” และโครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู” นอกจากนี้ยังมีกรมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประกอบการ และ การช่วยเหลือด้านครุภัณฑ์และฟื้นฟูสถานศึกษา โดยมีโครงการสร้างอาคารเรียน “ทิสโก้ร่วมใจ” ให้แก่โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.พระนครศรีอยุธยา ทดแทนอาคารเรียนเดิมที่เสียหายจากวิกฤตน้ำท่วมปี 2554

กิจกรรมพัฒนาชุมชนและสังคมของกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืน โดยกิจกรรมด้านพัฒนาสังคม ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลเป็นหลัก มูลนิธิทิสโก้ ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2525 ทำงานเพื่อสังคมอย่างเต็มเวลามาเป็นเวลา 30 กว่าปีแล้ว กิจกรรมหลักได้แก่ การพัฒนาเยาวชนที่ด้อยโอกาส โดยการมอบทุนการศึกษาแบบให้เปล่าแก่นักเรียนขาดแคลนทุกระดับชั้นทั่ว

ประเทศ จัดคณะทำงานออกตรวจเยี่ยมติดตามผลทุนการศึกษาปีละ 4 ครั้ง ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดเพื่อประกอบการพิจารณามอบทุนต่อเนื่องในปีถัดไป นอกจากนี้ มูลนิธิทีเอสโก้ ยังมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาส และทุนรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา มอบโอกาสให้บุคคลเหล่านี้สามารถกลับมาช่วยเหลือตนเองได้ ทั้งนี้ พนักงานทีเอสโก้มีส่วนร่วมร่วมกับกิจกรรมของมูลนิธิทีเอสโก้ โดยสม่ำเสมอ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการพัฒนาชุมชนและสังคม ในข้อ 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process))

**8. การมีและเผยแพร่ข่าวกิจกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย**

กลุ่มทีเอสโก้ก่อตั้งมูลนิธิทีเอสโก้เพื่อการกุศล เพื่อดำเนินงานช่วยเหลือสังคมอย่างเต็มเวลาและมีผลงานต่อเนื่องจนได้รับใบอนุญาตให้เป็นองค์การกุศลที่มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ ในด้านกระบวนการ กลุ่มทีเอสโก้มีหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) ทำหน้าที่ดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการใช้ทรัพยากร ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี และการมุ่งส่งเสริมและพัฒนาธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ

ด้านกระบวนการปฏิบัติงานภายใน กลุ่มทีเอสโก้ได้ให้บริการลูกค้าด้วยระบบ ระบบ e-statement เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะทางบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตลอด 24 ชม. นอกจากนี้กลุ่มทีเอสโก้เดินหน้าพัฒนาการจัดทำรายงานแบบอิเล็กทรอนิกส์แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อลดการใช้ทรัพยากรอีกทั้งเพิ่มช่องทางการปฏิบัติงานนอกสำนักงานให้แก่พนักงานการตลาดที่ต้องพบปะลูกค้าภายนอก ช่วยให้ประหยัดเวลา ลดปัญหาการจราจร ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

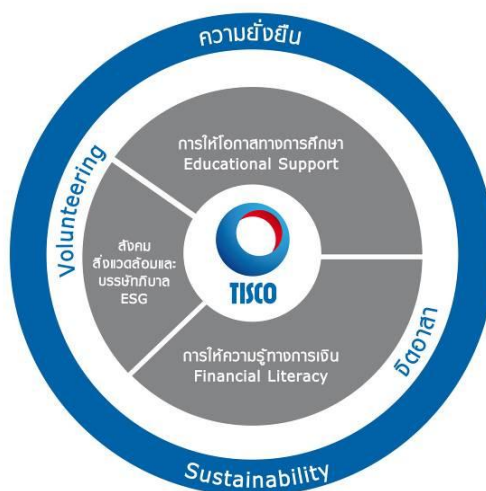
**10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม**

กลุ่มทีเอสโก้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้บริโภคมาอย่างต่อเนื่อง โดยสัญญาเข้าชื่อของธนาคารทีเอสโก้ รวมถึงสัญญาการทำธุรกรรมอื่นๆ ของกลุ่มทีเอสโก้ได้รับการยอมรับ และได้มาตรฐานตามที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) กำหนด เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าจะได้รับความเป็นธรรม และได้รับประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสโก้มีหน่วยงาน Corporate Compliance ที่คอยดูแลรับข้อร้องเรียน และมีการจัดการต่อข้อร้องเรียนอย่างเป็นระเบียบขั้นตอน ให้เป็นไปตามตัวบทกฎหมาย ลูกค้าและสังคมจึงมั่นใจได้ว่าข้อร้องเรียนจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการไปตามขั้นตอน ที่ผ่านมา การดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้จึงไม่ถูกกล่าวหาว่ามีผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือไม่เป็นไปตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม 8 หลักการ แต่อย่างใด

**10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)**

เพื่อความยั่งยืนของกิจการและสังคมโดยรวม กลุ่มทีเอสโก้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ และเป็นประโยชน์ต่อสังคมแวดล้อม โดยตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นมา ได้ปรับปรุงกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR Roadmap) มีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน ด้วยการดำเนินกิจกรรมหลัก 3 ด้าน มีการระบุเป้าหมายและแผนการดำเนินงานในแต่ละปี

กรอบการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มทีเอสโก้ (TISCO CSR Framework)



1. **การให้โอกาสทางการศึกษา** (Educational Support) กลุ่มทิสโก้ยังคงเจตนารมณ์ด้านการสนับสนุนการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อันเป็นพื้นฐานในการพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของประชากรในประเทศ โดยให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน ให้ทุนพัฒนาศักยภาพครู ซึ่งเป็นบุคลากรที่สำคัญต่อคุณภาพการศึกษา ตลอดจนทุนปรับปรุง/สร้างอาคารเรียนและอุปกรณ์การเรียนแก่โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ

2. **การให้ความรู้ทางการเงิน** (Social Financial Literacy) ด้วยศักยภาพของการเป็นสถาบันการเงิน กลุ่มทิสโก้มีความประสงค์จะนำความรู้ความเชี่ยวชาญของบุคลากรไปช่วยแก้ปัญหาการขาดความรู้ในการจัดการทางการเงินของคนไทย ซึ่งเป็นต้นตอของปัญหาสังคมในระดับประเทศ จากผลสำรวจล่าสุดในปี 2556 เปิดเผยโดยธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่า ความรู้ทางการเงินของคนไทยอยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่ามาตรฐาน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การด้อยความรู้ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำรงชีวิต อาทิเช่น ขาดความรู้ความเข้าใจในการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ การก่อกู้หนี้ มูลค่าของเงินตามกาลเวลา ฯลฯ กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนา และจัดหลักสูตรอบรม เผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ รวมทั้งการวางแผนการเงิน สำหรับเยาวชน ระดับมัธยมศึกษา อุดมศึกษา และชุมชนต่างๆ ทั่วประเทศ โดยใช้บุคลากรภายใน มาฝึกอบรมเป็นวิทยากรจิตอาสา อันเป็นโครงการที่จะจัดอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

3. **การสนับสนุนกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล** (Environment, Social and Governance - ESG) เป็นกิจกรรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกสาธารณะแก่บุคลากร ในด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม การบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ การช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส ฯลฯ รวมทั้งการส่งเสริมการปฏิบัติตน และปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์โปร่งใส ตามมาตรฐานบรรษัทภิบาลที่ดี อันเป็นกิจกรรมประจำที่จะดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลเป็นรูปธรรม

การดำเนินโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ ขับเคลื่อนโดยพนักงานจิตอาสาเป็นหลัก เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม รู้จักการเสียสละ และ แบ่งปันให้แก่ผู้อื่น อันเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ถ่ายทอดจากรุ่นสู่รุ่น โดยมีคณะผู้บริหารระดับสูงให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินงาน รายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับแนวนโยบายที่กำหนดไว้

นอกจากโครงการที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเองแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังเข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนสาขาของบริษัทในกลุ่มที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาค ให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนท้องถิ่นด้วย โดยเน้นกิจกรรมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนเป็นสำคัญ

## รายละเอียดการดำเนินกิจกรรมในปี 2557

### 1. การให้โอกาสทางการศึกษา

#### 1.1 สร้างและปรับปรุงโรงเรียน

ปี 2557 กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนปรับปรุงโรงเรียนต่างๆ ทั้งการซ่อมแซมสิ่งปลูกสร้าง การให้ทุนและจัดหาครุภัณฑ์ อุปกรณ์การเรียนการสอน รวมทั้งสิ้น 6 แห่ง ได้แก่

- จัดสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ ให้แก่ โรงเรียนบ้านท่าดินดำ จ.ลพบุรี

การจัดสร้างอาคารเรียนประจำปีนี้ เป็นการจัดสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ให้แก่โรงเรียนบ้านท่าดินดำ จ.ลพบุรี ซึ่งเป็นโรงเรียนขยายโอกาสสำหรับเยาวชนในพื้นที่และบุตรหลานของกลุ่มผู้ใช้แรงงานข้ามจังหวัดที่มีแนวโน้มจำนวนนักเรียนเพิ่มขึ้นทุกปี โดยจัดสร้างเป็นอาคารคอนกรีต 2 ชั้น 4 ห้องเรียน ได้ดูแล เพื่อทดแทนอาคารไม้ชั้นเดียว 4 ห้องเรียน ที่ชำรุดเสียหาย เนื่องจากปลวกกัดกิน ฝา เพดาน ฝา และเสาโครงสร้าง มีอายุการใช้งานมากกว่า 36 ปี ไม่มีความปลอดภัยเพียงพอสำหรับการเรียนการสอน แต่ด้วยขาดแคลนห้องเรียนจึงจำเป็นต้องใช้งาน โดยพยายามปรับปรุงอาคารเท่าที่จะทำได้มาโดยตลอด

การจัดสร้างนี้ กลุ่มทิสโก้เป็นผู้สนับสนุนงบประมาณหลัก ร่วมกับเงินบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธาผ่านบัญชีธนาคารทิสโก้ชื่อ "ทิสโก้ร่วมใจเพื่อพัฒนาการศึกษา" และได้รับการสนับสนุนด้านวัสดุอุปกรณ์ก่อสร้างจากเครือข่าย ได้แก่ บริษัท ทีพีไอ โพลีน จำกัด (มหาชน), บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด และบริษัท ไลต์ติ้ง แอนด์ อีควิปเมนท์ จำกัด (มหาชน) โดยได้ก่อสร้างแล้วเสร็จส่งมอบในเดือนกรกฎาคม 2558

- จัดสร้าง/ปรับปรุงต่อเติมโรงอาหาร ให้แก่ 3 โรงเรียนใน จ. ร้อยเอ็ด และ จ. นครพนม

นอกจากอาคารเรียนหลังใหม่แล้ว ในปีนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้สนับสนุนการจัดสร้างโรงอาหารใหม่ให้แก่ โรงเรียนทวายทองวิทยา จ.ร้อยเอ็ด ด้วย เนื่องจากโรงอาหารเดิมมีสภาพทรุดโทรมมาก ใช้งานมานานราว 37 ปี นับตั้งแต่ก่อตั้งโรงเรียน อีกทั้งมีขนาดเล็กไม่เพียงพอต่อจำนวนนักเรียนในปัจจุบันที่มีมากถึง 816 คน ทั้งนี้โรงเรียนได้จัดเตรียมแผนการสร้างโรงอาหารใหม่ โดยระดมทุนในรูปแบบต่างๆ อย่างต่อเนื่อง แต่ก็ยังไม่เพียงพอต่อการจัดสร้าง กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนเพื่อให้การก่อสร้างแล้วเสร็จจลุล่วง

ใน จ. นครพนม กลุ่มทิสโก้ ได้สนับสนุนการปรับปรุงต่อเติมโรงอาหารให้แก่ โรงเรียนบ้านแก้งสีลารมณีสยามคี และโรงเรียนบ้านโคกกลางแก้งน้อย ด้วยสภาพโรงอาหารเดิมทรุดโทรม และไม่ถูกสุขลักษณะ และเมื่อได้รับการปรับปรุงให้เป็นไปตามมาตรฐานแล้ว ยังสามารถใช้เป็นห้องอนุเคราะห์สังคมกิจกรรมต่างๆ ของนักเรียน และใช้เป็นศูนย์กลางของชุมชนได้ด้วย

- ร่วมจัดสร้างหอประชุมเนกประสงค์แก่ โรงเรียนบ้านศรีแก้ว จ. ศรีสะเกษ และสนับสนุนด้านครุภัณฑ์เร่งด่วนกรณีเพลิงไหม้แก่ โรงเรียนบ้านโนนระเวียง จ. สุรินทร์

### 1.2 ทูพัฒนาศักยภาพครู

จากการดำเนินการให้ความช่วยเหลือ โรงเรียน เยาวชน และชุมชน มาอย่างต่อเนื่อง ทำให้คณะทำงานได้รับข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อม เกี่ยวกับปัญหาการขาดแคลนครูเฉพาะด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านคณิตศาสตร์ เทคโนโลยี และภาษาอังกฤษ ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ แม้ว่าภาครัฐจะให้ความสำคัญและเร่งพัฒนากระบวนการเรียนการสอนอย่างต่อเนื่องก็ตาม ซึ่งปัญหาดังกล่าวต้องการการสนับสนุนและความร่วมมือจากหลายฝ่าย กลุ่มทิสโก้ขอเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมพัฒนาคุณภาพครูเพื่อพัฒนาการเรียนรู้ของเยาวชนไทยอย่างเท่าเทียม

ทูพัฒนาศักยภาพครู เกิดขึ้นในปี 2555 โดยเริ่มดำเนินงานพัฒนาศักยภาพครูกคณิตศาสตร์เป็นลำดับแรก ร่วมกับสถาบันเทคโนโลยีการสัตวศาสตร์และเทคโนโลยี (สสวท.) จัดอบรมเชิงปฏิบัติการแก่ครูกคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาทั่วประเทศ ระยะเวลา 3 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยวางแผนการจัดการเรียนรู้วิชาคณิตศาสตร์อย่างเป็นระบบแบบทอมต่อทอม ทอมละ 1 ครั้ง เป็นเวลา 3-4 วัน ติดต่อกันตามเหมาะสม พร้อมสนับสนุนสื่อและอุปกรณ์การเรียนรู้ตามระดับชั้นแก่ครูกผู้เข้าอบรมด้วย

#### แผนการดำเนินงาน

ปีที่ 1		ปีที่ 2		ปีที่ 3	
ต.ค. 2555	เม.ย. 2556	ต.ค. 2556	เม.ย. 2557	ต.ค. 2557	เม.ย. 2558
ประถม 1 และ 4		ประถม 2 และ 5		ประถม 3 และ 6	
ครั้งที่ 1/2 (เทอม 2)	ครั้งที่ 2/2 (เทอม 1)	ครั้งที่ 1/2 (เทอม 2)	ครั้งที่ 2/2 (เทอม 1)	ครั้งที่ 1/2 (เทอม 2)	ครั้งที่ 2/2 (เทอม 1)

ณ สิ้นปี 2557 มีครูกคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1-6 เข้าร่วมอบรมแล้วรวม 100 คน จาก 39 โรงเรียน 18 จังหวัดทั่วประเทศ นับว่าได้รับความสนใจจากครูกและโรงเรียนต่างๆ มากขึ้นเป็นลำดับ แต่ด้วยข้อจำกัดด้านประสิทธิภาพในการเรียนรู้ของการอบรมเชิงปฏิบัติการ ทำให้ไม่สามารถเพิ่มจำนวนครูกผู้เข้าอบรมได้มากกว่า 30 คนต่อระดับชั้น และกว่า 70% ของจำนวนโรงเรียนที่เข้าร่วม มีครูกผู้สอนคนเดียวทำหน้าที่สอนทุกวิชาและสอนหลายระดับชั้นจึงต้องเรียนต่อเนื่อง ดังนั้น การขยายโอกาสในการพัฒนาศักยภาพและเทคนิคการสอนจึงเป็นไปค่อนข้างช้า เมื่อเทียบกับระยะเวลาของกิจกรรม

จากการติดตามผลครูกผู้เข้าอบรมในเบื้องต้นพบว่า ครูกผู้เข้าอบรมทุกท่านได้นำแผนการจัดการเรียนรู้ไปใช้ในห้องเรียน มีประยุกต์ให้สอดคล้องกับบทเรียน เน้นการใช้สื่อและการมีส่วนร่วมในการคิด จากที่เคยสอนแบบเปิดหนังสือและครูกเป็นผู้สอนทางเดียว อีกทั้งมีการเผยแพร่แนวทางการเขียนแผน เทคนิคการสอนและการผลิตสื่อไปยังครูกในกลุ่มสาระอื่น ในลักษณะที่ไม่เป็นทางการด้วย และได้นำเทคนิคการสอน

ไปใช้สร้างบรรยากาศในห้องเรียน ทำให้นักเรียนมีทัศนคติในเชิงบวกต่อวิชาคณิตฯ มากขึ้น มีแนวโน้มที่จะมีผลการเรียนที่ดีขึ้น แม้ว่าจะยังไม่มีการวัดผลสัมฤทธิ์อย่างเป็นรูปธรรมก็ตาม อีกทั้งช่วยสร้างพื้นฐานที่ดีในการเรียนวิชาเฉพาะแก่นักเรียนที่ขาดโอกาสได้ โดย 70% ของครูที่เข้าอบรมเป็นครูที่สอนทุกระดับชั้น ไม่ใช่ครูเฉพาะทาง และไม่มีครูเฉพาะทางด้านคณิตศาสตร์ในโรงเรียน

ในการอบรม กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำหลักสูตรการวางแผนการเงินสำหรับครู เป็นหลักสูตรระยะสั้น 3 ชั่วโมงร่วมด้วย เพื่อเปิดโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลทางการเงินแก่ครู ช่วยให้ครูมีข้อมูลและเครื่องมือในการจัดการทางการเงินที่ดี เสริมสร้างการตระหนักรู้ เตรียมพร้อมสำหรับการดำเนินชีวิตในอนาคตด้วย โดยมีวิทยากรอาสาของทิสโก้เป็นผู้ถ่ายทอด หัวข้อที่จัดอบรมแล้วได้แก่ การวางแผนการเงินเบื้องต้น การบริหารจัดการหนี้ เทคนิคการออม และกองทุนรวม ซึ่งการสำรวจอย่างไม่เป็นทางการภายหลังการอบรมพบว่า ครูได้นำเทคนิคการออมไปใช้ และนำไปเผยแพร่แก่นักเรียนในโรงเรียนด้วย

#### โรงเรียนที่เข้าร่วมอบรม

- |               |  |
|---------------|--|
| จ. กรุงเทพฯ   | 1. โรงเรียนบางแคเหนือ                      |
| จ. แม่ฮ่องสอน | 2. โรงเรียนทุ่งทองมู                       |
|               | 3. โรงเรียนบ้านน้ำริน                      |
|               | 4. โรงเรียนบ้านน้ำส้ม                      |
|               | 5. โรงเรียนบ้านแม่กิ๊                      |
|               | 6. โรงเรียนบ้านสบสอย                       |
|               | 7. โรงเรียนบ้านไม้ขวางหนาม                 |
|               | 8. โรงเรียนบ้านหนองแห้ง                    |
|               | 9. โรงเรียนบ้านห้วยสิงห์                   |
|               | 10. โรงเรียนมะหินหลวง                      |
| จ. เชียงใหม่  | 11. โรงเรียนเทศบาลวัดศรีสุพรรณ             |
| จ. พะเยา      | 12. โรงเรียนบ้านปัวศรีพรม                  |
| จ. น่าน       | 13. โรงเรียนบ้านหาดเค็ด                    |
|               | 14. โรงเรียนริมฝั่งน่านวิทยา               |
|               | 15. โรงเรียนบ้านหัวเวียงเหนือ              |
|               | 16. โรงเรียนบ้านท่าล้อ                     |
| จ. พิจิตร     | 17. โรงเรียนวัดวังหว่า                     |
| จ. นครสวรรค์  | 18. โรงเรียนเทศบาล 3                       |
|               | 19. โรงเรียนเทศบาลวัดไทรเหนือ              |
| จ. ลพบุรี     | 20. โรงเรียนบ้านซับจำปา                    |
|               | 21. โรงเรียนบ้านวังไผ่                     |
|               | 22. โรงเรียนบ้านท่าดินดำ                   |
| จ. อุทัยฯ     | 23. โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์             |
|               | 24. โรงเรียนวัดทางยาว                      |
| จ. ปทุมธานี   | 25. โรงเรียนวัดสุวรรณจินดาราม              |
| จ. นครปฐม     | 26. โรงเรียนบ้านกระทุ่มล้ม                 |
|               | 27. โรงเรียนวัดพระปฐมเจดีย์                |
| จ. ชลบุรี     | 28. โรงเรียนวัดเชิดสำราญ                   |
| จ. นครราชสีมา | 29. โรงเรียนชุมชนประทาย                    |
| จ. อำนาจเจริญ | 30. โรงเรียนบ้านโคกสวาสดีหนองสองห้องคอนแดง |
|               | 31. โรงเรียนบ้านคำข่า                      |
|               | 32. โรงเรียนบ้านโคกเกาะ                    |

	33. โรงเรียนบ้านแหหนองแคน
จ. ยโสธร	34. โรงเรียนบ้านขาม
จ. ภูเก็ต	35. โรงเรียนอนุบาลภูเก็ต
จ. นครศรีธรรมราช	36. โรงเรียนวัดสุวรรณโฆสิต
	37. โรงเรียนบ้านกุ่มแป
จ. ตรัง	38. โรงเรียนบ้านท่าคลอง
	39. โรงเรียนวัดหนองหว้า

### 1.3 ทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนด้านทุนการศึกษาแก่นักเรียนนักศึกษา ในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศมากกว่า 32 ปี โดยผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) ซึ่งกลุ่มทิสโก้ก่อตั้งขึ้น ในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมนี้ในระยะยาว โดยนำทุนทรัพย์จากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) มาใช้ อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้

#### สรุปทุนการศึกษา (หน่วย: บาท)

ปี	ทุนการศึกษา
2525-2551	139,960,862
2552	19,347,800
2553	19,715,000
2554	19,586,000
2555	27,023,000
2556	26,993,000
2557	28,040,500

ในปี 2557 มอบทุนการศึกษาให้นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 7,502 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 28,040,500 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่อง จำนวน 3,401 ทุน (45%) และเป็นทุนใหม่ จำนวน 4,101 ทุน (55%)

**กระบวนการติดตามผลงาน** มูลนิธิทิสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทิสโก้ จะติดตามผลการศึกษานักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทิสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครั้ง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ มูลนิธิทิสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่

ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย โดยตลอดปี 2557 มูลนิธิทีเอสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ดังนี้

- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ โรงเรียนประสาทวิทยาคาร โรงเรียนเทนมีย์มิตรประชา โรงเรียนศรีรามประชาสรรค์ โรงเรียนสุรินทร์ ภัคดี โรงเรียนจารย์วิทยาคาร โรงเรียนศรีขรภูมิพิสัย โรงเรียนศรีสุวิทยา โรงเรียนพนาสวนวิทยา โรงเรียนกระเทียมวิทยา และโรงเรียนบ้านจารย์

- ภาคเหนือ ได้แก่ โรงเรียนแม่สะเรียง "บริพัตรศึกษา" โรงเรียนห้วยสิงห์ โรงเรียนห้วยทราย โรงเรียนบ้านป่าลาน โรงเรียนเสรีวิทยา โรงเรียนห้องสอนศึกษา โรงเรียนขุนยวมวิทยา โรงเรียนเทศบาลเมืองแม่ฮ่องสอน โรงเรียนบ้านห้วยผา และโรงเรียนไทยรัฐวิทยา 33

จากการดำเนินงานของมูลนิธิทีเอสโก้ ที่มุ่งมั่นช่วยเหลือสังคมตามวัตถุประสงค์ มีกระบวนการดำเนินงานและผลงานชัดเจนเป็นรูปธรรม ทำให้มูลนิธิทีเอสโก้ เป็นองค์กรหรือสถานสาธารณกุศลลำดับที่ 379 ของประกาศกระทรวงการคลัง (ฉบับที่ 135) ซึ่งหมายความว่า ใบเสร็จรับเงินขอ มูลนิธิทีเอสโก้ สามารถใช้เป็นหลักฐานในการหักเป็นค่าลดหย่อนในทางภาษีเงินได้ ตั้งแต่ปี 2543 เป็นต้นมา

นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสโก้ยังให้การสนับสนุนทุนการศึกษาประจำปีผ่านมูลนิธิหอมเสมฟรังพรวงแก้วด้วย เพื่อมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์ใน 6 จังหวัดภาคเหนือตอนบน ได้แก่ เชียงใหม่ เชียงราย พะเยา ลำปาง ลำพูน และแม่ฮ่องสอน ในปีนี้สนับสนุนทั้งสิ้น 1,572 ทุน

#### 1.4 อื่นๆ

เพื่อเป็นการรองรับการก้าวสู่ประชาคมอาเซียนที่กำลังจะมาถึง และส่งเสริมการเรียนรู้ภาษาต่างประเทศให้แก่นักเรียน กลุ่มทีเอสโก้ให้การสนับสนุนมูลนิธิหนังสือเพื่อไทย ในการแจกจ่ายหนังสือภาษาอังกฤษ ซึ่งเป็นหนังสือใหม่ที่มูลนิธิ ได้รับบริจาคจากสำนักพิมพ์ในต่างประเทศ โดยมูลนิธิ ได้บริจาคให้แก่โรงเรียนต่างๆ มากกว่า 550 โรงเรียนทั่วประเทศ

### 2. การให้ความรู้ทางการเงิน

ดังได้กล่าวแล้วว่า กลุ่มทีเอสโก้ให้ความสำคัญในประเด็นปัญหาการขาดวินัยทางการเงินของคนในสังคม อันเป็นที่มาของปัญหาสังคมอื่นๆ มากมาย เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาประเทศในทุกด้าน จึงได้กำหนดให้เป็นภารกิจหลักในการทำหน้าที่ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยริเริ่มโครงการให้ความรู้ทางการเงิน นำเอาความเชี่ยวชาญทางการเงินของกลุ่มทีเอสโก้ถ่ายทอดไปสู่คนในสังคม เป็นการเปิดโอกาสการเข้าถึงความรู้ทางการเงินในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ

#### 2.1 โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน

กลุ่มทีเอสโก้ได้เริ่มต้นจัดทำหลักสูตรให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและนำร่องทดสอบหลักสูตรมาตั้งแต่ปี 2555 ในชื่อกิจกรรม “รู้เรื่องเงินกับทีเอสโก้” ด้วยความรู้ความสามารถของคณะทำงานจิตอาสาที่เกี่ยวข้องเฉพาะด้านร่วมกันวางแผนจัดทำหลักสูตรการให้ความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับระดับของเยาวชน ด้วยเห็นว่าเยาวชนเป็นกำลังสำคัญของประเทศ เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันในการดำเนินชีวิตแก่เยาวชน ครอบครัว และขยายผลไปสู่ชุมชน ต่อมาในปี 2556 ได้พัฒนาเป็น 2 หลักสูตร พร้อมกำหนดจุดมุ่งหมายหลักในด้านการขยายผลเป็นสำคัญ โดยมีพนักงานจิตอาสาของกลุ่มทีเอสโก้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงินเป็นวิทยากรผู้ถ่ายทอด รายละเอียดดังนี้

##### 2.1.1 ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย

หลักสูตรให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ใช้ชื่อว่า “TISCO Fun-nancial Champions – ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน” เป็นการผสมผสานวิชาการและความสนุกสนานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้ ให้เยาวชนตระหนักในความสำคัญของการจัดการทางการเงิน เสริมทักษะที่จำเป็นให้สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน อีกทั้งเป็นการเปิดโอกาสการเรียนรู้นอกห้องเรียน โดยหลักสูตร “TISCO Fun-nancial Champions” พัฒนามาจากหลักสูตรเงินทองของมีค่า ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักวิชาการและมาตรฐานการศึกษาได้จัดทำไว้เมื่อปี 2547 โดยนำมาผสมผสานเรื่องราวทางการเงินในรูปแบบร่วมสมัย เน้นการเก็บออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่าและรับผิดชอบต่อ เช่น การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล บันทึกบัญชีรับจ่าย เทคนิคการออมในรูปแบบต่างๆ การคำนวณดอกเบี้ยทบต้น การไม่ตกเป็นเหยื่อโฆษณา รู้ทันหนี้บัตรเครดิต เป็นต้น



## 2.1.2 ระดับอุดมศึกษา

หลักสูตรให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนระดับอุดมศึกษา ใช้ชื่อว่า “TISCO Young Financial Planner – รู้เก็บ รู้ใช้ เข้าใจการลงทุน” มุ่งให้เยาวชนที่กำลังจะจบการศึกษาได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเตรียมก้าวเข้าสู่การทำงานอย่างมั่นคง พร้อมเปิดโอกาสการเรียนรู้นอกห้องเรียนในรูปแบบร่วมสมัย เป็นหลักสูตรการเรียนรู้ที่พัฒนามาจากหลักสูตร TISCO Fun-nancial Champions เนื้อหามีความลึกและกว้างมากขึ้น นอกจากเรื่องการออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่า เยาวชนยังจะได้เรียนรู้ เรื่องราวการลงทุนที่เหมาะสม เพื่อการวางแผนการเงินที่ดีและมีความรับผิดชอบ ควบคู่ไปกับทักษะในการพัฒนาตนเองไปสู่ความสำเร็จในการทำงานด้วย

ทั้ง 2 ระดับการศึกษา ประกอบด้วย 2 กิจกรรม ดังนี้

1. **ค่ายการเงิน** เป็นกิจกรรมการเรียนรู้เรื่องราวทางการเงินเป็นเวลา 5 วัน 4 คืน ณ อาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ รวมถึงจัดให้มีกิจกรรมดูงานทั้งในและนอกสถานที่ ซึ่งนอกจากเยาวชนจะได้เรียนรู้เรื่องราวทางการเงินแล้ว ยังได้สัมผัสชีวิตการทำงานจริงและอาชีพต่างๆ ในธุรกิจการเงิน ตลอดจนได้ร่วมทำกิจกรรมแบ่งปันเพื่อสังคมด้วย รับจำนวน 80 คน ต่อครั้ง

2. **กิจกรรมต่อยอด** หลังจากผ่านกิจกรรมค่ายการเงินแล้ว เยาวชนผู้เข้าอบรมจะต้องนำความรู้ความเข้าใจที่ได้รับไปสร้างสรรค์กิจกรรมต่อยอดการเรียนรู้ เพื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการวางแผนจัดการทางการเงินไปสู่ผู้อื่นในวงกว้าง โดยให้ระยะเวลาดำเนินกิจกรรม 3 เดือน จากนั้นจัดทำรายงานผลกิจกรรมต่อยอดดังกล่าวส่งเข้าประกวดชิงรางวัล โดยระดับมัธยมศึกษาตอนปลายเป็นทุน สนับสนุนการพัฒนาการศึกษาพร้อมโล่เกียรติยศแก่โรงเรียน ระดับอุดมศึกษาเป็นทุนการศึกษาพร้อมโล่เกียรติยศ และทั้ง 2 ระดับจะได้รับประกาศนียบัตรแก่ทีมเป็นรายบุคคลด้วย

โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนนี้ จัดขึ้นต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยคัดเลือกเยาวชนเข้าร่วมตาม จุดมุ่งหมายที่จะให้ความรู้ด้านการเงินกระจายไปยังทุกภาคของประเทศอย่างทั่วถึง โดยจัดได้ทั่วทั้งในการเข้าร่วม แยกเป็น 5 ภาค ได้แก่ 1. กรุงเทพฯและปริมณฑล 2. ภาคเหนือ 3. ภาคกลาง 4. ภาคตะวันออกและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 5. ภาคตะวันตกและภาคใต้ รวมถึงให้โอกาสแก่โรงเรียนใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ด้วย การคัดเลือกพิจารณาจากการตอบคำถามในใบสมัครเกี่ยวกับความสนใจด้านการเงินการออม และแนวคิดในการเผยแพร่ไปยังผู้อื่น เพื่อให้มั่นใจว่าเยาวชนผู้ผ่านเข้าร่วมกิจกรรมค่ายการเงินจะกลับไปเป็นผู้นำในการขับเคลื่อนกิจกรรมต่อยอดได้อย่างจริงจัง

### ผลการดำเนินงานปี 2557

**กิจกรรมค่ายการเงิน** : จัดกิจกรรม 4 ครั้ง รวมเป็นจำนวนเยาวชนจากทั่วประเทศที่เข้าร่วมโครงการให้ความรู้ทางการเงินจากทิสโก้แล้ว 396 คน ดังแสดงในตารางแยกตามหลักสูตรดังนี้

ค่ายการเงินมัธยมปลาย		เยาวชน (คน)	สถาบัน (แห่ง)	จังหวัด
2556	รุ่น 1	80	40	30
2557	รุ่น 2	80	39	24
	รุ่น 3	78	39	28
รวม		238	91	43

ค่ายการเงินอุดมศึกษา		เยาวชน (คน)	สถาบัน (แห่ง)	จังหวัด
2557	รุ่น 1	79	8	8
	รุ่น 2	79	24	14
รวม		158	30	16

**กิจกรรมต่อยอด :** การประกวดผลกิจกรรมต่อยอดของเยาวชนค่ายการเงินมัธยมศึกษาตอนปลาย และค่ายการเงินอุดมศึกษา รุ่น 1 และ รุ่น 2 มีทีมเยาวชนค่ายการเงินมัธยมศึกษาตอนปลายส่งผลกิจกรรมต่อยอดเข้าประกวด คิดเป็น 55% ของผู้ร่วมกิจกรรมทั้งหมด สามารถเผยแพร่ความรู้ทางการเงินไปสู่คนรอบข้างได้มากกว่า 10,000 คน ภายใต้การสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมโดยอาจารย์ที่ปรึกษาและโรงเรียน ในขณะที่เยาวชนค่ายการเงินอุดมศึกษาเข้าร่วมการประกวดผลกิจกรรมต่อยอดราว 30% ด้วยติดภารกิจโครงการและกิจกรรมในภาคเรียนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสอบเก็บคะแนนด้วย อย่างไรก็ตามเยาวชนค่ายการเงินอุดมศึกษารุ่น 2 สามารถเผยแพร่ความรู้ทางการเงินไปสู่คนรอบข้างได้ราว 1,200 คน (ค่ายการเงินอุดมศึกษา รุ่น 1 เป็นการจัดประกวดไอลเดียในการสร้างสรรค์สื่อเพื่อเผยแพร่ความรู้ทางการเงิน)

## 2.2 โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชน

จากการขยายธุรกิจไมโครไฟแนนซ์ ผ่านการให้บริการของสาขาทั่วประเทศ กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนในท้องถิ่นต่างจังหวัดควบคู่ไปด้วย ในชื่อ “ฉลาดเก็บ ฉลาดใช้” (Smart Savings, Smart Spending) มุ่งให้ความรู้ทางการเงินเพื่อนำไปใช้ในชีวิตประจำวันของตนเองและครอบครัว หลีกเลี่ยงปัญหาทางการเงิน รู้เท่าทันหนี้ในระบบ พร้อมมอบชุดความรู้เรื่องการเงิน ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกลุ่มทิสโก้สนับสนุนการจัดพิมพ์ และสมุดบันทึกบัญชีครัวเรือน ซึ่งจัดทำขึ้นด้วยแนวคิดออมก่อนใช้ แก่ผู้ร่วมกิจกรรมด้วย ในปี 2557 จัดกิจกรรมรวม 44 ครั้ง ใน 33 จังหวัดทั่วประเทศ มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 7,200 คน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ ในฐานะสมาชิกชมรม CSR สมาคมธนาคารไทย ยังร่วมให้การสนับสนุนกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินของชมรมฯ ในโครงการ “รู้เก็บ รู้ใช้ สบายใจ” ร่วมกับ สภาองค์กรพัฒนาเด็กและเยาวชนในพระราชูปถัมภ์ฯ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ และตลาดหลักทรัพย์ฯ พร้อมส่งวิทยากรอาสาเข้าร่วมอบรมและถ่ายทอดความรู้เพื่อสร้างวินัยทางการเงินแก่เยาวชนระดับอุดมศึกษาใน ๑. นครปฐม อีกทั้งให้การสนับสนุนการจัดทำสื่อรณรงค์ความรู้ทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ด้วย

## 3. การสนับสนุนกิจกรรมทางสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)

### 3.1 อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

**ปลูกป่าถาวร :** กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในมาอย่างต่อเนื่องเกือบทุกปี ตั้งแต่ปี 2534 เป็นต้นมา เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกและเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วม โดยในปี 2557 นี้ นับเป็นครั้งที่ 29 เป็นกิจกรรม “ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำน้ำกร่อย” ร่วมกับโครงการ “ลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ” มีพนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวม 120 คน ร่วมกันปลูกกล้าไม้จำนวน 1,500 ต้น ประกอบด้วยกล้าไม้ที่เหมาะสมกับสภาพดิน เช่น ลำแพน ตะบูนขาว สมอทะเล โพธิ์ทะเล ไปรงแดง ฝาดดอกแดง เป็นต้น คิดเป็นพื้นที่ราว 2 ไร่ ในสวนสาธารณะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา จ.สมุทรปราการ พร้อมนำคณะพนักงานร่วมเรียนรู้กิจกรรมต่างๆ ภายในโครงการ ได้แก่ การเกษตรแบบผสมผสานในลักษณะพึ่งพาตนเองตามแนวพระราชดำริ เทคโนโลยีด้านการเกษตร การเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร สมุนไพร การใช้พลังงานทดแทน และอื่นๆ ซึ่งโครงการจัดทำเป็นสถานที่ฝึกอบรม ฝึกปฏิบัติงาน และศึกษาดูงานของนักเรียน นิสิต นักศึกษา เกษตรกร และประชาชนทั่วไปด้วย

ผลงานปลูกป่า	จำนวนต้นไม้ที่ปลูก (ต้น)	พื้นที่ (ไร่)
ปี 2534 ถึง 2555	348,000	1,100
ปี 2557	1,500	2
<b>รวม</b>	<b>349,500</b>	<b>1,102</b>

นอกจากกิจกรรมปลูกป่าและเพาะกล้าแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรและธรรมชาติสิ่งแวดล้อม โดย การสนับสนุนกิจกรรม United Nations Environment Programme Finance Initiative อย่างต่อเนื่อง ส่วนในด้านอาคาร สำนักงาน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมภายในอาคารสำนักงาน โดยให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่ พนักงานในการประหยัดพลังงาน และทรัพยากร อาทิ ช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การปิดคอมพิวเตอร์ตอนพักกลางวัน การวางแผนการ เดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ อีกทั้งกิจกรรม “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน” ซึ่งเป็นการรณรงค์ให้พนักงานแยกประเภทกระดาษที่ใช้ เพื่อนำไปขายสร้างรายได้ แล้วนำไปสมทบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยปีนี้มีรายได้สมทบเพิ่มทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้ฯ ได้ถึง 90 ทุน

ในปี 2557 นี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เข้าร่วมโครงการ “สาทรโมเดล” ริเริ่มโดยสภาธุรกิจโลกเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (World Business Council for Sustainable Development – WBCSD) นำร่องแก้ไขปัญหาการจราจรอย่างยั่งยืนบนถนนสาทร ซึ่งเป็นบริเวณแวดล้อมของธนาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของผู้เกี่ยวข้อง โดยได้ทำการสำรวจความต้องการและเส้นทางการเดินทางของพนักงาน เพื่อใช้ทางเลือกในการเดินทางมาทำงานแบบจอดแล้วจร (Park & Ride Option) คือไม่นำรถยนต์ส่วนตัวเข้ามาบริเวณกรุงเทพมหานครชั้นใน โดยจอดรถส่วนตัวบริเวณจุดจอดชานเมือง แล้วเดินทางต่อด้วยระบบรถไฟฟ้า เพื่อร่วมลดปริมาณรถยนต์บนถนนสาทรในช่วงโมงเร่งด่วน

### 3.2 สังคม

**รณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ :** กลุ่มทิสโก้ดำเนินกิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิตมากกว่า 30 ปี โดยร่วมกับสภาอากาศไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีเพื่อเชิญชวนพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาค ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2557 กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิตรายไตรมาส เพื่อเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว องค์ราชูปถัมภ์สภาอากาศไทย เนื่องในโอกาสสมหมายมงคลเฉลิมพระชนมพรรษา 87 พรรษา รวม 10 ครั้ง มียอดบริจาคโลหิตจำนวน 4,169 ยูนิต คิดเป็น 1,624,750 ซีซี สามารถช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ต้องการโลหิตฉุกเฉิน ได้กว่า 12,000 ราย รายละเอียดดังนี้

ผลการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ ปี 2553-2557			
ปี	จำนวนครั้ง	ปริมาณโลหิต	
		ยูนิต (Units)	ซีซี (cc.)
2553	12	2,840	1,136,200
2554	11	2,743	942,050
2555	16	4,429	1,726,650
2556	13	4,674	1,739,100
2557	10	4,169	1,624,750

**ทุนรักษาพยาบาลและและทุนประกอบอาชีพ** : กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้น เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคม นอกจากวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศแล้ว มูลนิธิทิสโก้ ยังมีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนคำรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถาและทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียมและกายอุปกรณ์ต่างๆ อีกทั้งให้ความช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนาด้วย ในปี 2557 มูลนิธิทิสโก้ ได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาลจำนวน 282,818 บาท และทุนประกอบอาชีพจำนวน 145,720 บาท

**อื่นๆ** : กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาสังคมในทุกด้าน ได้แก่

- สนับสนุนโครงการ "Bright Smiles & Happy Hearts" โดยมูลนิธิสร้างรอยยิ้มประเทศไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ป่วยที่มีภาวะปากแหว่งเพดานโหว่อย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน ตามเป้าหมาย นอกจากการผ่าตัดแล้วยังมีการให้ความรู้ การฝึกอบรมในด้านต่างๆ
- สนับสนุนการจัดสร้างโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ เพื่อให้บริการวิชาการทางการแพทย์และสาธารณสุขแก่ประชาชนโดยทั่วไป และเป็นแหล่งฝึกปฏิบัติการคลินิกของคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ด้วย
- สนับสนุน การจัดซื้อเครื่องมือและอุปกรณ์ทางการแพทย์ เพื่ออาคารภูมิสิริมังคลานุสรณ์ ในโอกาส 100 ปี โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย

**ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน** : ในปี 2557 กลุ่มทิสโก้ยังคงสานต่องานวิจัยสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ของที่ระลึกจากชุมชน กลุ่มเสื่อกก อำเภอกระนวน จังหวัดขอนแก่น โดยความร่วมมือของคณะมัณฑนศิลป์ มหาวิทยาลัยศิลปากร ด้วยเล็งเห็นในศักยภาพและความเป็นไปได้ที่จะพัฒนาไปสู่ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด จึงได้จัดนิทรรศการ เพื่อแสดงผลงานการออกแบบผลิตภัณฑ์ พร้อมรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้ร่วมชมงานตามกระบวนการวิจัย สรุปผลดังนี้

นอกจากลดหลายการทอที่หลากหลายและทันสมัยมากขึ้นจากการพัฒนาสีย้อมและเทคนิคการย้อมแล้ว ยังมีผลิตภัณฑ์ที่ออกแบบโดยคณาจารย์ นักศึกษาคณะมัณฑนศิลป์ ศิลปากร และดีไซเนอร์อิสระ กว่า 100 ชิ้น นับเป็นจุดเริ่มต้นในการพัฒนานวัตกรรมในเชิงพาณิชย์ โดยผลิตภัณฑ์ที่โดดเด่น ได้แก่ งานศิลปกรรมกทอ โดย อ.พัฒนา เจริญสุข ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้นำมาเป็นหนึ่งใน TISCO Art Collection ติดตั้งประดับสำนักงาน ณ อาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ และกระเป๋าทอ ซึ่งเป็ผลิตภัณฑ์ที่ได้รับคะแนนโหวตมากที่สุดจากผู้ทรงคุณวุฒิและผู้ชมงานนิทรรศการ ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลิตเป็นของที่ระลึกของบริษัทด้วย

ในงานนิทรรศการมีหน่วยงานภายนอกให้ความสนใจเข้าร่วมชมงาน ได้แก่ สถาบันส่งเสริมการออกแบบและนวัตกรรมเพื่อการค้า กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ กระทรวงพาณิชย์, สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมปี ศูนย์ศิลปาชีพระหว่างประเทศ, สมาพันธ์ผลิตภัณฑ์

โลฟิสไคไทย ตลอดจน กลุ่ม SME นักออกแบบรุ่นใหม่ และลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ นับเป็นจุดเริ่มต้นในการเชื่อมโยงผู้เกี่ยวข้อง เพื่อมองหาโอกาสในการพัฒนาตลาดต่อไป

ทั้งนี้ ต้องยอมรับว่า ยังมีอุปสรรคในด้านการทอและการผลิต เนื่องจากชุมชนทำเป็นอาชีพเสริม เป็นการใช้เวลาว่างจากการทำนา ซึ่งเป็นอาชีพหลัก ในขณะที่เดียวกันวัตถุดิบต้นก ยังไม่มีการปลูกในเชิงพาณิชย์ จึงทำให้ไม่สามารถผลิตได้ในปริมาณมากพอ

**ศิลปวัฒนธรรม :** กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม อันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาติ

- **ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย** นับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ได้ริเริ่มให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยนโยบายการคัดเลือกงานศิลปะจากคุณภาพงานมากกว่าชื่อเสียงของศิลปิน ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 450 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่ากลุ่มทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคแรกๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาได้ยาก รวบรวมจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ [www.tiscoart.com](http://www.tiscoart.com) ซึ่งเป็นหอศิลปะเสมือนจริงเพื่อเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยไทยแก่ผู้สนใจทั่วโลก

- **ทำนุบำรุงศาสนา** กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนในอีกทางหนึ่ง โดยในปี 2557 กลุ่มทิสโก้ได้เป็นเจ้าภาพจัดงานทำบุญทอดกฐินสามัคคีร่วมกับชุมชนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ รวม 5 ครั้ง ได้แก่ วัดหนองงูเหลือม จ.ชลบุรี, วัดพระงาม จ.ตรัง, วัดทรงกฐล จ.พระนครศรีอยุธยา, วัดป่าบ้านตาด จ.อุดรธานี และวัดโพธิญาณ จ.พิษณุโลก

### 3.3 บรรษัทภิบาล

กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ด้วยนโยบายและการปฏิบัติอย่างเต็มที่และเคร่งครัด จึงมีความพร้อมในการขยายผลทั้งในการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติไปสู่การปฏิบัติ และได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวางจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ในปี 2557 กลุ่มทิสโก้ได้รับ **“รางวัลองค์กรโปร่งใส”** จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งการพิจารณาในปี 2557 ป.ป.ช. ได้เชิญหน่วยงานและองค์กร ภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ และเอกชน มาร่วมคัดกรองตามกระบวนการอย่างเข้มข้น จนมาถึงขั้นตอนสุดท้ายคือการเปิดโอกาสให้ประชาชนผู้มีส่วนได้เสีย มีส่วนร่วมประเมิน ตรวจสอบองค์กรที่ผ่านเกณฑ์ให้ได้รับรางวัล จากหน่วยงานที่ได้รับการเสนอชื่อทั้งหมด 96 ราย อีกทั้งได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และเป็น 1 ใน 19 บริษัทชั้นนำที่ได้รับการประเมิน Anti-corruption Progress Indicator ระดับ 4 (Certified) จาก 5 ระดับ และกลุ่มทิสโก้ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมที่เกี่ยวข้องอื่นๆ อาทิ **กิจกรรมเดินรณรงค์แสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน** ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2557 : HAND IN HAND...ปฏิรูปการต่อสู้ เพื่อชัยชนะอย่างยั่งยืน” จัดโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย), การจัดแสดงบอร์ดนิทรรศการด้านบรรษัทภิบาล และเผยแพร่การดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ในงาน “กฟผ.องค์การโอสถชาติ” จัดโดยการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย (กฟผ.) เป็นต้น อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาลแก่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้เพื่อเป็นการกระตุ้นให้ทุกภาคส่วนของสังคมตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการคอร์รัปชัน นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นกับสังคมไทย

## สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ปี 2557

แนวทางการดำเนินกิจกรรม	2553	2554	2555	2556	2557
<b>1. การให้โอกาสทางการศึกษา</b>					
1.1 สร้างและปรับปรุงโรงเรียน	-	-	-	1,950,581	4,841,605
1.2 ทุนพัฒนาศักยภาพครู	-	-	312,505	767,310	939,805
1.3 ทุนการศึกษาแก่นักเรียน	20,275,000	19,968,000	27,059,065	26,993,000	29,120,500*
<b>2. การให้ความรู้ทางการเงิน</b>					
2.1 ค่ายการเงินเยาวชน					
- มัธยมศึกษาตอนปลาย	-	-	384,811	3,786,995	3,689,298
- อุดมศึกษา	-	-	-	-	4,901,638
2.2 ชุมชน และประชาชนทั่วไป	-	-	-	-	753,475
<b>3. การสนับสนุนกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG)</b>					
3.1 สิ่งแวดล้อม	1,985,000	603,087	1,160,437	329,803	453,422
3.2 สังคม	10,692,611	16,021,604	11,676,369	6,255,816	1,933,738
3.3 บรรษัทภิบาล	-	-	-	389,309	600,408
<b>รวม</b>	<b>32,952,611</b>	<b>36,592,691</b>	<b>40,593,187</b>	<b>40,472,814</b>	<b>47,233,889</b>

หมายเหตุ \* กลุ่มทิสโก้สนับสนุนผ่านมูลนิธิทิสโก้ และมูลนิธิหอมเสมาฯ ในปี 2557 ส่วนของทิสโก้บริจาคสมทบ 10.1 ล้านบาท และ 1.08 ล้านบาท ตามลำดับ

วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ด้านการพิจารณาโครงการและกิจกรรมต่างๆ ทั้งที่เป็นกิจกรรมหลักต่อเนื่อง และกิจกรรมอื่นๆ คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานในแต่ละกิจกรรมเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินกิจกรรมและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละกิจกรรมจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

กิจกรรมที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิ จะทำหน้าที่พิจารณาข้อรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้อีกจำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ รวมถึงพนักงานจิตอาสาจำนวนกว่า 300 คน ที่ตลอดเวลาช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิฯ อย่างต่อเนื่องตลอดปี ในด้านต่างๆ อาทิ การคัดย่อประวัตินักเรียนที่ขอรับทุนการศึกษา การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

### วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ

เนื่องจากการดำเนินกิจกรรมหลักซึ่งเป็นกิจกรรมต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิที่ปรึกษา ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทีเอสไอในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสไอยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทีเอสไอมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทีเอสไอได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

#### 10.5 แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทีเอสไอออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และให้ผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ, ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทีเอสไอ โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับคอร์รัปชันของกลุ่มทีเอสไอ ได้รวบรวมแนวปฏิบัติในเรื่องที่อาจจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน, ช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัย การสื่อสารและการอบรม การเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก การรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

โดยในปี 2553 กลุ่มทีเอสไอได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติเป็นแนวร่วมในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน “การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย” ซึ่งจัดโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติดังกล่าว สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชน โดยโครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) นี้เป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาล และ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมอย่างต่อเนื่อง

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทีเอสไอดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทีเอสไอประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี
3. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและการปฏิบัติงาน เรื่อง ต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีกรอบทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันได้อบรมพนักงานใหม่ไปแล้วจำนวน 12 รุ่น มีผู้ผ่านการอบรมประมาณ 500 คน รวมทั้งบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้มากกว่า 90% ขึ้นไป
5. จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน โดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง และข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ

6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต เช่น การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ใน การต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 5 ในวันที่ 6 กันยายน 2557 ณ ห้างสรรพสินค้าสยามพารากอน เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์อย่างเป็นทางการของบริษัทในส่วนของกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้ รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/aboutus/governance.html>)

ในปี 2557 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลที่แสดงให้เห็นว่า ได้มีการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น มาปฏิบัติใช้จริง ในองค์กรได้อย่างประสบผลสำเร็จ ซึ่งรางวัลที่สำคัญที่ได้รับในปีนี้ได้แก่

- รางวัลองค์กรโปร่งใส ประจำปี 2556 (NACC Integrity Award 2013) จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริต แห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรมและความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งกลุ่มทิสโก้ ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดย เป็น 1 ใน 4 องค์กร และเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลเกียรติยศนี้
- การประกาศรายชื่อเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยผ่านการรับรองจาก คณะกรรมการแนวร่วมฯ โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองให้เป็น 1 ในสถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองว่า มีแนวปฏิบัติที่ดี ในการต่อต้านการคอร์รัปชั่นในการต่อต้านคอร์รัปชั่นในระดับประเทศ

#### 10.6 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2557

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผล การดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2557 มีดังนี้

##### รางวัลองค์กรโปร่งใส (NACC Integrity Awards)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” (NACC Integrity Awards) ครั้งที่ 4 ประจำปี 2556 จัดโดย คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) อันเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต ที่มอบให้ หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรภาคเอกชนที่ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส โดยมีเกณฑ์พิจารณาทั้งสิ้น 7 หมวด คือ ความรับผิดชอบต่อ การเคารพต่อหลักนิติธรรม การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน ความโปร่งใส การปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม การเคารพต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และการเคารพต่อการปฏิบัติตามแนวทางสากล

รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเด่น 2557 (Top Corporate Governance Report Awards 2014)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ (SET Award of Honor) ด้าน บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเด่น 2557 (Top Corporate Governance Report Awards 2013) จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2014 ซึ่ง จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่ รักษาความเป็นเลิศด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นอันดับหนึ่งติดต่อกันเป็นเวลา 4 ปีติดต่อกัน โดยใช้ข้อมูลที่บริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการ ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล (Outstanding Securities Company Awards 2014 – Retail Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด รับรางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล 2557 หรือ Outstanding Securities Company Awards 2014 - Retail Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2014 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงาน ดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดีและผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลใน



เชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทที่มีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

**บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน (Outstanding Securities Company Awards 2014 – Institutional Investors)**

บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด คว้ารางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน หรือ Outstanding Securities Company Awards 2014 - Institutional Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2014 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดี และผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

**รางวัลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2557**

ธนาคารทีสโก้ ได้รับรางวัลรางวัลศูนย์รับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น ประจำปี 2557 จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ร่วมกับสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ (สรอ.) รางวัลดังกล่าวมีเป้าหมายการดำเนินโครงการ คือ การยกระดับคุณภาพการให้บริการของผู้ประกอบธุรกิจด้านศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภค ซึ่งจะเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมทั้งจะได้รับการยกย่อง เชิดชูเกียรติ และสามารถใช้เป็นประกาศเกียรติคุณที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) เป็นใบเบิกทางด้านการตลาด รวมทั้งสามารถสร้างภาพลักษณ์และความรู้สึกที่ดีด้านคุณภาพในการให้บริการ และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้ธนาคารทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ธนาคารทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติให้ภายใต้มาตรฐาน และระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทาง และกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

### การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของ คณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทใหญ่และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทก็มีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทก็มีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลและกำหนดแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลและกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มทิสโก้กันนั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัทโดยมีการปฏิบัติอย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ กำหนดให้มีการรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

### สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### 1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

ธนาคารทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน , การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ในส่วนของการทำงานกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัทจัดทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทภิบาลจัดทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบริษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ตามสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในของธนาคารทิสโก้ นั้น มีการกำหนดระดับชั้นของแนวการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงเป็นสามระดับ แนวการป้องกันในระดับชั้นที่หนึ่งรับผิดชอบโดยหน่วยงานต้นสังกัดรวมถึงชั้นผู้บริหารในการกำหนดมาตรการในการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด แนวการป้องกันในระดับชั้นที่สองดำเนินการโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยทำหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในส่วนของแนวการป้องกันชั้นที่สามรับผิดชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นทางการของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม

#### 2) การประเมินความเสี่ยง

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

#### 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

ธนาคารทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทมีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีแนวทางการควบคุมหลักที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการกำหนดระบบการควบคุมก็มีการกำหนดให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม การให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวปฏิบัติและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักของบริษัท การติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

#### 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

ธนาคารทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการนำเทคโนโลยีรวมถึงระบบการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมมาใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

5) ระบบการติดตามผล

ธนาคารทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพพออยู่พอกนอกเหนือจากการกำกับดูแลโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงแล้ว ธนาคารทิสโก้ยังจัดให้มีช่องทางรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 4 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังกล่าวครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้อยู่ในกรอบการดำเนินงานที่ปลอดภัยภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2557 แต่อย่างใด

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

เพื่อให้เป็นไปตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้ได้ใช้บริการงานตรวจสอบภายในและงานกำกับจากบริษัทใหญ่ โดยบริษัทใหญ่แต่งตั้งหัวหน้าฝ่าย ดังนี้

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

ธนาคารทิสโก้ได้มอบหมายให้ คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบุลย์ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

ธนาคารทิสโก้มอบหมายให้คุณสรวิรัตน์ มานวงศ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ-ธุรกิจธนาคาร (Compliance-Banking Business Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งบริษัทใหญ่มอบหมายให้คุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2557 ธนาคารทิสโก้มีรายการทางธุรกิจกับบริษัทในกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34

### 12.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 12.2 นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

### ส่วนที่ 3

## 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

### 13.1 งบการเงิน

#### 13.1.1 สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

*งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556*

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

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

*งบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555*

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## ตารางสรุปงบการเงินของธนาคาร

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	1,179,613	1,130,135	1,045,647
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,852,663	52,777,951	31,370,138
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	28,220	41,863
เงินลงทุนสุทธิ	13,308,949	10,029,363	4,912,832
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	43,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	279,989,638	307,220,484	261,696,683
ดอกเบี้ยค้างรับ	527,506	493,055	322,266
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	280,517,144	307,713,539	262,018,949
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(21,947,954)	(26,394,058)	(23,030,237)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6,380,337)	(5,774,792)	(4,687,644)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	252,188,853	275,544,689	234,301,065
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	117,967	114,923	266,241
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16,067	16,067	63,139
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	751,427	742,371	392,541
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	223,601	39,821	64,638
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	26,142	-	-
สินทรัพย์อื่น	1,220,460	1,606,168	2,621,881
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>305,885,742</b>	<b>342,029,708</b>	<b>275,123,941</b>



## ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	206,391,307	265,547,495	220,633,709
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,352,384	12,283,394	9,943,228
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	399,916	344,864	652,310
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	40,729	310,945	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	57,736,819	36,955,619	21,565,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	176,786	144,553	131,686
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	-	119,720	45,690
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,088,888	1,627,704	1,726,436
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	421,170	302,283	257,464
เงินปันผลค้างจ่าย	1,105,881	655,337	1,237,859
หนี้สินอื่น	4,168,098	4,165,434	3,726,262
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>281,881,978</b>	<b>322,457,348</b>	<b>259,920,263</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	3,720,479
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	9,215,676	8,191,712	7,281,521
	9,215,677	8,191,713	11,002,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1	1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	9,215,676	8,191,712	7,281,521
	9,215,677	8,191,713	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,543,024	1,120,738	130,451
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	246,994	244,503	3,383
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร	11,014,069	9,031,406	6,804,322
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>24,003,764</b>	<b>19,572,360</b>	<b>15,203,678</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>305,885,742</b>	<b>342,029,708</b>	<b>275,123,941</b>

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
รายได้ดอกเบี้ย	17,943,555	17,919,291	14,205,581
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,083,757)	(9,884,932)	(7,871,743)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>8,859,798</b>	<b>8,034,359</b>	<b>6,333,838</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,067,805	3,294,413	2,495,539
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(64,447)	(77,481)	(73,367)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,003,358</b>	<b>3,216,932</b>	<b>2,422,172</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23,590	16,963	146,047
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	141,505	38,592	117,933
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	320,622	263,861	233,855
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	268,333	736,858	1,259,511
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	120,205	108,578	132,653
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>12,737,411</b>	<b>12,416,143</b>	<b>10,646,009</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	274,765	900,370	1,422,668
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>12,462,646</b>	<b>11,515,773</b>	<b>9,223,341</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,870,596	1,684,416	1,710,317
ค่าตอบแทนกรรมการ	-	160	480
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	786,721	764,242	719,937
ค่าภาษีอากร	214,748	205,117	161,287
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	1,098,314	1,102,927	1,029,720
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	647,767	523,190	491,518
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>4,618,146</b>	<b>4,280,052</b>	<b>4,113,259</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,978,149	3,641,626	1,564,282
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,866,351</b>	<b>3,594,095</b>	<b>3,545,800</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	768,046	716,894	788,777
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>3,098,305</b>	<b>2,877,201</b>	<b>2,757,023</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	33,585	2,937	(507)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(15,672)	6,526	(20,655)
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	(27,000)	298,463	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	-	-	(128,277)
ผลกระทบภาษีเงินได้	1,817	(61,585)	29,888
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	<b>(7,270)</b>	<b>246,341</b>	<b>(119,551)</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>3,091,035</b>	<b>3,123,542</b>	<b>2,637,472</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.53	3.68	3.79

## ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,866,351	3,594,095	3,545,800
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	101,409	138,040	160,042
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,144,630	4,477,408	2,364,545
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(1,197)	(5,467)	(63,835)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(67)	(17)	(315)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(140,637)	(36,200)	(51,248)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนเพื่อค้าและปริวรรต			
เงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	21,501	6,253	(29,340)
กำไรจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,235)	(2,227)	(4,786)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,310	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,283	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(7,445)	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(21,774)	(4,789)	(48,353)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	-	(100,761)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	28,690	32,833	29,024
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,290)	12,269	(25,456)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	59,430	69,786	557,526
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,859,798)	(8,034,359)	(6,333,838)
รายได้รับเงินปันผล	(75,295)	(74,956)	(54,832)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,031,873	17,779,727	14,041,695
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,338,425)	(8,729,185)	(6,807,295)
เงินสดรับเงินปันผล	75,295	74,956	54,832
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(793,202)	(312,640)	(351,195)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,100,852	8,978,082	6,882,210

## ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

## สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,920,288	(21,404,812)	(1,546,724)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,873,919	(48,094,018)	(62,633,996)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,763,801	2,590,686	1,560,219
สินทรัพย์อื่น	418,789	866,855	(888,506)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(59,156,187)	44,913,786	182,573,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,931,010)	2,340,166	(914,753)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	55,052	(307,446)	204,261
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	22,381,200	15,500,700	(118,824,948)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(12,130)	(13,440)	(1,760)
หนี้สินอื่น	(1,126,210)	(700,664)	(211,094)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,288,364</b>	<b>4,669,895</b>	<b>6,198,732</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(29,143,252)	(17,255,481)	(6,127,403)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	26,039,056	12,186,955	3,927,604
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(119,719)	(106,343)	(57,581)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(208,119)	(5,091)	(8,249)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,235	2,235	6,159
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	40,400	-
<b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(3,429,799)</b>	<b>(5,137,325)</b>	<b>(2,259,470)</b>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	(3,639,200)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	1,243,000	1,243,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้และตราสารหนี้ระยะยาว	(4,000,000)	(1,353,700)	(1,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(655,337)	(1,237,859)	(400,484)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	2,446,250	1,900,477	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>190,913</b>	<b>551,918</b>	<b>(3,796,684)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>49,478</b>	<b>84,488</b>	<b>142,578</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,130,135	1,045,647	903,069
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,179,613</b>	<b>1,130,135</b>	<b>1,045,647</b>

## ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

## รายการที่มีใช้เงินสด

การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่เป็นธรรม

- 298,463 -

13.1.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555
<b>อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	56.7	53.3	52.8
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	35.1	32.5	30.1
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	14.2	16.5	19.0
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.5	5.8	5.8
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	3.1	3.5	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	2.4	2.3	2.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	1.4	0.7	7.0
<b>อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	2.7	2.6	2.6
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.0	0.9	1.1
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.0	0.0	0.0
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	11.7	16.5	17.1
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	97.5	92.7	98.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	125.0	105.8	108.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	73.2	82.4	84.9
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	35.7	22.8	44.9
<b>อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	2.5	2.1	2.0
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	(%)	1.8	1.2	0.7
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อบริการที่หยุดรับรู้รายได้ ต่อสินเชื่อบริการ	(%)	2.8	1.9	1.4
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	108.1	135.6	169.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	(%)	0.2	0.2	0.1
<b>อัตราส่วนอื่น ๆ (Other Ratios)</b>				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	16.80	13.37	12.79

<sup>1</sup> ตามค่านิยามของ ธปท.

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของธนาคารทิสโก้ในปี 2557 เทียบกับปี 2556

### ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2557 เศรษฐกิจในประเทศประมาณการว่าจะมีอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจประมาณร้อยละ 0.7 ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจในปี 2556 ที่ร้อยละ 2.9 จากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่อ่อนตัวอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าเป็นผลจากแรงกดดันของหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับผลกระทบของปัญหาความไม่สงบทางการเมืองในช่วงต้นปี ขณะที่การเบิกจ่ายงบประมาณภาครัฐเป็นไปอย่างล่าช้าทำให้ยังไม่สามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจได้อย่างเต็มที่ นอกจากนี้ ภาคการส่งออกยังอ่อนตัวตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง

ด้านตลาดเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) จำนวน 1 ครั้งจากร้อยละ 2.25 เป็นร้อยละ 2.00 ในเดือนมีนาคม เพื่อกระตุ้นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.76 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 1.30 ณ สิ้นปี 2557 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งลดลงจากร้อยละ 6.84 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 6.75 ณ สิ้นปี 2557

ภาวะตลาดทุนในปี 2557 ปรับตัวดีขึ้นตามความเชื่อมั่นของตลาดที่ฟื้นคืน ภายหลังจากสถานการณ์การเมืองมีแนวโน้มคลี่คลาย แม้แรงกดดันจากปัจจัยภายในและภายนอกจะสร้างความผันผวนอย่างมากต่อตลาดทุนตลอดปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ระดับ 1,497.67 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2556 ที่ 1,298.71 จุด โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 41,605 ล้านบาท ลดลงจาก 48,267 ล้านบาทในปี 2556

### เหตุการณ์สำคัญ

ตามแผนการบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ได้ดำเนินการเพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต ธนาคารได้ออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right Offering) ในอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 23.89 บาท คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,023.96 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 9,215,676,920 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 921,567,692 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

#### 14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานในปี 2557 จำนวน 3,098.30 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 221.10 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2556 (ร้อยละ 7.7) เป็นผลมาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2556 จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ในขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก<sup>1</sup> อยู่ที่ 3,502.20 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2556 แม้ว่าเงินให้สินเชื่อจะอ่อนตัว บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2557 เท่ากับ 3.53 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานจำนวน 3.68 บาทในปี 2556 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ยสำหรับปี 2557 เท่ากับร้อยละ 14.2 เทียบกับปี 2556 ที่ร้อยละ 16.5

สำหรับผลประกอบการของไตรมาส 4 ปี 2557 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 831.38 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30.12 ล้านบาท (ร้อยละ 3.8) จากไตรมาสก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวลดลงของการตั้งสำรองหนี้สูญ ที่ร้อยละ 25.1 เมื่อเทียบกับไตรมาส 3 ขณะที่รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 เมื่อเทียบกับไตรมาสก่อนหน้า กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับไตรมาส 4 ปี 2557 เท่ากับ 0.90 บาทต่อหุ้น เทียบกับ 0.87 บาทต่อหุ้น ณ ไตรมาส 3 ปี 2557

<sup>1</sup> รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

## (1) โครงสร้างรายได้ของธนาคาร

โครงสร้างรายได้ของธนาคารสำหรับปี 2556 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของธนาคารที่สก็ สำหรับปี 2556 และ 2557

ประเภทของรายได้	ปี 2556		ปี 2557		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	YoY (ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	5,797.99	50.3	6,062.73	48.6	4.6
รายการระหว่างธนาคาร	910.45	7.9	587.36	4.7	(35.5)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,995.50	95.5	10,888.71	87.4	(1.0)
เงินลงทุน	215.36	1.9	404.75	3.2	87.9
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>17,919.29</b>	<b>155.6</b>	<b>17,943.56</b>	<b>144.0</b>	<b>0.1</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,884.93)	(85.8)	(9,083.76)	(72.9)	(8.1)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>8,034.36</b>	<b>69.8</b>	<b>8,859.80</b>	<b>71.1</b>	<b>10.3</b>
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,294.41	28.6	3,067.81	24.6	(6.9)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(77.48)	(0.7)	(64.45)	(0.5)	(16.8)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>3,216.93</b>	<b>27.9</b>	<b>3,003.36</b>	<b>24.1</b>	<b>(6.6)</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	55.55	0.5	165.09	1.3	197.2
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,109.30	9.6	709.16	5.7	(36.1)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>12,416.14</b>	<b>107.8</b>	<b>12,737.41</b>	<b>102.2</b>	<b>2.6</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	(900.37)	(7.8)	(274.76)	(2.2)	(69.5)
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>11,515.77</b>	<b>100.0</b>	<b>12,462.65</b>	<b>100.0</b>	<b>8.2</b>
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(4,280.05)		(4,618.15)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,641.63)		(3,978.15)		
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>3,594.09</b>		<b>3,866.35</b>		<b>7.6</b>
ภาษีเงินได้	(716.89)		(768.05)		
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>2,877.20</b>		<b>3,098.30</b>		<b>7.7</b>

## (2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2557 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 8,859.80 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 825.44 ล้านบาท (ร้อยละ 10.3) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 17,943.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24.26 ล้านบาท (ร้อยละ 0.1) ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 9,083.76 ล้านบาท ลดลง 801.18 ล้านบาท (ร้อยละ 8.1) จากต้นทุนเงินฝากที่ลดลง สอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ตั้งแต่ช่วงต้นปี 2557 และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 6.3 ลดลงจากร้อยละ 6.5 จากปีก่อนหน้า ขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.5 ในปี 2556 เป็นร้อยละ 3.1 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลง

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2557 มีจำนวน 4,881.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 488.92 ล้านบาท (ร้อยละ 11.1) จากปีก่อนหน้า โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 3,978.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 336.52 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปี 2556 จากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากผลขาดทุนจากการขายรถยนต์ในตลาดรถมือสอง

ตารางที่ 2: ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

	ปี 2556 (ร้อยละ)	ปี 2557 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.5	6.3
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.5	3.1
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)</b>	<b>3.0</b>	<b>3.2</b>

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 3,502.20 ล้านบาท อยู่ในระดับเดียวกับปีก่อนหน้า โดยที่รายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารลดลงตามธุรกิจสินเชื่อที่อ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2556 ขณะที่กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 266.7 จากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้

(4) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2557 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 4,618.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 338.10 ล้านบาท (ร้อยละ 7.9) จากปี 2556 ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการจัดเก็บหนี้และค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นตามการขยายธุรกิจ ทั้งนี้ บริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 37.1 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2556

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปี 2557 จำนวน 768.05 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.9 อยู่ในระดับเดียวกับปี 2556

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 305,885.74 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 จากปี 2556 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อจาก 280,826.43 ล้านบาทในปี 2556 เป็น 258,041.68 ล้านบาท (ร้อยละ 8.1) ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อรายย่อย นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 52,777.95 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เป็น 36,852.66 ล้านบาท (ร้อยละ 30.2) ตามการปรับฐานเงินทุนให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อ

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

รายละเอียดสินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	
เงินสด	1,130.14	0.3	1,179.61	0.4	4.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,777.95	15.4	36,852.66	12.0	(30.2)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	28.22	0.0	-	-	(100.0)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	9,691.31	2.8	12,970.60	4.2	33.8
เงินลงทุนในตราสารทุน	338.06	0.1	338.35	0.1	0.1
สินเชื่อธุรกิจ	51,121.63	14.9	53,083.22	17.4	3.8
สินเชื่อรายย่อย	192,827.01	56.4	176,752.02	57.8	(8.3)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	32,034.44	9.4	23,389.51	7.6	(27.0)
สินเชื่ออื่น	4,843.35	1.4	4,816.94	1.6	(0.5)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,774.79)	(1.7)	(6,380.34)	(2.1)	10.5
สินทรัพย์อื่น	3,012.41	0.9	2,883.17	0.9	(4.3)
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>342,029.71</b>	<b>100.0</b>	<b>305,885.74</b>	<b>100.0</b>	<b>(10.6)</b>

▪ เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 13,308.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,279.58 ล้านบาท (ร้อยละ 32.7) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้

▪ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 258,041.68 ล้านบาท ลดลง 22,784.74 ล้านบาท (ร้อยละ 8.1) จากปี 2556 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว และตลาดยานยนต์ที่อ่อนตัวมาตลอดทั้งปี 2557 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัทแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 68.5 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 20.6 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 9.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.9



ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	17,739.39	6.3	18,862.96	7.3	6.3
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,417.61	4.1	12,160.59	4.7	6.5
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,554.03	7.7	21,802.94	8.4	1.2
การเกษตรและเหมืองแร่	410.61	0.1	256.73	0.1	(37.5)
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>51,121.63</b>	<b>18.2</b>	<b>53,083.22</b>	<b>20.6</b>	<b>3.8</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>32,034.44</b>	<b>11.4</b>	<b>23,389.51</b>	<b>9.1</b>	<b>(27.0)</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	177,526.38	63.2	160,732.05	62.3	(9.5)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,428.19	0.5	1,310.82	0.5	(8.2)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	13,872.43	4.9	14,709.15	5.7	6.0
<b>รวมสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>192,827.01</b>	<b>68.7</b>	<b>176,752.02</b>	<b>68.5</b>	<b>(8.3)</b>
สินเชื่ออื่นๆ	4,843.35	1.7	4,816.94	1.9	(0.5)
<b>รวมของธนาคาร</b>	<b>280,826.43</b>	<b>100.0</b>	<b>258,041.68</b>	<b>100.0</b>	<b>(8.1)</b>

▪ **หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ณ สิ้นปี 2557 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริการรวมของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2.29 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.52 ในปีก่อนหน้า เป็นผลจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นจากราคารถมือสองในตลาดที่ลดลงและเป็นผลจากการชะลอตัวของสินเชื่อในระหว่างปี อย่างไรก็ตามหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เริ่มอยู่ในระดับทรงตัวในช่วงครึ่งปีหลัง เนื่องจากผลกระทบจากตลาดรถมือสองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีแนวโน้มลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.92 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 0.49 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.97 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,902.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,643.70 ล้านบาท (ร้อยละ 38.6)

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
	การผลิตและการพาณิชย์	0.89	157.05	3.7	0.61	115.63	
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.42	48.29	1.1	0.55	66.97	1.1	38.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.35	75.31	1.8	0.34	73.41	1.2	(2.5)
การเกษตรและเหมืองแร่	4.24	17.41	0.4	0.75	1.92	0.0	(88.9)
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>0.58</b>	<b>298.07</b>	<b>7.0</b>	<b>0.49</b>	<b>257.93</b>	<b>4.4</b>	<b>(13.5)</b>
<b>หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>0.47</b>	<b>151.64</b>	<b>3.6</b>	<b>0.97</b>	<b>227.93</b>	<b>3.9</b>	<b>50.3</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.96	3,476.13	81.6	2.94	4,721.56	80.0	35.8
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	4.85	69.23	1.6	7.33	96.04	1.6	38.7
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	1.56	216.70	5.1	2.39	350.88	5.9	61.9
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>1.95</b>	<b>3,762.06</b>	<b>88.3</b>	<b>2.92</b>	<b>5,168.48</b>	<b>87.6</b>	<b>37.4</b>
สินเชื่ออื่น	0.96	46.59	1.1	5.14	247.72	4.2	431.7
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคาร</b>	<b>1.52</b>	<b>4,258.36</b>	<b>100.0</b>	<b>2.29</b>	<b>5,902.06</b>	<b>100.0</b>	<b>38.6</b>

▪ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 3,978.15 ล้านบาทในปีนี้เพิ่มขึ้น 336.52 ล้านบาทเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมีสาเหตุมาจากภาวะถดถอยที่ยังอยู่ในระดับต่ำและยังคงไม่ฟื้นตัว จึงส่งผลให้การขาดทุนจากการขายรถยี่สิบยังคงอยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 ธนาคารมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 6,380.34 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,517.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 181.40 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน บริษัทจึงได้มีการกันสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้นอีก 480.72 ล้านบาทในปี 2557

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

	31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	3,259	56.4	1,822	28.6	44.1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,121	19.4	2,494	39.1	122.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	944	16.3	1,073	16.8	13.7
จัดชั้นสงสัย	279	4.8	623	9.8	123.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	63	1.1	177	2.8	181.0
เงินสำรองส่วนเกิน	109	1.9	191	3.0	75.2
<b>รวม</b>	<b>5,775</b>	<b>100.0</b>	<b>6,380</b>	<b>100.0</b>	<b>10.5</b>

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 281,881.98 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นจาก 265,694.11 ล้านบาท เป็น 206,428.23 ล้านบาท (ร้อยละ 22.3) ในปี 2557 โดยเป็นการปรับสัดส่วนหนี้สินให้เหมาะสมกับการเติบโตของสินเชื่อที่ลดลง ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัท ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 73.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 3.7 หุ้นกู้ร้อยละ 20.5 และ อื่นๆร้อยละ 2.6

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	265,694.11	82.4	206,428.23	73.2	(22.3)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,283.39	3.8	10,352.38	3.7	(15.7)
หุ้นกู้	36,809.00	11.4	57,699.90	20.5	56.8
อื่นๆ	7,670.84	2.4	7,401.47	2.6	(3.5)
<b>รวมของกลุ่มทิสโก้</b>	<b>322,457.35</b>	<b>100.0</b>	<b>281,881.98</b>	<b>100.0</b>	<b>(12.6)</b>

(3) ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนของเจ้าของมีจำนวน 24,003.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 4,431.40 ล้านบาท (ร้อยละ 22.6) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานและการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เท่ากับ 26.05 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 23.89 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้มีหุ้นที่ออกและชำระแล้วจำนวน 921,567,692 หุ้น แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

**(4) สภาพคล่อง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารมีเงินสด จำนวน 1,179.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,288.36 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น ขณะที่มีการเสียดเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 3,429.80 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นผลจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน และเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 190.91 ล้านบาท

**(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 281,881.98 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 24,003.77 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 11.7 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67.5 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.4 หนี้กู้ยืม และอื่นๆ ร้อยละ 21.3 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.8 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 258,041.68 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 ทำให้อัตราส่วนหนี้สินต่อเงินฝาก<sup>1</sup> คิดเป็นร้อยละ 125.0 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

**(6) การรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพัน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารทิสโก้ มีการรับอวัล การค้าประกัน และภาวะผูกพันจำนวน 5,165.66 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.8 จากสิ้นปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Agreement) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับสินเชื่อดอกเบี้ยลอยตัวที่เป็นเงินตราต่างประเทศของลูกหนี้รายหนึ่งที่กำลังดำเนินธุรกิจอยู่ต่างประเทศ

**14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ****■ เงินให้สินเชื่อ**

เงินให้สินเชื่อของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 258,041.68 ล้านบาท ลดลง 22,784.74 ล้านบาท (ร้อยละ 8.1) จากปี 2556 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว และตลาดยานยนต์ที่อ่อนตัวมาตลอดทั้งปี 2557 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัทแบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 68.5 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 20.6 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 9.1 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 1.9

**■ สินเชื่อธุรกิจ**

สินเชื่อธุรกิจของธนาคาร มีมูลค่า 53,083.22 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,961.59 ล้านบาท (ร้อยละ 3.8) จากสิ้นปี 2556 จากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และกลุ่มอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง

**■ สินเชื่อสินเชื่อกิจขนาดกลางและขนาดย่อม**

สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมของธนาคารมีจำนวน 23,389.51 ล้านบาท ลดลง 8,644.93 ล้านบาท (ร้อยละ 27.0) จากปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing) ตามความเป็นไปของการสต็อกสินค้าของผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ที่ลดลงตามยอดขายรถยนต์ภายในประเทศที่ลดลง ประกอบกับการที่สต็อกสินค้ายังคงปรับเข้าสู่ภาวะที่สมดุลระหว่างอุปสงค์และอุปทานอย่างต่อเนื่อง

**■ สินเชื่อรายย่อย**

สินเชื่อรายย่อยมีจำนวน 176,752.02 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.3 จากปีก่อนหน้า โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 92.1 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 7.2 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 160,732.05 ล้านบาท ลดลง 16,794.33 ล้านบาท (ร้อยละ 9.5) เมื่อเทียบกับปี 2556 ส่วนใหญ่เป็นผลจากตลาดยานยนต์ที่อ่อนตัว

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2557 อยู่ที่ 881,832 คัน ลดลงร้อยละ 33.7 เมื่อเทียบกับยอดขายรถในปี 2556 ที่ 1,330,670 คัน ตามภาวะเศรษฐกิจและการบริโภคที่ชะลอตัว ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 7.3 นอกจากนี้ สินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 14,709.15 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 836.72 ล้านบาท (ร้อยละ 6.0) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

▪ **สินเชื่ออื่นๆ**

ธนาคารมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 4,816.94 ล้านบาท ลดลงจำนวน 26.41 ล้านบาท (ร้อยละ 1.9) จากสิ้นปี 2556

▪ **เงินฝาก**

เงินฝากรวม<sup>1</sup> มีจำนวน 206,428.23 ล้านบาท ลดลง 59,265.89 ล้านบาท (ร้อยละ 22.3) จากสิ้นปี 2556 ตามแผนการปรับสัดส่วนโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสมกับการชะลอตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 36,022 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 12,900 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 19.5 ซึ่งมากกว่าที่เกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,716.64	1.0	3,250.95	1.6	19.7
ออมทรัพย์	40,751.44	15.3	49,606.05	24.0	21.7
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	34,056.54	12.8	23,961.31	11.6	(29.6)
บัตรเงินฝาก	188,022.86	70.8	129,572.99	62.8	(31.1)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	146.62	0.1	36.92	0.0	(74.8)
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>265,694.11</b>	<b>100.0</b>	<b>206,428.23</b>	<b>100.0</b>	<b>(22.3)</b>

**14.4 เงินกองทุน**

เงินกองทุนภายในของธนาคารตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนทั้งสิ้น 25,643.29 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินกองทุนชั้นที่ 1 และส่วนปรับปรุงเงินสำรองส่วนเกินเพื่อรองรับความเสี่ยง ซึ่งเงินกองทุนหลักของธนาคารมีความเพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงโดยรวมจำนวน 8,166.59 ล้านบาท ที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยลดลง 1,183.75 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2557 เนื่องจากการลดลงของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนหลักส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 17,476.69 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 68.2 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของธนาคารที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง 1,369.99 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 เป็น 6,409.41 ล้านบาทเนื่องมาจากการลดลงของสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 8.1 ระหว่างปีที่ผ่านมา โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2556 เป็นร้อยละ 2.3 ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลง 29.00 ล้านบาท จาก 148.24 ล้านบาท เป็น 119.23 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงเป็น 1.03 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ปรับลดลงจาก 1.53 ปีมาอยู่ที่ 1.40 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยทางด้านหนี้สินคงที่อยู่ที่ 0.37 ปี

<sup>1</sup> เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางที่ 9: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

ประเภทกองทุน	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์	1.53	1.40	1,455.27	1,296.19
หนี้สิน*	0.37	0.37	(2,112.83)	(1,722.78)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>1.16</b>	<b>1.03</b>	<b>(657.56)</b>	<b>(426.59)</b>

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB อยู่ในระดับแข็งแกร่งที่ร้อยละ 16.80 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 12.55 และร้อยละ 4.24 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2557

	31 ธันวาคม 2556 <sup>1)</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2557 <sup>1)</sup> (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.15	12.55
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.37	16.80

<sup>1)</sup>คำนวณตามเกณฑ์ Basel IRB

#### 14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

ธนาคารได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ซึ่งล่าสุด ณ วันที่ 30 เมษายน 2557 ได้ประกาศอันดับเครดิตองค์กรที่ 'A' ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต "คงที่" อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของธนาคาร ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	14 พ.ค. 2555	30 เม.ย. 2556	30 เม.ย. 2557
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว	A	A	A
อันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น	-	-	-
แนวโน้มอันดับเครดิต	บวก	คงที่	คงที่

นอกจากนี้ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด ยังได้ประกาศอันดับเครดิตหุ้นกู้โดยมีผลการอันดับเครดิตของหุ้นกุดังนี้

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	14 พ.ค. 2555	30 เม.ย. 2556	30 เม.ย. 2557
จัดอันดับโดย	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง	ทริสเรทติ้ง
หุ้นกู้ไม่มีประกันในวงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาท ครบกำหนดได้ ถอนปี 2557 <sup>3)</sup>	-	A	A
TISCO205A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 1,000 ล้านบาท ได้ถอนปี 2563 <sup>1)</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกุ่มีสิทธิได้ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-

ผลอันดับเครดิต	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต		
	14 พ.ค. 2555	30 เม.ย. 2556	30 เม.ย. 2557
TISCO20DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิมูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2563 <sup>1/</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-
TISCO223A: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1/2555 (ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน) นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2) มูลค่า 1,000 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 <sup>2/</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	BBB+
TISCO22DA: หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 2/2555 มูลค่า 1,243 ล้านบาท ไถ่ถอนปี 2565 <sup>2/</sup> ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	A-	A-	A-

ที่มา : บริษัท ทริสเรดดิ้ง จำกัด

<sup>1/</sup> ออกและเสนอขายในปี 2553

<sup>2/</sup> ออกและเสนอขายในปี 2555

<sup>3/</sup> ออกและเสนอขายในปี 2556

#### 14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2558 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจรอบด้านทั้งในด้านและนอกประเทศ ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญมีแนวโน้มฟื้นตัวดีขึ้น ไม่ว่าจะเป็นภาคการบริโภคที่มีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นภายหลังความวิตกกังวลต่อเสถียรภาพทางการเมืองลดน้อยลง แม้จะกำลังซื้อผู้บริโภคยังได้รับแรงกดดันจากปัญหาน้ำมันภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและรายได้ภาคการเกษตรที่อ่อนตัว อย่างไรก็ตามราคาน้ำมันที่ลดลงจะเป็นปัจจัยที่สนับสนุนการฟื้นตัวของภาคการบริโภค ขณะที่แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นเนื่องจากภาคเอกชนเริ่มมีความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองที่มีความชัดเจนมากขึ้น โดยมีการเร่งใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐและนโยบายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยเกื้อหนุนการเติบโต ขณะที่การเติบโตของภาคการส่งออกยังมีทิศทางที่ไม่แน่นอนเนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกยังคงเปราะบาง

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นระยะ โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.00 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยหากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปขยายตัวน้อยกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะปรับตัวขึ้นในระดับปานกลางจากปี 2557 โดยมีการฟื้นตัวของกำลังซื้อผู้บริโภคเป็นปัจจัยที่ท้าทาย

ท่ามกลางความไม่แน่นอนภาวะเศรษฐกิจ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

## การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนใน สาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและ บริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการ ประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่อง และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และ ประธานคณะกรรมการบริหาร	.....อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล.....
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ	เลขานุการบริษัท	.....นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ.....
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	.....กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์.....

บริษัททีเอสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของธนาคาร



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรกนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ	66	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA	2555-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
				Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA	2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
				วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง	2551-2553	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้		
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน	2555-ปัจจุบัน	กรรมการ		
				- หลักสูตร Directors Certification	2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				- หลักสูตร Role of the Chairman	2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
				- หลักสูตร Audit Committee	2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2533-2555	กรรมการ		
					2556-ปัจจุบัน	อื่น ๆ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักบริหารหลักสูตรวิศวกรรมนานาชาติ		
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
						ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
					2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ		
					2550-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ		
	2547-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ						
	2516-2555	กรรมการ						
	2553-2554	กรรมการ						
	2549-2553	กรรมการ						
	2537-2553	กรรมการ						
	2537-2553	กรรมการ						
	2551-2553	กรรมการ						
		สมาคมธนาคารไทย						
		ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)						
		ธนาคารพาณิชย์						
		มูลนิธิ						
		จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย						
		สถาบันการศึกษา						
		บริษัท สตาร์ บีโอดีเอ็ม วีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)						
		โรงเรียนน้ำมัน						
		บริษัท ชัชวาลย์-รอยัล แอสโคนิ่ง จำกัด						
		ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม						
		มูลนิธิหมอมเสม พริ้งพวงแก้ว						
		มูลนิธิ						
		บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล จำกัด						
		ที่ปรึกษาทางด้านสถาปัตยกรรม						
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย						
		สมาคม						
		สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย						
		สมาคม						
		บริษัท อุตสาหกรรมรามาทิพย์ จำกัด						
		ผลิตเส้นด้าย ย้อมตกแต่งเส้นด้าย						
		บริษัท โซลิโด จำกัด						
		ร้านอาหาร						
		บริษัท อมตะ สปริง ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด						
		สนามกอล์ฟ						
		บริษัท เฟลปส์ ดอดจ์ อินเทอร์เน็ตเซ็นทรัล (ไทยแลนด์) จำกัด						
		ผลิตสายไฟ และสายเคเบิล						
		บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด						
		ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร						
		โทรคมนาคม						
		สมาคม						



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	60	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)	กลุ่มทีเอสไอ	ส.ค.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
				มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ		
				บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)		2553-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วทท. รุ่นที่ 1)		2554-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ		
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน		2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระประธานกรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program)					
				University of Michigan, USA		2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				- ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง		2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน		
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD		
				- หลักสูตร Directors Certification (DCP รุ่นที่ 1)		2556-ปัจจุบัน	อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี		
				- หลักสูตร Financial Institutions Governance		2549-2553	กรรมการและผู้จัดการ และอนุกรรมการบริหาร		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ		
				- หลักสูตร Director Certification Program Update		2554-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
						2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา		
						2553-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม		
						2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง		
						2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์		
						2553-ปัจจุบัน	กรรมการ		
						2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์		
						2545-ปัจจุบัน	กรรมการ		
						2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว		
						2552-2553	ประธานกรรมการ		
						2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร		
						2552-2553	ประธานกรรมการ		
						2552-2553	ประธานกรรมการ		
						2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี 2551-2553		
	2550-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก							
	2549-2553	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร							
	2549-2553	ประธานกรรมการ							
	2549-2553	ประธานกรรมการ							
	2549-2553	ประธานกรรมการ							
	2549-2553	ประธานกรรมการ							
	2549-2553	กรรมการและเลขานุการ							
	2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์							
	2548-2553	การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย							
	2548-2553	กรรมการอำนวยการ							

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<b>5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์</b> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ	58	สามัญ - บริมุสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin-Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาตรวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Financial Institutions Governance สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	เม.ย.2556-ปัจจุบัน ส.ค.2556-เม.ย.2557 เม.ย.2557-ปัจจุบัน  2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2551-2555 2552-2556 2553-2555 2551-2555 2553-2554 2553-2554 2552-2554 2551-2553	<i>กลุ่มทิสโก้</i> กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <i>อื่นๆ</i> บรรณารักษาราชวราธิราช ป.ป.ช. คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียม และค่าบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์ คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์ คณะอนุกรรมการวิจัย ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบสถาบันการเงิน และผู้ประกอบการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงิน การคลังและงบประมาณ ศาสตราจารย์ ได้รับเงินขั้นสูง(ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์ ศาสตราจารย์ สาขาเศรษฐศาสตร์ คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากรทางการศึกษา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการทุเลาและลดหนี้ คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญตามข้อเสนอของ คณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรองนายกรัฐมนตรี (นายไฉรงค์ สุวรรณศิริ) คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจ ระยะที่ 2 ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการติดตามและประเมินผลภาวะเศรษฐกิจ มหภาค	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียงกิจการโทรทัศน์ และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน วุฒิสภา จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา พลังงานและสาธารณูปโภค สื่อสาร หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา
<b>6. นายสถิตย์ อ่องมณี</b> กรรมการ	68	สามัญ - บริมุสิทธิ -	-	M.B.A. (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	เม.ย.2557-ปัจจุบัน พ.ค.2557-ปัจจุบัน 2556 - เม.ย.2557 ม.ค. - ก.พ. 2555 2552-2553 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน	<i>กลุ่มทิสโก้</i> กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ NCC Ambassador ที่ปรึกษา กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
7. นายยาสุโร โยชิโคชิ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	52	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Law Nihon University, Japan - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ค.2557-ปัจจุบัน ม.ค.2557-ปัจจุบัน ธ.ค.2556-ปัจจุบัน 2551-ธ.ค.2556	กลุ่มทิสโก้ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการบริหาร อื่นๆ Managing Director Senior Vice President, International Corporate Advisory Division	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) MHCB Consulting (Thailand) Company Limited Mizuho Corporate Bank, Ltd.: Head Office	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ที่ปรึกษา ธนาคารพาณิชย์
8. นายชือ-เหา ซุน กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-2556 2553-2555 2549-2553	กลุ่มทิสโก้ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร อื่นๆ Vice President Assistant Vice President Senior Manager Senior Consultant	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding Corporation KPMG Corporate Finance (Taiwan)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การลงทุน ที่ปรึกษาทางการเงิน
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการผู้จัดการใหญ่	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2548-2554 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ อื่นๆ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท โดลไทยแลนด์ จำกัด สมาคมธนาคารไทย บริษัท เฟลปส์ ดอดจ์ อินเทอร์เน็ตอินชัวร์แนล (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท พีดีทีแอล เทรดดิ้ง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการกองทุน อุบิโคมบริโคม สมาคม ผลิตสายไฟและสายเคเบิล ผู้จัดจำหน่ายสายไฟ สายเคเบิล เครื่องมือสื่อสาร โทรคมนาคม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
10. นายศักดิ์ชัย พิเชฐพัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International Business) University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA Executive Management Program คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์	
					2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)		
					2553	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์			
					2552	รองกรรมการผู้อำนวยการ สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์			
					2549-2551	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย			
					2548-2549	รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร			
					2548-2549	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ			
					2548-2549	สายทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร			
					2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด		เข้าซื้อ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ			
2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ ดีเคอีว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง						
2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์						
2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน						
2549-ปัจจุบัน	อื่น ๆ กรรมการ	บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย						
11. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Indiana University of Pennsylvania, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ม.ค.2556-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์	
					2553-2555	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส			
					2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)		
					2555-ม.ค.2556	รักษาการหัวหน้างานพิเศษ			
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด		หลักทรัพย์
					2553	อื่น ๆ กรรมการ	บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)		การเงิน
					2553	กรรมการบริหาร			
					2552-2553	กรรมการผู้อำนวยการ	บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด		หลักทรัพย์
					2549-2553	กรรมการบริหาร			
					2543-2553	กรรมการ			
					2549-2552	กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายพาณิชย์			
					2545-2553	กรรมการ	บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด		กิจการทั่วไป
2545-2553	กรรมการบริหาร								
12. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์	
					ก.พ.2556-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)		
					2553-ม.ค.2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจและบริการธนาคาร			
					2554-2555	กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด		ที่ปรึกษาการลงทุน
					2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด		หลักทรัพย์
					2542-ปัจจุบัน	อื่น ๆ กรรมการ	บริษัท เค โลงัน (ประเทศไทย) จำกัด		ขนส่ง

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจ	53	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ Financial Executive Development Program (FINEX 14) สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย Crestcom Bullet Proof Manager (หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร) - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน  2553-2555 ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-มิ.ย.2556 2553-ม.ค.2556 2553-2554 2553-ก.ย.2556	กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนกิจ และบริการธนาคาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ อื่นๆ -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์  เช่าซื้อ
14. นายเดชพันธ์ สุทธิศพรวง ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย	45	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์มิชิแกน	2553-ปัจจุบัน 2553-2555 2552-2553 2548-2551	กลุ่มทิสโก้ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสาย หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
15. นางสาวนิภา เมฆระ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท	54	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัณฑิตบัณฑิต อีสต์มิชิแกนมหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-มิ.ย.2556  2555-ม.ค.2556 2551-2554	กลุ่มทิสโก้ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1 หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าพาณิชย์ธนกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
16. นายพิชา รัตนธรรม ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนกิจ	43	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Finance) California State University at San Diego, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติ)	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน  2552-2553	กลุ่มทิสโก้ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนกิจ อื่นๆ หัวหน้าธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์  ธนาคารพาณิชย์
17. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา	48	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration The University of Mississippi, USA	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-มิ.ย.2556  2552-2553 เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รองหัวหน้าธนกิจลูกค้ารายย่อย หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการบริษัท อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	ธนาคารพาณิชย์  เช่าซื้อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
18. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตกุล ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ	48	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน 2552-มิ.ย.2556 2552-ม.ค.2556	กลุ่มทีเอสไอ ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ รองหัวหน้าการตลาดสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าสาขาซื้อโครงการพิเศษ รักษาการหัวหน้าสาขาซื้อเพื่อการพาณิชย์ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
19. นางสาวกรณิศจันทร์ วงษา หัวหน้าบริหารเงิน	53	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	Master of Business Administration Texas A&M University, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2536-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าบริหารเงิน อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
20. นายกิตติชัย ตันนাজারย์ หัวหน้าคานาเตอร์เซอร์วิส	45	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	Master of Business Administration (General Business) University of Central Arkansas, USA บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน 2552-2553	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าคานาเตอร์เซอร์วิส หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
21. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า	45	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	Master of Business Administration (Corporate Finance) University of Dallas, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2551-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
22. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจ	56	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2553-ปัจจุบัน 2550-2553	กลุ่มทีเอสไอ รองหัวหน้าธุรกิจธนกิจ หัวหน้าธนกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
23. นายทรงศักดิ์ นิลเทียน หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย	58	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2547-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
24. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย	41	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) The University of New South Wales, Australia บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย Head of Business Development - บริหารการขายทางกรุงเทพ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
25. นางสาวปภัศสร อรรถจินดา หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่	51	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) Oklahoma City University บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2548-มิ.ย.2556	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
26. นายประกฤษ ชุนหศิริวงศ์ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ	41	สามัญ - บริมสิทธิ์ -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าสินเชื่อเคหะ อื่นๆ -	ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
27. นางสาวปรีชารัตน์ พุ่มดนตรี หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน	59	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีปทุม วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ศึกษาศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	2552-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
28. นายพรพิบูลย์ ศุขะวิริยะ หัวหน้าเข่าซื้อโครงการพิเศษ	56	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Master of Business Administration (Management) Southeastern University, Washington DC, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเข่าซื้อโครงการพิเศษ Head of Sales - เข่าซื้อโครงการพิเศษ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
29. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย	48	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2555-ปัจจุบัน 2553-2555 2545-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย หัวหน้าควบคุมสินเชื่อบุคคลและธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
30. นางมัลลิกา พิรวณิชกุล หัวหน้าธนบดีธนกิจ	60	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง วิทยาลัยเทคโนโลยีกิตติบริหารธุรกิจ	2553-ปัจจุบัน 2550-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนบดีธนกิจ รองหัวหน้าธนบดีธนกิจ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
31. นายมานพ เพชรดำรงศักดิ์สกุล หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 1	35	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556 2554-2555 2551-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ รองหัวหน้าวาณิชธนกิจ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวาณิชธนกิจ อื่นๆ ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวาณิชธนกิจ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์
32. นางมาลาทิพย์ สวินทร หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง	49	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) New York Institution Of Technology บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง 1 อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
33. นางสาวรพีพร อุ่นชลาพันธ์ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ	49	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2555-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารสินเชื่อ อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
34. นางลัดดา กุลชาติชัย หัวหน้าบริหารคดีโตเดียน	57	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2546-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารคดีโตเดียน อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
35. นายวรพจน์ ตีรการณ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	2548-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
36. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรวรรณ หัวหน้าธนบดีการลงทุน	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนบดีการลงทุน อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
37. นางวันทนา กิจพานิช หัวหน้าปฏิบัติการสาขา	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2552-มิ.ย.2556	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าปฏิบัติการสาขา Head of System & Support / บริหารการขายทางสาขา อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
38. นายวิทยา เมตตาวินารี ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขามุกดา	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2556	กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขาและรักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขามุกดา ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
39. นางสาววิภา เมตตาวินารี หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2545-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
40. นางสาวศรีัญญา วิรมหาวงศ์ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร ศิลปศาสตรบัณฑิต (ภาษาและวรรณคดีฝรั่งเศส) มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ประสานมิตร	2554-ปัจจุบัน 2553-2554 2551-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล รักษาการหัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล ผู้จัดการธนกิจส่วนบุคคล อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
41. นายสมศักดิ์ วงศ์ศิริวานิชย์ ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพฯ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2545-มิ.ย.2556	กลุ่มทิสโก้ ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพฯ หัวหน้าเช่าซื้อ - รถเก่า อื่นๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ	
42. นายสมหมาย แซ่อึ้ง หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2	44	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	ต.ค.2557-ปัจจุบัน 2553-ก.ย.2557 ก.พ.2556-มิ.ย.2556 2550-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2 หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2 หัวหน้าธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
43. นางสรัญญา เกตุอุดม หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ	54	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552-2553	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส หัวหน้าบริการธนาคารพาณิชย์ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
44. นายสุกิจ สกลวงศ์ใหญ่ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ	45	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยอีสต์อีสต์	2549-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
45. นายสุเทพ ตรียวรรณกิจ หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์	52	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	ศิลปศาสตรบัณฑิต (บริหารทรัพยากรมนุษย์) สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา	2548-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าเช่าซื้อรถยนต์ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
46. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง+ รักษาการหัวหน้าวิเคราะห์ 1	48	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) James Cook University วิทยาศาสตร์บัณฑิต (พยาบาล) วิทยาลัยพยาบาลเกื้อการุณย์ มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557 ก.พ.2556-มิ.ย.2556	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1 รองหัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1 อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
47. นางสุวรรณี ขาวละออ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน	49	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
48. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล หัวหน้าจัดการเอกสารสัญญา	45	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (กฎหมาย) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (กฎหมาย) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2556-ก.ย.2557	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าจัดการเอกสารสัญญา รองหัวหน้าบริหารสินเชื่อ อื่น ๆ -	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
49. นายโนบุทาเกะ อิเดะ หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น	37	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	- -	Bachelor of Engineering University of Tokyo, Japan	2555-ปัจจุบัน 2553-2555	กลุ่มทิสโก้ หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น อื่น ๆ Investment Banking Manager	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) Mizuho Securities Company Limited	ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการถือหุ้นธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร<sup>/1</sup>

		หุ้นสามัญ		หุ้นบุริมสิทธิ	
		เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2557	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ 31 ธ.ค. 2557
1	นายปลิว มังกรกนก	0	0	0	0
2	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0
3	รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริรักษ์	0	0	0	0
4	นางภัทรียา เบญจพลชัย	0	0	0	0
5	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิพัฒน์	0	0	0	0
6	นายสถิตย์ อ่องมณี	0	0	0	0
7	นายยาสุไร ไยชิโคชิ	0	0	0	0
8	นายชื้อ-เทา ชุน	0	0	0	0
9	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	0	0	0	0
10	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	0	0	0	0
11	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0
12	นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	0	0	0	0
13	นายชลิต ศิลป์ศิริกุล	0	0	0	0

หมายเหตุ: <sup>/1</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

### เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างาน  
กำกับดูแล การปฏิบัติของธนาคาร

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ	49	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	พาดิษยศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Certified Internal Auditor (CIA) Certificate in Control Self-Assessment (CCSA) Certified Financial Service Auditor (CFSA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information System Auditor (CISA) Information Systems Audit and Control Association (ISACA), USA Certified Information Systems Security Professional (CISSP) Int'l Information Systems Security Certification Consortium (ISCC)2, USA Certified Fraud Examiner (CFE) Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA - หลักสูตร Company Secretary - หลักสูตร Company Reporting - หลักสูตร Board Reporting - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์	ต.ค.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.พ.2556-ก.ย.2556 2552-ม.ค.2556 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หัวหน้าตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ อื่นๆ กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาคประชา กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ทีเอสไอ อินฟอรมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัท ไอเวย์ จำกัด  กรมบัญชีกลาง กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร	การลงทุน  ลีสซิ่ง เทคโนโลยีสารสนเทศ เช่าซื้อ  ราชการ ราชการ ราชการ
2. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	45	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Certified Internal Auditor (CIA) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) ISACA, USA - หลักสูตร Company Secretary - หลักสูตร Board Reporting - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2549-ม.ค.2556	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้าตรวจสอบภายใน รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
3. นางสาวสรรัตน์ มานวงค์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	44	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553	กลุ่มทีเอสไอ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร อื่นๆ -	บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

หมายเหตุ: <sup>1/</sup> รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

**เอกสารแนบ 4**

**รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ**



## รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- |                                      |                         |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญประวัติวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางภัทริยา เบญจพลชัย              | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์            | กรรมการตรวจสอบ          |

โดยระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 21 เมษายน 2557 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

- |                                      |                         |
|--------------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญประวัติวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์             | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. นางภัทริยา เบญจพลชัย              | กรรมการตรวจสอบ          |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงานและผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น ๆ

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 13 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเห็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงานอัยวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2557

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกับกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจรรย์วัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

10 กุมภาพันธ์ 2558

## เอกสารแนบ 5

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

16 กุมภาพันธ์ 2558

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ  
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

### **แนวคิดและวัตถุประสงค์**

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

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

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO<sup>1</sup> (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

### **การนำไปใช้**

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

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

## สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

## 1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

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

## 2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้สงวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการบริษัทไว้อย่างชัดเจน	/	

<sup>2</sup> บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

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

**3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ**

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

**4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งเน้นการพัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ**

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

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

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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



## 7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

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

## 8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

## 9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และ รายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	/	

<b>มาตรการควบคุม (Control Activities)</b>
---

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

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

## 11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

## 12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

## ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information &amp; Communication)

## 13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

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

## 14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

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

## 15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

## ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

## 16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

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

## 17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วทั้งที่ หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	/	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้ 17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติดอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ 17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร 17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	/	

## เอกสารแนบ 6

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน  
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ปลิว มังกรกนก  
(นายปลิว มังกรกนก)  
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล  
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2557



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปรายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

### ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

### ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น  
ของข้าพเจ้า

**ความเห็น**

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตาม  
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 กุมภาพันธ์ 2558

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

		(หน่วย: พันบาท)	
	หมายเหตุ	2557	2556
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด		1,179,613	1,130,135
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.1	36,852,663	52,777,951
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.2	-	28,220
เงินลงทุนสุทธิ	3.3, 3.7	13,308,949	10,029,363
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.5, 3.7		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		279,989,638	307,220,484
ดอกเบี้ยค้างรับ		527,506	493,055
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		280,517,144	307,713,539
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(21,947,954)	(26,394,058)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.6	(6,380,337)	(5,774,792)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		252,188,853	275,544,689
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.7, 3.8	117,967	114,923
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.9	16,067	16,067
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1.3, 3.10	751,427	742,371
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.11	223,601	39,821
สินทรัพย์ภายในได้รับตัดบัญชี	3.30	26,142	-
สินทรัพย์อื่น	3.12	1,220,460	1,606,168
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>305,885,742</b>	<b>342,029,708</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	2557	2556
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	3.13	206,391,307	265,547,495
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.14	10,352,384	12,283,394
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		399,916	344,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.2	40,729	310,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.15	57,736,819	36,955,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.16	176,786	144,553
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	-	119,720
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,088,888	1,627,704
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		421,170	302,283
เงินปันผลค้างจ่าย		1,105,881	655,337
หนี้สินอื่น	3.17	4,168,098	4,165,434
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>281,881,978</b>	<b>322,457,348</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
 งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	หมายเหตุ	2557	2556
(หน่วย: พันบาท)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น	5		
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		9,215,676	8,191,712
		<u>9,215,677</u>	<u>8,191,713</u>
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว			
หุ้นบริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1	1
หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2556: 819,171,178 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		9,215,676	8,191,712
		<u>9,215,677</u>	<u>8,191,713</u>
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,543,024	1,120,738
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		246,994	244,503
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย		984,000	984,000
ยังไม่ได้จัดสรร		11,014,069	9,031,406
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>24,003,764</u>	<u>19,572,360</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>305,885,742</u>	<u>342,029,708</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



นางอรนุช อมิตถิศิริกุล  
 (ประธานคณะกรรมการบริหาร)



TISCO  
 ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)  
 TISCO Bank Public Company Limited

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2557	2556	
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	17,943,555	17,919,291
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(9,083,757)	(9,884,932)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>8,859,798</b>	<b>8,034,359</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,067,805	3,294,413
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(64,447)	(77,481)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	3.24	<b>3,003,358</b>	<b>3,216,932</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	3.25	23,590	16,963
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	141,505	38,592
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		320,622	263,861
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		268,333	736,858
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3.28	120,205	108,578
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>12,737,411</b>	<b>12,416,143</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		274,765	900,370
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>		<b>12,462,646</b>	<b>11,515,773</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		1,870,596	1,684,416
ค่าตอบแทนกรรมการ		-	160
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		786,721	764,242
ค่าภาษีอากร		214,748	205,117
ค่าใช้จ่ายการบริหารงานสนับสนุน	3.34	1,098,314	1,102,927
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	3.29	647,767	523,190
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>		<b>4,618,146</b>	<b>4,280,052</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	3,978,149	3,641,626
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>3,866,351</b>	<b>3,594,095</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	768,046	716,894
<b>กำไรสำหรับปี</b>		<b>3,098,305</b>	<b>2,877,201</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	2557	2556	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.31		
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	33,585	2,937
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(15,672)	6,526
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาสินทรัพย์	3.21	(27,000)	298,463
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	1,817	(61,585)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(7,270)	246,341
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		3,091,035	3,123,542
กำไรต่อหุ้น			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	3.53	3.68

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	(หน่วย: พันบาท)	
	2557	2556
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,866,351	3,594,095
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	101,409	138,040
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,144,630	4,477,408
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(1,197)	(5,467)
โอนกลับค่าเพื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	(67)	(17)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(140,637)	(36,200)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	21,501	6,253
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,235)	(2,227)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	1,310	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,283	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	(7,445)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(21,774)	(4,789)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	28,690	32,833
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,290)	12,269
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	59,430	69,786
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,859,798)	(8,034,359)
รายได้เงินปันผล	(75,295)	(74,956)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,031,873	17,779,727
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(8,338,425)	(8,729,185)
เงินสดรับเงินปันผล	75,295	74,956
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(793,202)	(312,640)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,100,852	8,978,082
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,920,288	-21,404,812
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,873,919	(48,094,018)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,763,801	2,590,686
สินทรัพย์อื่น	418,789	866,855

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

	(หน่วย: พันบาท)	
	2557	2556
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	(59,156,187)	44,913,786
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,931,010)	2,340,166
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	55,052	(307,446)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	22,381,200	15,500,700
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(12,130)	(13,440)
หนี้สินอื่น	(1,126,210)	(700,664)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,288,364</b>	<b>4,669,895</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>		
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(29,143,252)	(17,255,481)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	26,039,056	12,186,955
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(119,719)	(106,343)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(208,119)	(5,091)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	2,235	2,235
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	40,400
<b>เงินสดสุทธิใช้ในกิจกรรมลงทุน</b>	<b>(3,429,799)</b>	<b>(5,137,325)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>		
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	2,400,000	1,243,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(4,000,000)	(1,353,700)
เงินปันผลจ่าย	(655,337)	(1,237,859)
เงินสดรับจากการออกหุ้นเพิ่มทุน	2,446,250	1,900,477
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>190,913</b>	<b>551,918</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>49,478</b>	<b>84,488</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,130,135	1,045,647
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,179,613</b>	<b>1,130,135</b>
	-	-
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>		
รายการที่มีใช้เงินสด		
การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาตลาดใหม่	-	298,463

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					กำไรสะสม		รวม
	และชำระเต็มมูลค่าแล้ว		ส่วนเกินมูลค่า	ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จากการวัดมูลค่า	ส่วนเกินทุน					
			เงินลงทุน	จากการตีราคา	เงินลงทุน	สินทรัพย์				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	1	7,281,521	130,451	3,383	-	3,383	984,000	6,804,322	15,203,678	
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(655,338)	(655,338)	
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	-	910,191	990,287	-	-	-	-	-	1,900,478	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	2,350	238,770	241,120	-	2,882,422	3,123,542	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>	<b>1</b>	<b>8,191,712</b>	<b>1,120,738</b>	<b>5,733</b>	<b>238,770</b>	<b>244,503</b>	<b>984,000</b>	<b>9,031,406</b>	<b>19,572,360</b>	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	1	8,191,712	1,120,738	5,733	238,770	244,503	984,000	9,031,406	19,572,360	
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	(1,105,881)	(1,105,881)	
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	5	-	1,023,964	1,422,286	-	-	-	-	2,446,250	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	26,868	(21,600)	5,268	-	3,085,767	3,091,035	
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(2,777)	(2,777)	-	2,777	-	
<b>ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>	<b>1</b>	<b>9,215,676</b>	<b>2,543,024</b>	<b>32,601</b>	<b>214,393</b>	<b>246,994</b>	<b>984,000</b>	<b>11,014,069</b>	<b>24,003,764</b>	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

ธนาคารฯ ไม่ได้นำเสนองบการเงินรวมของธนาคารฯ และบริษัทย่อย (TISCO Securities Hong Kong Limited) เนื่องจากธนาคารฯ มีบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ และมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ได้นำเสนองบการเงินรวมไว้แล้ว ดังนั้นธนาคารฯ จึงนำเสนอเฉพาะงบการเงินเฉพาะกิจการ

### 1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคต มีรายละเอียดดังนี้

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557)

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2555)	การค้ำของสินทรัพย์
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งสูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่เพิ่มขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะและหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการค้ำ
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีหุ้นปันผล	

มาตรฐานการรายงานทางการเงินทั้งหมดตามที่กล่าวข้างต้น ได้รับการปรับปรุงและจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้

#### **ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต**

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่เป็นจำนวนมาก ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงินในครั้งนี้อย่างใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินนี้ในปีที่นำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับเป็นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ ซึ่งประกอบด้วยมาตรฐานดังต่อไปนี้

#### **มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน**

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้ มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากธนาคารฯรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

#### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้ และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

จากการประเมินเบื้องต้นฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่ามาตรฐานข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารฯ

### 1.3 การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและการบันทึกค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่

ธนาคารฯเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ณ สิ้นปี 2556 และได้ประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงาน โดยผู้ประเมินราคาอิสระใหม่ไปพร้อมกัน และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารฯได้เปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการให้ประโยชน์คงเหลือของสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจาก 4 ถึง 13 ปี เป็น 20 ปี เพื่อให้สอดคล้องกับการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ดังกล่าวโดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

จำนวนเงินที่มีผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

	กำไรหลังภาษีเพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรต่อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)
	(พันบาท)	(บาทต่อหุ้น)
สำหรับปี 2557	22,908	0.03
สำหรับปี 2558	22,908	0.03
สำหรับปี 2559	22,908	0.03
สำหรับปี 2560	20,022	0.02
ตั้งแต่ปี 2561 - 2576	(88,747)	(0.10)

ในการที่ธนาคารฯเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ คาดว่าจะมีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับปี 2557 ในงบการเงินลดลงประมาณ 17 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง 0.02 บาทต่อหุ้น เนื่องจากฐานมูลค่าสินทรัพย์ที่นำมาคิดค่าเสื่อมมีมูลค่าสูงขึ้นตามมูลค่ายุติธรรม

ผลรวมสุทธิของการเปลี่ยนแปลงวิธีราคาทุนไปเป็นวิธีการตีราคาใหม่ และประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว คาดว่าจะมีผลทำให้กำไรหลังภาษีสำหรับปี 2557 ในงบการเงินเพิ่มขึ้นประมาณ 6 ล้านบาท และกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น 0.01 บาทต่อหุ้น

## 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.4.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารฯ มีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระจะยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ธนาคารฯ จะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อธนาคารฯ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยต่างๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### ค) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

#### ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่างๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ธนาคารฯบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ และสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 ธนาคารฯรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ธนาคารฯได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.4.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)



- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) ธนาคารฯ ไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งธนาคารฯ รับ โอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงิน เนื่องจากธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฌ) ธนาคารฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฎ) รายการซื้อขายเงินลงทุน ธนาคารฯ บันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ พิจารณานับที่ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### 1.4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดตัดบัญชีและเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) ธนาคารฯบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือยคุณภาพ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่ามูลหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือยคุณภาพ ธนาคารฯกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ค) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.8 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยธนาคารฯบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับ โอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับ โครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คิดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ธนาคารฯจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้ โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 1.4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับ โอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ามูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และธนาคารฯบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

#### 1.4.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

ธนาคารฯ วัตถุประสงค์ค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น ธนาคารฯ จะวัตถุประสงค์ค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯ รับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

ธนาคารฯ รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

#### 1.4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคาร อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีที่สุดหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

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

ธนาคารฯ บันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- ธนาคารฯ บันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและธนาคารฯ ได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- ธนาคารฯ รับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ดินใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

ธนาคารฯบันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยังค้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ยังค้างจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

ธนาคารฯตัดรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อธนาคารฯตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากได้รับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งธนาคารฯ ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

#### 1.4.13 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ ธนาคารฯ รับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่ธนาคารฯ จะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน

ธนาคารฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.14 การค้ำของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ จะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของธนาคารฯ ค้ำค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้ำ หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้ำของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯ จะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์ หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้ำ ธนาคารฯ จะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

ธนาคารฯ จะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้ำในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.15 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือธนาคารฯ ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าธนาคารฯ ไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นและธนาคารฯ ยังคงมีอำนาจควบคุม ธนาคารฯ จะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.16 เงินตราต่างประเทศ

ธนาคารฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคารฯ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.17 ผลประโยชน์พนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

ธนาคารฯ รับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

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

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

###### **โครงการสมทบเงิน**

ธนาคารฯ และพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯ เงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

###### **โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

ธนาคารฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งธนาคารฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ ธนาคารฯ จัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

ธนาคารฯ กำหนดหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน



#### 1.4.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และธนาคารฯสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.19 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค่าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม ธนาคารฯรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ธนาคารฯบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ธนาคารฯยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.20 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.38

##### ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กัน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) และหนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด

- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบัน สำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป หากกรณีที่ไม่มียราคาตลาด

#### 1.4.21 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

#### 1.4.22 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

ธนาคารฯจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

ธนาคารฯแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.9

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

ธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุดใหม่ ซึ่งราคาที่ดีที่สุดใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

### **สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี**

ธนาคารฯ รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าธนาคารฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### **คดีฟ้องร้อง**

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารฯเป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย โดยมีบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไทยเป็นบริษัทใหญ่ ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนอยู่ที่ เลขที่ 48/2 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีสาขารวม 55 สาขาในประเทศไทย

### 2.2 ทุนเรื้อนหุ้น

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

### 2.3 สำรองตามกฎหมาย

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

### 2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

## 2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับธนาคารฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,788,263	-	1,788,263	3,120,483	800,000	3,920,483
ธนาคารพาณิชย์	350,986	30,701,000	31,051,986	239,303	44,400,000	44,639,303
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	92	3,700,000	3,700,092	761	3,700,000	3,700,761
สถาบันการเงินอื่น	-	300,000	300,000	-	500,000	500,000
รวม	2,139,341	34,701,000	36,840,341	3,360,547	49,400,000	52,760,547
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	13,832	13,832	-	25,397	25,397
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(8,000)	(8,000)
รวมในประเทศ	2,139,341	34,711,832	36,851,173	3,360,547	49,417,397	52,777,944
<b>ต่างประเทศ</b>						
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	1,490	-	1,490	7	-	7
รวมต่างประเทศ	1,490	-	1,490	7	-	7
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,140,831	34,711,832	36,852,663	3,360,554	49,417,397	52,777,951

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
ธนาคารพาณิชย์	34,400	47,800

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
ธนาคารพาณิชย์	34,218	47,873

### 3.2 ตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารฯได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2557			2556		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน ตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	5,219	3,296,300	-	310,945	3,315,434
อัตราดอกเบี้ย	-	35,510	1,200,000	28,220	-	2,274,303
รวม	-	40,729	4,496,300	28,220	310,945	5,589,737

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน



### 3.3 เงินลงทุน

#### 3.3.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,060,173	5,637,810
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	811,472	938,819
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	12,870,185	6,575,169
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,000,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	17,816	33,872
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,394)	(17,722)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	422	3,016,150
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	483,303	483,873
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(44,961)	(45,829)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	438,342	438,044
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	13,308,949	10,029,363

ในเดือนสิงหาคม 2557 ธนาคารฯ ได้ทำรายการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคารด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่โอนเปลี่ยนประเภทมีราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันโอนจำนวนเงินประมาณ 3,001 ล้านบาท ธนาคารฯ บันทึกผลต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมเป็นกำไรที่ยังไม่รับรู้จากการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 73 ล้านบาท และแสดงไว้ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 2,960 ล้านบาท โดยมีกำไรที่เกิดขึ้นจริงจำนวน 72 ล้านบาท และกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 1 ล้านบาท

### 3.3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2557				2556			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	11,087	973	-	12,060	5,435	203	-	5,638
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1	810	-	811	31	907	-	938
<b>รวม</b>	<b>11,088</b>	<b>1,783</b>	<b>-</b>	<b>12,871</b>	<b>5,466</b>	<b>1,110</b>	<b>-</b>	<b>6,576</b>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
<b>รวม</b>	<b>11,087</b>	<b>1,783</b>	<b>-</b>	<b>12,870</b>	<b>5,465</b>	<b>1,110</b>	<b>-</b>	<b>6,575</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	-	-	-	3,000	-	3,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13	5	-	18	32	2	-	34
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(12)	(5)	-	(17)	(18)	-	-	(18)
<b>รวม</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>3,002</b>	<b>-</b>	<b>3,016</b>
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>11,088</b>	<b>1,783</b>	<b>-</b>	<b>12,871</b>	<b>5,479</b>	<b>4,112</b>	<b>-</b>	<b>9,591</b>

### 3.3.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2557	2556	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	-	1,758	หลักประกันการใช้ยอดได้ดูแลการหักบัญชี

### 3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน <sup>(1)</sup>
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.3.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว  
ของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557			2556		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
บริษัท จีจี เพลส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	5,894	-	10	6,925	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,110	-	10	4,647	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,358	-	10	17,083	-	10

3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับสำหรับปี	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
		2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
<b>บริษัทย่อยที่ธนาคารฯถือหุ้นโดยตรง</b>									
TISCO Securities Hong Kong Limited (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	100	100	66	66	-	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(22)	(22)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						44	44	-	-
หัก: เงินคืนทุน						(40)	(40)	-	-
ขาดทุนจากการคืนทุนของบริษัทย่อย						(4)	(4)	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อย - สุทธิ						-	-	-	-

ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารฯได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท และ TISCO Securities Hong Kong Limited ได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในเดือนมกราคม 2558

### 3.5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.5.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	76,542,379	80,126,779
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	202,646,374	226,283,511
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,066,507	1,033,508
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(21,947,954)	(26,394,058)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(265,622)	(223,314)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>	<b>258,041,684</b>	<b>280,826,426</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	527,506	493,055
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,380,337)	(5,774,792)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>252,188,853</b>	<b>275,544,689</b>

#### 3.5.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557			2556		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	254,745,384	-	254,745,384	277,545,066	-	277,545,066
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,296,300	3,296,300	-	3,281,360	3,281,360
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>						
สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	254,745,384	3,296,300	258,041,684	277,545,066	3,281,360	280,826,426

#### 3.5.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

	กล่าวถึง		ต่ำกว่า		สงสัย		รวม
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ		
การเกษตรและเหมืองแร่	678,918	4,782	1,925	-	-	685,625	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	26,649,756	4,418,127	82,187	68,003	22,557	31,240,630	
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,581,620	121,227	33,574	21,681	14,989	12,773,091	
การสาธารณูปโภคและบริการ	30,290,942	542,126	147,555	40,706	51,002	31,072,331	
การบริโภคนส่วนบุคคล							
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	141,491,289	15,130,448	2,595,705	1,737,303	388,553	161,343,298	
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	13,237,195	1,121,072	253,833	84,965	12,087	14,709,152	
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,163,235	51,545	22,652	22,019	51,366	1,310,817	
อื่นๆ	4,146,317	511,022	129,270	82,407	37,724	4,906,740	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>	<b>230,239,272</b>	<b>21,900,349</b>	<b>3,266,701</b>	<b>2,057,084</b>	<b>578,278</b>	<b>258,041,684</b>	
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	315,385	212,121	-	-	-	527,506	
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ</b>	<b>230,554,657</b>	<b>22,112,470</b>	<b>3,266,701</b>	<b>2,057,084</b>	<b>578,278</b>	<b>258,569,190</b>	

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	1,441,228	71,195	23,157	2,795	-	1,538,375
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,468,365	538,751	140,002	39,767	16,035	39,202,920
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,749,451	152,775	25,901	10,997	11,912	11,951,036
การสาธารณสุขโลกและบริการ	31,235,584	630,004	97,881	78,089	1,777	32,043,335
การบริโภคร่วมบุคคล						
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	160,187,190	14,723,922	2,584,821	824,665	66,641	178,387,239
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	12,707,215	948,514	188,453	27,427	822	13,872,431
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,302,535	56,425	2,355	9,294	57,583	1,428,192
อื่น ๆ	2,230,065	124,769	23,695	2,860	21,509	2,402,898
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,321,633	17,246,355	3,086,265	995,894	176,279	280,826,426
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	272,962	220,093	-	-	-	493,055
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	259,594,595	17,466,448	3,086,265	995,894	176,279	281,319,481

## 3.5.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557			2556		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	230,555	207,633	1,822	259,595	235,950	3,259
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	22,112	17,843	2,494	17,466	17,189	1,121
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,267	3,242	1,073	3,086	3,083	944
- จัดชั้นสงสัย	2,057	2,033	623	996	988	279
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	578	524	177	176	107	63
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	191	-	-	109
รวม	258,569	231,275	6,380	281,319	257,317	5,775

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารฯจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่ สนส.31/2551 จำนวน 2,826 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 2,345 ล้านบาท) โดยธนาคารฯได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 2,635 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 2,236 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 3,554 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3,430 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,189 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 5,666 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ <sup>(1)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น <sup>(2)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
จัดชั้นปกติ	0.58	0.58	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	3.84	4.67	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	23.24	22.95	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.39	23.13	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23.33	22.75	100	100

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้อย่างแล้ว

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

### 3.5.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ธนาคารฯมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 181,673 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2556: 200,883 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

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

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือลดจ่าย

\*\* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้อย่างแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	66,868	147,877	7,197	5,375	227,317
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,956)	(14,426)	(225)	(1,604)	(26,211)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(42)	(180)	-	(1)	(223)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	56,870	133,271	6,972	3,770	200,883
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,658)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					198,225

\* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดจ่าย

\*\* ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต้นค่าตามเกณฑ์รพท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

## 3.5.6 เงินให้สินเชื่อกู้เงินที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ รพท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
เงินให้สินเชื่อกู้เงินที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	7,308	5,328	11,494	5,328

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี<sup>(2)</sup> หยุครบรู้อยู่ได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้คืนค้ำชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

## 3.5.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อกู้เงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	21,948	26,394

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.5.8 การปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	2,657	133
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	981	138
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	981	138
ผลขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาถ่วงเฉลี่ยของการปรับ โครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	3	2
ลูกหนี้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	4	-

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	60	32
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	366	217

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557		2556	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	2,767	1,152	545	390



### 3.6 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.6.1 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน				
ยอดต้นปี	2,751,870	1,024,157	555,487	136,361	216,329	3,440	4,687,644
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	507,879	97,320	1,018,024	2,597,723	147,951	105,511	4,474,408
หนี้สูญตัดบัญชี	(216)	(336)	(629,593)	(2,455,467)	(301,648)	-	(3,387,260)
ยอดปลายปี	3,259,533	1,121,141	943,918	278,617	62,632	108,951	5,774,792

#### 3.6.2 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
	ยอดต้นปี	2,206,070	2,478,134	3,440
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	1,286,302	3,082,595	105,511	4,474,408
หนี้สูญตัดบัญชี	(473,859)	(2,913,401)	-	(3,387,260)
ยอดปลายปี	3,018,513	2,647,328	108,951	5,774,792

### 3.6.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,902	4,258
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,873	1,285

## 3.7 การจัดการคุณภาพสินทรัพย์

### 3.7.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว <sup>(1)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ <sup>(2)</sup>	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ <sup>(3)</sup>	6	6	-	-	6	6

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยลสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

<sup>(3)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่คิดค้นชำระค่าดอกเบี้ย

### 3.7.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯ จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	264,939	307,922	-	-	-	-	-	-	264,939	307,922
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	21,900	17,246	-	-	-	-	-	-	21,900	17,246
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,267	3,086	-	-	-	-	-	-	3,267	3,086
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	2,057	996	-	-	-	-	-	-	2,057	996
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	578	176	46	47	17	18	18	18	659	259
รวม	292,741	329,426	46	47	17	18	18	18	292,822	329,509

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

### 3.7.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กัน สำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach)

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>		อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(3)</sup>	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556	2557	2556	2557	2556
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	159,758	180,736	159,758	180,736	0.58	0.58	933	1,049
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	16,071	15,660	16,071	15,660	3.84	4.67	616	732
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,826	2,777	2,826	2,777	23.24	22.95	657	637
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,840	922	1,840	922	23.39	23.13	430	213
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	459	69	459	69	23.33	22.75	107	16
รวม	180,954	200,164	180,954	200,164			2,743	2,647

<sup>(1)</sup> ธนาคารฯ ไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

<sup>(2)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

<sup>(3)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.8 ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>		
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>		
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>		
ยอดต้นปี	3,404	239,700
โอนเปลี่ยนแปลงแก่ผู้ประเมินราคา	-	(48,272)
จำหน่าย	-	(188,024)
ยอดปลายปี	3,404	3,404
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>		
ยอดต้นปี	73,725	25,453
โอนเปลี่ยนแปลงแก่ผู้ประเมินราคา	-	48,272
เพิ่มขึ้น	83	-
จำหน่าย	(6,728)	-
ยอดปลายปี	67,080	73,725
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์	70,484	77,129
<b>สังหาริมทรัพย์</b>		
ยอดต้นปี	55,963	19,274
เพิ่มขึ้น	5,576,372	4,056,464
จำหน่าย	(5,566,750)	(4,019,775)
ยอดปลายปี	65,585	55,963
รวมทรัพย์สินรอการขาย	136,069	133,092
<b>หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>		
ยอดต้นปี	18,169	18,187
เพิ่มขึ้น	369	918
ลดลง	(436)	(936)
ยอดปลายปี	18,102	18,169
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	117,967	114,923

### 3.9 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	16,067	63,139
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	(49,655)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม	-	7,445
อื่น ๆ	-	(4,862)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	16,067	16,067

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของธนาคารฯ เป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า ธนาคารฯ แสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2557 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารฯ ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

### 3.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและ อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	-	17,509	917,030	565,734	51,228	1,551,501
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	482,355	-	42,770	43,641	19,931	588,697
โอนค่าเสื่อมสะสมมาหักกับราคาทุน	(223,598)	-	-	-	-	(223,598)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	298,463	-	-	-	-	298,463
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(516,651)	(1,709)	(7,468)	(525,828)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	557,220	17,509	443,149	607,666	63,691	1,689,235
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	65,154	47,495	7,070	119,719
รายการปรับปรุง	(27,000)	-	-	-	-	(27,000)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(12,858)	(60,363)	(6,197)	(79,418)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	530,220	17,509	495,445	594,798	64,564	1,702,536
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	-	-	556,381	514,986	37,938	1,109,305
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	59,667	35,594	8,009	103,270
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่โอนเข้า	223,598	-	-	-	-	223,598
โอนค่าเสื่อมสะสมมาหักกับราคาทุน	(223,598)	-	-	-	-	(223,598)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(256,551)	(1,692)	(7,468)	(265,711)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	-	359,497	548,888	38,479	946,864
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	9,454	-	32,939	29,952	10,008	82,353
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(11,574)	(60,337)	(6,197)	(78,108)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	9,454	-	380,862	518,503	42,290	951,109
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	557,220	17,509	83,652	58,778	25,212	742,371
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	520,766	17,509	114,583	76,295	22,274	751,427
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>						
2556						103,270
2557						82,353

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารฯ ได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ตีใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมิน ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach) การเปลี่ยนนโยบายการบันทึกมูลค่าอาคารชุดสำนักงานนี้ ได้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานของปี 2556 จึงคิดจากวิธีราคาทุน และจะเริ่มคิดจากราคาที่ตีใหม่ตั้งแต่ต้นปี 2557 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการต่อกำไรสุทธิสำหรับปี หากได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตั้งแต่ต้นปี

หากธนาคารฯ แสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	252,765	258,757

### 3.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557:		
ราคาทุน		584,759
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม		(361,158)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ		223,601
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556:		
ราคาทุน		382,876
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม		(343,055)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ		39,821

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	39,821	64,638
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	208,119	5,091
ตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(5,283)	-
ค่าตัดจำหน่าย	(19,056)	(29,908)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	223,601	39,821

### 3.12 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	360,056	413,971
ดอกเบี้ยค้างรับ	61,426	53,518
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	52,600	50,310
เงินมัดจำ	40,768	36,120
ลูกหนี้อื่น	491,149	587,580
สินทรัพย์อื่นๆ	214,461	464,669
รวมสินทรัพย์อื่น	1,220,460	1,606,168

### 3.13 เงินรับฝาก

#### 3.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินรับฝาก		
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,250,954	2,716,643
ออมทรัพย์	49,606,051	40,751,442
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	22,613,265	12,917,074
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,034,917	20,938,222
- เกิน 1 ปี	313,129	201,249
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	129,572,991	188,022,865
รวม	206,391,307	265,547,495



### 3.13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ไม่เกิน 1 ปี *	205,885,759	265,059,553
เกิน 1 ปี	505,548	487,942
รวมเงินรับฝาก	206,391,307	265,547,495

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.13.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2557			2556		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุน						
เพื่อการฟื้นฟูฯ	-	23,645	23,645	-	26,118	26,118
ธนาคารพาณิชย์	52,836	500,000	552,836	98,795	-	98,795
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	500,000	500,000	-	532,520	532,520
สถาบันการเงินอื่น	1,376,577	7,899,326	9,275,903	3,012,474	8,613,487	11,625,961
รวม	1,429,413	8,922,971	10,352,384	3,111,269	9,172,125	12,283,394

### 3.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,643,000	8,243,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	51,056,900	28,566,000
ตั๋วแลกเงิน	36,122	145,822
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797
รวม	57,736,819	36,955,619

### 3.15.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557 (ล้านหน่วย)	2556 (ล้านหน่วย)		2557 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)		
ปี 2552	-	2.00	1,000	-	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2552	-	2.00	1,000	-	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึง ปีที่ 10
ปี 2553	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	1.24	1.24	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี
ปี 2557	1.60	-	1,000	1,600	-	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
ปี 2557	0.80	-	1,000	800	-	ปี 2567	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี
รวม				6,643	8,243		

### 3.15.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีหุ้นกู้ระยะสั้นไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557 (ล้านหน่วย)	2556 (ล้านหน่วย)		2557 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)		
ปี 2556	-	16.166	1,000	-	16,166	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.80 - 3.15 ต่อปี
ปี 2556	-	3.00	1,000	-	3,000	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	-	3.50	1,000	-	3,500	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	-	3.00	1,000	-	3,000	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	-	2.60	1,000	-	2,600	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
ปี 2556	-	0.30	1,000	-	300	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2557	51.057	-	1,000	51,057	-	ปี 2558	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.55 - 2.87 ต่อปี
รวม				51,057	28,566		

### 3.15.3 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2557 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 3.20 ต่อปี

### 3.16 สรรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	100,885	98,534
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	11,368	8,467
ต้นทุนดอกเบี้ย	4,955	3,465
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(2,139)	(3,055)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	15,672	(6,526)
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	130,741	100,885
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	46,045	43,668
รวมสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	<u>176,786</u>	<u>144,553</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	19,403	13,821
ต้นทุนดอกเบี้ย	6,332	4,390
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	2,955	14,622
รวมผลประโยชน์พนักงาน	<u>28,690</u>	<u>32,833</u>

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของธนาคารฯ ที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีจำนวนประมาณ 33 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	2557	2556
อัตราคิดลด	2.13 - 4.27	2.36 - 4.64
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.21	3.80
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	2.21	2.92

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจากผลของประสบการณ์สำหรับปีปัจจุบันและสี่ปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์	ภาระผูกพันที่ถูกปรับปรุงจาก ผลของประสบการณ์
31 ธันวาคม 2557	176,786	11,531
31 ธันวาคม 2556	144,553	8,974
31 ธันวาคม 2555	131,686	18,574
31 ธันวาคม 2554	83,767	4,925
31 ธันวาคม 2553	62,567	-

### 3.17 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	346,168	204,714
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	664,267	809,500
รายได้รับล่วงหน้า	1,153,412	967,917
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,465,741	1,406,311
บัญชีพักเจ้าหนี้	345,707	583,942
หนี้สินอื่นๆ	192,803	193,050
รวมหนี้สินอื่น	4,168,098	4,165,434

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่สำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของธนาคารฯ เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อธนาคารฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสดโดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปี จากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงิน 176 ล้านบาท และ 122 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.18 การแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ

จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเป็นจำนวน 627,952,146 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ยอดคงเหลือของหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้ใช้สิทธิในการแปลงสภาพมีจำนวน 104 หุ้น อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

### 3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายได้ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 นั้น ธนาคารฯ ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารฯ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	8,191,712
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	1,120,738
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	9,764,407	7,943,322
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	220,913	-
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(125,120)	(620,223)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>22,602,900</b>	<b>17,619,549</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>22,602,901</b>	<b>17,619,550</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,643,000	7,518,700
เงินสำรองส่วนเกิน	340,851	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	653,690	608,075
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>7,637,541</b>	<b>8,126,775</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>30,240,442</b>	<b>25,746,325</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557		2556	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.55	4.50	9.15	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.55	6.00	9.15	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.80	8.50	13.37	8.50

เพื่อเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 25/2552 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ธนาคารฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2557 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2557 แล้ว

### 3.20 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	7,166	4,229
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นระหว่างปี	33,585	2,937
	40,751	7,166
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในที่ได้อัตตบัญชี	(8,150)	(1,433)
ยอดคงเหลือปลายปี	32,601	5,733

### 3.21 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
ยอดคงเหลือต้นปี	298,463	-
ตีราคาใหม่	-	298,463
รายการปรับปรุง	(27,000)	-
โอนไปกำไรสะสม	(2,777)	-
	268,686	298,463
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในที่ได้อัตตบัญชี	(54,293)	(59,693)
ยอดคงเหลือปลายปี	214,393	238,770

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

### 3.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	587,357	910,446
เงินลงทุนในตราสารหนี้	404,751	215,356
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,062,734	5,797,993
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,888,713	10,995,496
รวมรายได้ดอกเบี้ย	17,943,555	17,919,291

### 3.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินรับฝาก	6,112,189	7,362,433
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	254,050	299,789
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,284,148	1,254,479
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ค้ำยี่ห้อ	422,938	433,678
- หุ้นกู้ไม่ค้ำยี่ห้อ	1,007,531	354,475
เงินกู้ยืม	2,901	180,078
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,083,757	9,884,932



### 3.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10,822	10,498
- การบริการการประกันภัย	2,313,135	2,605,753
- การบริการที่ปรึกษาทางการเงิน	2,250	3,000
- อื่นๆ	741,598	675,162
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,067,805	3,294,413
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(64,447)	(77,481)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,003,358	3,216,932

### 3.25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	50,114	(7,492)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(38,386)	11,039
- ตราสารหนี้	11,862	13,416
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	23,590	16,963

### 3.26 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	117,392	512
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	29	155
- เงินลงทุนทั่วไป	22,387	39,570
รวม	139,808	40,237
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	868	1,912
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	480
รวม	868	2,392
กำไร (ขาดทุน) จากการคืนทุนของบริษัทย่อย	829	(4,037)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	141,505	38,592

### 3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (โอนกลับ)	(5,000)	3,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา (โอนกลับ)	(328)	(3,075)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,983,477	3,641,701
รวม	3,978,149	3,641,626

### 3.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	21,774	4,789
รายได้เงินปันผล	75,295	74,956
อื่นๆ	23,136	28,833
รวม	120,205	108,578

### 3.29 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	47,479	44,293
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	19,056	29,908
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างหนี้คดี	266,411	175,484
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	83,396	78,740
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	91,355	70,475
อื่นๆ	140,070	124,290
รวม	647,767	523,190

### 3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>		
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	912,090	703,516
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	933
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>		
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(144,044)	12,445
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>768,046</b>	<b>716,894</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง (เพิ่มขึ้น)	(6,717)	(587)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	5,400	(59,693)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัย	3,134	(1,305)
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,817	(61,585)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	3,866,351	3,594,095
อัตรากำไรเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตรากำไร	773,270	718,819
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	933
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมาเสียภาษี และค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(5,224)	(2,858)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>768,046</b>	<b>716,894</b>

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สิน ภายใต้การตัดบัญชีที่แสดงในกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556	2557	2556
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	38,150	21,796	16,354	21,108
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	26,688	26,928	(240)	(1,385)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	3,621	3,634	(13)	(3)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	41,348	25,773	15,575	8,237
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	3,151	6,812	(3,661)	(2,497)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	12,631	25,479	(12,848)	10,445
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม				
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,489)	(1,489)	-	(1,489)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(54,293)	(59,693)	-	-
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก	(8,150)	(1,433)	-	-
ตราสารอนุพันธ์	6,888	(5,858)	12,746	(248)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถตัดหญ้า	(451,161)	(522,672)	71,511	(118,796)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	146,753	134,183	12,570	73,512
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	131,610	114,657	16,953	(23,930)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	35,357	28,910	3,312	3,877
อื่นๆ	95,038	83,253	11,785	18,724
<b>สินทรัพย์ (หนี้สิน) ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>26,142</b>	<b>(119,720)</b>	<b>144,044</b>	<b>(12,445)</b>

### 3.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	150,977	3,449
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(117,392)	(512)
	33,585	2,937
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาสินทรัพย์	(27,000)	298,463
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	(15,672)	6,526
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(9,087)	307,926
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1,817	(61,585)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(7,270)	246,341

### 3.32 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2557			2556		
	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี	ผลประโยชน์		จำนวนสุทธิ จากภาษี
	จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี		จำนวนก่อน ภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ วัดมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อขาย	33,585	(6,717)	26,868	2,937	(587)	2,350
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ตีราคาสินทรัพย์	(27,000)	5,400	(21,600)	298,463	(59,693)	238,770
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการ ประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(15,672)	3,134	(12,538)	6,526	(1,305)	5,221
	(9,087)	1,817	(7,270)	307,926	(61,585)	246,341

### 3.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (พันบาท)	3,098,305	2,877,201
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	878,084	782,514
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	3.53	3.68

### 3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่		ณ วันที่	
	1 มกราคม		31 ธันวาคม	
	2557	เพิ่มขึ้น	ลดลง	2557
<b>ยอดคงค้าง</b>				
<b>บริษัทใหญ่</b>				
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)				
เงินรับฝาก	509,783	1,491,029	(1,471,747)	529,065
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	289	169	(342)	116
เงินปันผลค้างจ่าย	655,247	1,105,742	(655,247)	1,105,742
หนี้สินอื่น	73,685	46,130	(29,857)	89,958
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยมีผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	495,000	297,000	(495,000)	297,000
สินทรัพย์อื่น:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	594	1,711	(261)	2,044
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	9,729	10,546	(13,724)	6,551
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	30,000	-	(30,000)	-
บริษัท ทิสโก้ ไทเทียว ลีสซิ่ง จำกัด	400	2,800	(3,200)	-

	(หน่วย: พันบาท)			
	ณ วันที่			ณ วันที่
	1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม
	2557			2557
<b>ยอดคงค้าง (ต่อ)</b>				
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (เกี่ยวข้องโดยผู้ถือหุ้นใหญ่ร่วมกัน)</b>				
เงินรับฝาก:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	19,958	15,295	(5,953)	29,300
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	129,305	25,664	(32,270)	122,699
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	32,841	-	-	32,841
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	38,156	6,528	(582)	44,102
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	170,651	55,186	(20,779)	205,058
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	4,045	1,550	(3,425)	2,170
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	580	178	(159)	599
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	1,424	148	(1,078)	494
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	844,147	496,999	(1,191,833)	149,313
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	66,521	51,568	(1,430)	116,659
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:				
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	645	596	(1,230)	11
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	56	669	(63)	662
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	146	376	(423)	99
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	-	25	(25)	-
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	-	162	(162)	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	172	30	(149)	53
หนี้สินอื่น:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	36,840	7,120	(11,920)	32,040
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,960	3,368	(2,565)	2,763
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	748	183	(281)	650



	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		(หน่วย: พันบาท)
	31 ธันวาคม		
	2557	2556	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>			
<b>บริษัทใหญ่</b>			
ค่าใช้จ่ายการบริหารความเสี่ยงและ การเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคล และงานด้านธุรการ	975,434	1,042,666	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยจ่าย	21,560	22,930	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	9,263	9,263	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	750	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>			
ดอกเบี้ยรับ	9,526	19,416	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้ค่าบริการเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	5,175	10,320	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
รายได้อื่น	10,434	4,461	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	260,000	250,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	49,852	44,071	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการ รายอื่น
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อ	122,880	60,261	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ดอกเบี้ยจ่าย	13,338	22,930	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	7,436	10,373	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับ ลูกค้าย่อยอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	6,306	7,568

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
เงินรับฝาก	90,118	84,899

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
ผลประโยชน์ระยะสั้น	148	147
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	2
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	19	16
รวม	170	165

### 3.35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่นำเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของธนาคารฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของธนาคารฯคือประธานคณะกรรมการบริหาร

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน ธนาคารฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ ธนาคารฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 3 ประเภท ดังนี้

1. สินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดาเป็นส่วนใหญ่ โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก
2. สินเชื่อธุรกิจ เป็นการให้บริการทางการเงินในรูปแบบของสินเชื่อและบริการที่เกี่ยวข้องให้แก่กลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทหรือกลุ่มองค์กรธุรกิจขนาดกลางหรือขนาดใหญ่เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ด้านการพาณิชย์ต่างๆ และการให้บริการที่เกี่ยวข้อง
3. บริหารเงินและอื่นๆ เป็นส่วนงานที่ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารและส่วนงานอื่นๆ

ธนาคารฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน ธนาคารฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยใช้เกณฑ์การปันส่วนตามฐานสินเชื่อและรายได้ดำเนินงานของแต่ละส่วนงานดำเนินงาน อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของธนาคารฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,842	2,168	727	12,737	-	12,737
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,585	1,585	(1,585)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>9,842</b>	<b>2,168</b>	<b>2,312</b>	<b>14,322</b>	<b>(1,585)</b>	<b>12,737</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,291	2,005	564	8,860	-	8,860
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	2,915	90	(2)	3,003	-	3,003
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	636	73	1,750	2,459	(1,585)	874
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>9,842</b>	<b>2,168</b>	<b>2,312</b>	<b>14,322</b>	<b>(1,585)</b>	<b>12,737</b>
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(256)	(36)	(514)	(806)	-	(806)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(3,865)	(704)	(1,103)	(5,672)	1,585	(4,087)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(3,569)	(105)	(304)	(3,978)	-	(3,978)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(7,690)</b>	<b>(845)</b>	<b>(1,921)</b>	<b>(10,456)</b>	<b>1,585</b>	<b>(8,871)</b>
กำไรตามส่วนงาน	2,152	1,323	391	3,866	-	3,866
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(768)
<b>กำไรสุทธิสำหรับปี</b>						<b>3,098</b>

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>				
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน				
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ				
	190,773	67,293	47,820	305,886
	23	2	726	751

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน	รายการ ปรับปรุง และตัด รายการ ระหว่างกัน	งบการเงิน
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>						
<b>รายได้</b>						
รายได้จากลูกค้าภายนอก	9,683	2,017	716	12,416	-	12,416
รายได้ระหว่างส่วนงาน	-	-	1,433	1,433	(1,433)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>9,683</b>	<b>2,017</b>	<b>2,149</b>	<b>13,849</b>	<b>(1,433)</b>	<b>12,416</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>						
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,539	1,875	620	8,034	-	8,034
รายได้ค่าธรรมเนียมและ บริการสุทธิ	3,080	145	(8)	3,217	-	3,217
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,064	(3)	1,537	2,598	(1,433)	1,165
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>9,683</b>	<b>2,017</b>	<b>2,149</b>	<b>13,849</b>	<b>(1,433)</b>	<b>12,416</b>
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(260)	(33)	(501)	(794)	-	(794)
ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานอื่นๆ	(4,205)	(652)	(962)	(5,819)	1,433	(4,386)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า	(3,246)	(861)	465	(3,642)	-	(3,642)
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>(7,711)</b>	<b>(1,546)</b>	<b>(998)</b>	<b>(10,255)</b>	<b>1,433</b>	<b>(8,822)</b>
กำไรตามส่วนงาน	1,972	471	1,151	3,594	-	3,594
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้						(717)
กำไรสุทธิสำหรับปี						<u>2,877</u>

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	สินเชื่อ รายย่อย	สินเชื่อ ธุรกิจ	บริหารเงิน และอื่นๆ	รวม ส่วนงาน		
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556</b>						
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน			207,720	73,130	61,180	342,030
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ			20	3	719	742

### 3.36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ธนาคารฯและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2557 และ 2556 ธนาคารฯได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 75 ล้านบาท และ 63 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.37 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.37.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
การรับอาวัลตัวเงิน	7,151	42,552
การค้ำประกันอื่น	628,138	753,815
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	34,070	54,041
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	1,200,000	2,274,303
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	3,296,300	3,315,434
รวม	5,165,659	6,440,145

#### 3.37.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีคดีซึ่งธนาคารฯถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 359 ล้านบาท และ 354 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องบการเงิน

#### 3.37.3 ภาระผูกพันอื่น

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	112	103
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	136	61
มากกว่า 5 ปี	3	5

### 3.38 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อธนาคารฯเมื่อครบกำหนดได้ หรือตั้งใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับธนาคารฯ

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

ธนาคารฯมีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ธนาคารฯได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ธนาคารฯได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นธนาคารฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของธนาคารฯมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากธนาคารฯมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่ธนาคารฯอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสียหายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของธนาคารฯ ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อ ส่วนใหญ่ของธนาคารฯมีรายละเอียดดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2557	2556
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	112,689	110,130
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	41,865	60,983
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	5,204	9,623
รวม	159,758	180,736
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	16,071	15,660
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	5,124	3,768
รวมทั้งหมด	180,953	200,164



### 3.38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของธนาคารฯ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ โดยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ จะถูกประเมิน โดยแบบจำลอง Value at Risk (VaR) รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้ธนาคารฯยังได้ใช้กระบวนการทดสอบย้อนหลัง (Back Testing) ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่ตัวแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

#### 3.38.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารหนี้	15	38
ตราสารอนุพันธ์	22	-

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(426.59)	(657.56)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	426.59	657.56

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราขยายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลง  
 อย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริง  
 ได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้  
 ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อ  
 การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มี  
 ราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา  
 ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.38.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,180	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	34,712	2,091	36,853
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,893	5,416	13,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	12,446	241,185	4,938	258,569
	<u>12,496</u>	<u>283,790</u>	<u>13,625</u>	<u>309,911</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	52,594	153,533	264	206,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	465	9,846	41	10,352
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	400	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	41	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	57,737	-	57,737
	<u>53,059</u>	<u>221,116</u>	<u>746</u>	<u>274,921</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,130	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	49,417	3,311	52,778
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	28	28
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,878	4,151	10,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	15,994	261,015	4,311	281,320
	<u>16,044</u>	<u>316,310</u>	<u>12,931</u>	<u>345,285</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	43,282	222,079	186	265,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	461	11,673	149	12,283
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	311	311
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	36,956	-	36,956
	<u>43,743</u>	<u>270,708</u>	<u>991</u>	<u>315,442</u>

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	34,414	-	298	-	34,712	2.0154
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,078	4,031	1,784	-	7,893	3.3603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,349	28,720	51,422	131,773	5,921	241,185	6.8505
	<u>23,349</u>	<u>65,212</u>	<u>55,453</u>	<u>133,855</u>	<u>5,921</u>	<u>283,790</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,920	115,425	33,683	505	-	153,533	2.6197
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	833	6,111	2,878	24	-	9,846	2.5430
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	32,834	18,223	-	6,643	57,737	2.8393
	<u>4,790</u>	<u>154,370</u>	<u>54,784</u>	<u>529</u>	<u>6,643</u>	<u>221,116</u>	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556					รวม	อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	48,922	495	-	-	49,417	2.2549
เงินลงทุนสุทธิ	2	432	1,332	4,112	-	5,878	3.9485
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,289	25,663	55,527	149,020	7,516	261,015	6.9686
	<u>23,291</u>	<u>75,017</u>	<u>57,354</u>	<u>153,132</u>	<u>7,516</u>	<u>316,310</u>	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	6,587	161,925	53,079	488	-	222,079	3.0432
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,907	7,251	2,489	26	-	11,673	2.8367
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	37	11,921	16,755	-	8,243	36,956	3.5493
	<u>8,531</u>	<u>181,097</u>	<u>72,323</u>	<u>514</u>	<u>8,243</u>	<u>270,708</u>	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

### 3.38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารฯได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของธนาคารฯให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

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

ธนาคารฯมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของธนาคารฯและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากธนาคารฯมากกว่าปกติ

ธนาคารฯมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำโดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับธนาคารฯต่อไป นอกจากนี้ธนาคารฯยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้ธนาคารฯมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.38.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
		ระยะเวลาคงเหลือ			
		น้อยกว่า			
		3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
หนี้สิน		241,377	72,323	8,757	322,457

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของธนาคารฯจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่อ่อนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.38.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	2556
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,180	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,853	52,778
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	12,870	6,575
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง <sup>(1)</sup>	50,903	60,483
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ <sup>(1)</sup>	12,900	16,600

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

ธนาคารฯ มีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารฯ โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 50,903 ล้านบาท และ 60,483 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งธนาคารฯ พิจารณาเป็นรายวันที่ 12,900 ล้านบาท และ 16,600 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้น

3.38.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,180	-	-	-	-	-	-	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,141	34,414	-	298	-	-	-	36,853
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,234	4,853	1,784	-	438	-	13,309
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,563	27,956	51,968	132,918	6,789	-	7,375	258,569
	<u>34,884</u>	<u>68,604</u>	<u>56,821</u>	<u>135,000</u>	<u>6,789</u>	<u>438</u>	<u>7,375</u>	<u>309,911</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	56,777	115,425	33,684	505	-	-	-	206,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,339	6,111	2,878	24	-	-	-	10,352
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	400	-	-	-	-	-	-	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	-	36	-	-	-	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	32,834	18,223	-	6,643	-	-	57,737
	<u>58,553</u>	<u>154,375</u>	<u>54,785</u>	<u>565</u>	<u>6,643</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>274,921</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	4	3	-	-	-	-	7
ภาระผูกพันอื่น	-	3,303	28	1,213	-	615	-	5,159

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ *	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,130	-	-	-	-	-	-	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,361	48,922	495	-	-	-	-	52,778
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	28	-	-	-	28
เงินลงทุนสุทธิ	2	4,145	1,332	4,112	-	438	-	10,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	30,096	27,564	56,114	153,775	8,327	-	5,444	281,320
	<u>34,589</u>	<u>80,631</u>	<u>57,941</u>	<u>157,915</u>	<u>8,327</u>	<u>438</u>	<u>5,444</u>	<u>345,285</u>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	50,055	161,925	53,079	488	-	-	-	265,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,517	7,251	2,489	26	-	-	-	12,283
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	311	-	-	-	-	-	311
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	11,921	16,755	-	8,243	-	-	36,956
	<u>52,954</u>	<u>181,408</u>	<u>72,323</u>	<u>514</u>	<u>8,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>315,442</u>
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอวัลต์ัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	19	12	7	-	-	-	43
ภาระผูกพันอื่น	14	3,478	37	2,282	13	573	-	6,397

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.



### 3.38.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 มีดังนี้

เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2556: 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,296 ล้านบาท และ 3,281 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯ ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.38.5

### 3.38.5 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556 ธนาคารฯ มีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า ดังนี้

#### ก) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(36)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2559	2,274	28

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2558	3,296	(5)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	3,315	(311)

### 3.38.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2557		2556	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	1,180	1,180	1,130	1,130
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	36,853	36,853	52,778	52,778
เงินลงทุนสุทธิ	13,309	13,309	10,029	10,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	252,189	256,772	275,545	280,401
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	206,391	206,391	265,547	265,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,352	10,352	12,283	12,283
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	400	400	345	345
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	57,737	58,264	36,956	37,082

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อ  
หนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ  
มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

#### 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย ในเดือน
		หุ้นบุริมสิทธิ (บาทต่อหุ้น)	หุ้นสามัญ (บาทต่อหุ้น)	เงินปันผลจ่าย (ล้านบาท)	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2556	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2556 เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2556	0.80	0.80	655	มกราคม 2557
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2556				655	
เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล สำหรับปี 2557	ที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารฯ ครั้งที่ 7/2557 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2557	1.20	1.20	1,106	มกราคม 2558
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2557				1,106	

#### 5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

##### ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติ ดังนี้

- ก) อนุมัติการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 102,396,410 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทให้แก่  
ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน  
โดยมีราคาเสนอขายหุ้นละ 23.89 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของ  
เจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 12 พฤษภาคม  
2557 เป็นผู้มีสิทธิได้รับการจัดสรรหุ้นเพิ่มทุน (Right Offering) และมอบอำนาจให้คณะกรรมการธนาคารฯ  
หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ในการกำหนดรายละเอียดอื่นที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน  
ไม่ว่าจะเป็นการจัดสรรรอบเดียวหรือหลายรอบ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะ ระยะเวลาการเสนอขาย  
ราคาใช้สิทธิ ระยะเวลาการชำระเงิน และข้อกำหนดและเงื่อนไขอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรหุ้น  
สามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯ

ทั้งนี้ ภายหลังจากใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน โดยผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 102,396,410 หุ้น และธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วของธนาคารฯ กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2557 โดยธนาคารฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 9,215,676,920 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ข) อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ เป็นจำนวน 1,023,964,100 บาท จาก 8,191,712,820 บาท เป็น 9,215,676,920 บาท เพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุน และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคารฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 9,215,676,920 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 104 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 921,567,588 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2557 ธนาคารฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

#### 6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558