



รายงานประจำปี 2556

สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	A-1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. ปัจจัยความเสี่ยง	3-1
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	6-1
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1
12. รายการระหว่างกัน	12-1
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท
เอกสารแนบ 5	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ
เอกสารแนบ 6	รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
เอกสารแนบ 7	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน
เอกสารแนบ 8	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2556 เศรษฐกิจไทยค่อนข้างผันผวน และชะลอตัวลงโดยมีการเติบโตเพียงร้อยละ 2.6 จากปีก่อนหน้า แม้ว่าจะได้รับแรงส่งทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งจากปีก่อนหน้า ทั้งนี้ ภาวะเศรษฐกิจได้รับผลกระทบจากหนี้สินภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ความไม่สมดุลของภาคเศรษฐกิจหลัก ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐ และสถานการณ์ความไม่สงบทางการเมือง ภาคการบริโภคภายในประเทศที่ชะลอตัวอย่างต่อเนื่องตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง และความล่าช้าของการลงทุนจากทั้งภาครัฐและเอกชน นอกจากนี้ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่ผันผวนอย่างมาก ท่ามกลางแรงกดดันของกระแสเงินทุนไหลออกซึ่งเป็นผลมาจากมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณของธนาคารกลางสหรัฐ ทำให้ค่าเงินบาท ณ สิ้นปี อ่อนค่าลงมากกว่าร้อยละ 10 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ในช่วงครึ่งปีแรก ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เริ่มต้นได้อย่างแข็งแกร่งในทุกด้าน ส่งผลให้อัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างโดดเด่น ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้รับอานิสงส์จากยอดขายรถยนต์ภายในประเทศที่ยังคงอยู่ในระดับที่สูง เป็นผลจากการขยายการส่งมอบรถยนต์ค้างค้ำจากนโยบายการคืนภาษีรถยนต์คันแรกของรัฐบาลในปีก่อนหน้า ในขณะที่เดียวกัน ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนมีปริมาณซื้อขายสูงสุดเป็นประวัติการณ์ พร้อมกับการปรับตัวสูงขึ้นของดัชนีตลาดหุ้นในช่วงต้นปี อย่างไรก็ตาม เมื่อปัจจัยจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐเริ่มอ่อนตัวลงและความไม่สมดุลทางเศรษฐกิจได้ก่อตัวขึ้นแทนที่ ผนวกกับแรงกดดันจากมาตรการทางการเงินที่เพิ่มขึ้นจากการชุมนุมในกรุงเทพมหานครระหว่างไตรมาสสุดท้ายของปี ส่งผลให้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ประสบกับภาระชะลอตัวอย่างรุนแรงจนถึงสิ้นปี

ท่ามกลางภาวะความผันผวนทางเศรษฐกิจและธุรกิจในปี 2556 กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาสภาพประกอบการไว้ได้อย่างน่าพอใจ โดยกำไรสุทธิของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นร้อยละ 15 อยู่ที่ 4,249 ล้านบาท และสินเชื่อเติบโตมากกว่าร้อยละ 17 ซึ่งการเติบโตได้รับแรงสนับสนุนจากฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและสภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่อย่างเพียงพอในปีนี้ ในช่วงปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ประสบความสำเร็จในการระดมทุนผ่านการออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน (TSR) ซึ่งให้ทางเลือกแก่ผู้ถือหุ้นในการนำเงินปันผลกลับมาลงทุนในหุ้นสามัญทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการตอบรับที่ดีเยี่ยม รวมถึงมีการแสดงความจำนงในการใช้สิทธิเป็นอย่างมาก ส่งผลให้ฐานะเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แข็งแกร่งขึ้นโดยมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงมากกว่าร้อยละ 13 และยังคงรักษาสภาพผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) อยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 20

กลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายบริการทางการเงินแก่ลูกค้า 3 กลุ่มธุรกิจ ได้แก่ สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking) และ สายงานจัดการธนบัตรและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management) พร้อมกับรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีความเชื่อถือตรง ตลอดหลายปีที่ผ่านมา **สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย** เติบโตได้อย่างโดดเด่น ทั้งในธุรกิจหลักจากสินเชื่อเช่าซื้อและธุรกิจใหม่อื่นๆ รวมถึง ธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค (Consumer Finance) กลุ่มทิสโก้ได้ขยายช่องทางและพื้นที่ให้บริการผ่านสาขาสำนักอำนวยการสินเชื่อและสาขานาการ รวมทั้งสิ้น 132 สาขาครอบคลุมทุกภูมิภาคทั่วทั้งประเทศ ในขณะที่แนวโน้มเศรษฐกิจชะลอตัวลงและความไม่แน่นอนเพิ่มสูงขึ้น สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยจะมุ่งเน้นด้านการเติบโตอย่างมีคุณภาพและสร้างความพึงพอใจของลูกค้า โดยยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีไว้

ธุรกิจ**สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท** ยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยพอร์ตสินเชื่อที่เติบโตสูงกว่าร้อยละ 23 โดยมุ่งเน้นการขยายตัวในธุรกิจสินเชื่อโครงการ บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงิน และธุรกิจสินเชื่อเพื่อการซื้อสินทรัพย์สำหรับบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) สำหรับธุรกิจรวมด้านตลาดทุน กลุ่มทิสโก้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้ดำเนินการรับระดมทุนการจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกให้แก่บริษัท นามยง เทอร์มินัล จำกัด (มหาชน) (“NYT”) มูลค่า 2,445 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นโครงการที่ประสบความสำเร็จอย่างสูงจากความต้องการที่ล้นหลามจากผู้ลงทุนและราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงเชิงบวกภายหลังเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แม้ว่าสภาวะตลาดไม่เอื้ออำนวยก็ตาม นอกจากนี้ ความพยายามของกลุ่มทิสโก้ที่จะสรรหาแนวทางเพื่อตอบโจทยความต้องการของลูกค้าในเชิงรุกสามารถสร้างผลตอบแทนและสร้างฐานธุรกิจให้กับสายงานกลุ่มลูกค้าบริษัทได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งช่วยสนับสนุนการเติบโตในอนาคตแม้สภาวะแวดล้อมทางธุรกิจในปัจจุบันไม่เอื้ออำนวย

สายงานจัดการธนบัตรและกองทุน ได้สร้างผลงานที่ดีตลอดปีที่ผ่านมาทั้งด้านผลประกอบการและด้านชื่อเสียง จากการที่ปริมาณการซื้อขายของธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นเกือบสองเท่าภายในปีเดียว ทำให้บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น” ทั้งประเภทนักลงทุนบุคคลและนักลงทุนสถาบัน จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 เป็นปีที่สอง ความสำเร็จนี้ ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการจัดตั้งบริษัทร่วมทุน “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนคอยซ์ทิสโก้” กับกลุ่มคอยซ์แบงก์เพื่อให้บริการกลุ่มลูกค้าสถาบัน ซึ่งการร่วมทุนนี้ได้ผสมผสานความเชี่ยวชาญระดับโลกของคอยซ์แบงก์และความสัมพันธ์ที่เหนียวแน่นระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้กับนักลงทุน รวมถึงประสบการณ์อันเชี่ยวชาญของตลาดภายในประเทศ เพื่อมุ่งเน้นที่จะนำกลุ่มทิสโก้ไปสู่ความเป็นเลิศในด้านที่ปรึกษาการลงทุน นอกจากนี้ ธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์จัดการ

ก็ ยังประสบความสำเร็จเป็นอย่างสูงจากการเป็นผู้นำตลาดในการออกกองทุนรวมตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Funds) ซึ่งนำเสนอทางเลือกการลงทุนที่ดีแก่นักลงทุนในสภาวะตลาดที่ผันผวนของปี 2556

กลุ่มทิสโก้ยังคงดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่เข้มแข็ง โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตรสำหรับนโยบายต่อต้านทุจริตและผ่านการเป็นสมาชิกอย่างสมบูรณ์จาก "โครงการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต" (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption) และยังได้รับรางวัล "องค์กรโปร่งใส" (NACC Integrity Awards) ประจำปี 2555 จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.) เพื่อเป็นเกียรติแก่องค์กรชั้นนำ ทั้งจากภาครัฐและเอกชน ในด้านความโปร่งใสและการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้รับรางวัล "บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม" (Top Corporate Governance Report Awards) จากการประกาศรางวัล SET Awards 2013 ติดต่อกันเป็นปีที่สามอีกด้วย

ด้านการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับปรุงแบรนด์ในปี 2556 เพื่อส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กรให้ทันสมัยดึงดูดลูกค้าในวงกว้าง และเพิ่มการรับรู้และการเข้าถึงได้แก่คนภายนอก วิสัยทัศน์องค์กรรูปแบบใหม่ถูกสร้างขึ้นภายใต้แนวคิดเรียบง่ายที่ว่า "โอกาสสร้างได้" กลุ่มทิสโก้ต้องการเปลี่ยนจุดยืนใหม่ ให้เป็นตัวแทนขององค์กรที่มีความเชี่ยวชาญในการสร้างโอกาสและให้คำแนะนำแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกส่วนเพื่อนำพาไปสู่อนาคตที่ดีขึ้น โดยมีภาพลักษณ์ใหม่ที่นำจดจำอย่าง ตราสัญลักษณ์ "วงแหวนแห่งโอกาส" กลุ่มทิสโก้ตั้งเป้าที่จะเป็นสัญลักษณ์ของโอกาสในสังคมไทยในอนาคต

การพัฒนาองค์กรอีกด้านที่สำคัญ คือ การพัฒนากลุ่มทิสโก้ให้เป็นองค์กรแห่งความสุข ผ่านช่องทางของทรัพยากรบุคคล ด้วยความเชื่อว่าทรัพยากรบุคคลคือทรัพยากรที่มีคุณค่ามากที่สุดในองค์กร กลุ่มทิสโก้จึงยึดมั่นเป็นอย่างยิ่งในการสนับสนุนการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีของพนักงานจากทุกตำแหน่งและทุกระดับ รวมถึงสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งที่กระตุ้นให้พนักงานดึงความสามารถเฉพาะตัวและการทำงานเป็นทีมมาใช้ร่วมกันในการทำงานได้เป็นอย่างดี การสนับสนุนหน่วยงาน Employee Relations ช่วยกระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกองค์กรและสร้างพื้นฐานการเป็นองค์กรแห่งความสุข อีกทั้ง โครงการพัฒนาความเชี่ยวชาญของพนักงานได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องในพนักงานทุกระดับ ด้วยความมุ่งมั่นของกลุ่มทิสโก้ที่ผ่านมาโดยตลอด ส่งผลให้พนักงานมีความยึดมั่นกับองค์กรในระดับที่สูงมาก ทำให้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัล "นายจ้างดีเด่น ประจำปี 2556" โดยบริษัท Aon Hewitt เพื่อเป็นเกียรติคุณแห่งความสำเร็จทางด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคล

สำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น กลุ่มทิสโก้จัดตั้งหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อมอบโอกาสแก่สังคม เน้นย้ำเรื่องการพัฒนาทางด้านการศึกษาและการให้ความรู้ทางการเงินต่อสังคม ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้สนับสนุนด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง ผ่านทางการให้ทุนการศึกษาแก่เด็กด้อยโอกาส การพัฒนาศักยภาพครู และสนับสนุนการสร้างโรงเรียนและมอบอุปกรณ์ทางการศึกษา ด้านการให้ความรู้ทางการเงินต่อสังคม กลุ่มทิสโก้ได้จัดโครงการ "TISCO Financial Champion" เป็นเวลา 5 วัน สำหรับนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาจำนวน 80 คนจากทั่วประเทศ เพื่อให้โอกาสทางการเรียนรู้ด้านการเงินและสนับสนุนให้เยาวชนรู้จักคิดหาวิธีที่จะเป็นรากฐานไปสู่ความยั่งยืนทางการเงินแก่สังคม ซึ่งการเรียนการสอนนี้ จัดทำโดยอาสาสมัครจากพนักงานกลุ่มทิสโก้ เพื่อสนับสนุนการมีจิตอาสาภายในองค์กร นอกจากนี้ ความรับผิดชอบต่อสังคมได้มีการปลูกฝังเข้าไปในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และการช่วยเหลือสังคม เป็นต้น

สำหรับปี 2557 นับเป็นอีกปีที่เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับความท้าทาย ท่ามกลางความผันผวนสูงจากปัจจัยหลายด้าน โดยแนวโน้มการเติบโตอยู่ในระดับที่ไม่เอื้ออำนวย ซึ่งสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจต้องเผชิญกับความไม่แน่นอนจากสถานการณ์ทางการเมืองที่จะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม ด้วยพื้นฐานทางเศรษฐกิจที่แข็งแกร่งของประเทศ ผสมกับภาคการเงินการธนาคารที่มั่นคงจะช่วยรองรับความผันผวนระยะสั้นหรือสถานการณ์การเมืองที่ยืดเยื้อออกไปได้ ด้วยความท้าทายดังกล่าว กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายในการบริหารที่จะเพิ่มความระมัดระวังและเน้นคุณภาพของสินทรัพย์มากยิ่งขึ้น ตลอดจนเน้นย้ำในการสร้างรากฐานความมั่นคงจากภายในองค์กรสำหรับการเติบโตในอนาคต

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ได้ให้การสนับสนุนบริษัทและผลักดันให้กลุ่มทิสโก้ฝ่าฟันความท้าทายมาโดยตลอด อีกทั้งขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความตั้งใจและทุ่มเทที่มีให้แก่กลุ่มทิสโก้เพื่อนำความก้าวหน้ามาสู่กลุ่มทิสโก้สืบต่อไป

ส่วนที่ 1

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 การเปลี่ยนแปลงและการพัฒนาที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมดภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่นๆ¹ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โตเกียว สีสซิง (ไทยแลนด์) จำกัด ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552

ในปี 2552 บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทให้กับผู้ถือหุ้นของธนาคารทิสโก้ การเสนอหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในการให้บริษัทถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 100 และเป็นการรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคารทิสโก้ที่ยังมิได้ทำการแลกเปลี่ยนหุ้นของธนาคารกับหุ้นของบริษัท ในปี 2553 บริษัท ทิสโก้ สีสซิง จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ โดยมีเป้าหมายเพื่อขยายสินเชื่อลูกค้ารายย่อยในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด บริษัท ทิสโก้ สีสซิง จำกัด ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อ และการให้เช่าแบบลีสซิ่งสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ตลอดจนเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ ในปี 2554 บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ตลอดจนให้คำปรึกษาการวางแผนการพัฒนาศักยภาพการเรียนรู้ของบุคลากรภายใต้กลุ่มทิสโก้ ในปี 2555 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 51 โดยบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริการวิจัยหลักทรัพย์ และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนสำหรับนักลงทุนประเภทสถาบันทั้งใน และต่างประเทศ ในปี 2556 บริษัทและธนาคารทิสโก้ได้ทำการเพิ่มทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคตตามแผนบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ บริษัทได้ออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Right – TSR) แก่ผู้ถือหุ้นเดิม ภายหลังสิ้นสุดระยะเวลาการใช้สิทธิ มีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิเพิ่มทุนครบทั้งจำนวน ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 8,007 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารทิสโก้ได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิม ซึ่งมีผู้ถือหุ้นมาใช้สิทธิครบทั้งจำนวน ส่งผลให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารทิสโก้เพิ่มขึ้นเป็น 8,192 ล้านบาท ปัจจุบัน บริษัทถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ร้อยละ 99.99 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมด นอกจากนี้ เพื่อสื่อสารแบรนด์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าในวงกว้าง สอดรับไปกับกรรมการขยายธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาภาพลักษณ์ใหม่ให้มีความทันสมัยด้วยการปรับเปลี่ยนตราสัญลักษณ์ โดยเพิ่มสัญลักษณ์รูป “วงแหวนแห่งโอกาส” ที่สื่อถึงคำว่า โอกาส (Opportunity) บนตัวอักษร TISCO ซึ่งเป็นคำที่มีความหมายเชิงบวกและเข้าใจง่าย และสอดคล้องกับจุดยืนในการมุ่งสร้างโอกาสให้แก่ลูกค้าและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ภายใต้จุดยืน “โอกาส สร้างได้”

¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

1.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

เนื่องจาก บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้



1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	11,552	104.3	14,202	107.7	17,899	113.3
บริษัท ไอเอช จำกัด	567	5.1	602	4.6	690	4.4
บริษัทย่อยอื่นๆ	250	2.3	407	3.1	683	4.3
รวมรายได้ดอกเบี้ย	12,369	111.7	15,211	115.4	19,272	122.0
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,461)	(49.3)	(8,166)	(61.9)	(10,304)	(65.2)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	6,907	62.4	7,044	53.4	8,968	56.8
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,613	14.6	2,488	18.9	3,282	20.8
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	753	6.8	983	7.5	1,184	7.5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	660	6.0	852	6.5	874	5.5
บริษัทย่อยอื่นๆ	41	0.4	85	0.6	76	0.5
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,067	27.7	4,408	33.4	5,416	34.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(213)	(1.9)	(279)	(2.1)	(226)	(1.4)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	2,854	25.8	4,128	31.3	5,190	32.8
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,311	11.8	2,009	15.2	1,644	10.4
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,072	100.0	13,183	100.0	15,802	100.0

1.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปี เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สรรค์สร้างโอกาสชาญฉลาดเพื่อคุณ”

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

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

- 1) **เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ** บุคลากรของทิสโก้จะต้องเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง ให้มีขีดความสามารถและทักษะที่โดดเด่น สะท้อนความเป็นผู้นำในด้านคุณภาพบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด
- 2) **สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ** สานความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วยการมอบบริการที่ดีที่สุด เพิ่มคุณค่าในการบริการด้วยความรู้ความชำนาญในวิชาชีพและการปฏิบัติงานที่น่าเชื่อถือและเป็นที่ไว้วางใจ เน้นความพึงพอใจและความสำเร็จของลูกค้าเป็นมาตรฐานในการประเมินผลงาน
- 3) **ซื่อสัตย์ มีคุณธรรม** พนักงานทุกคนของทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการแก่ลูกค้า
- 4) **ลูกค้าเป็นหลัก** ใส่ใจมุ่งบริการลูกค้าเป็นหลัก สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า นำเสนอแนวคิดและพัฒนาวิธีการที่เหมาะสม
- 5) **ความคิดสร้างสรรค์** ความเชี่ยวชาญของทิสโก้ไม่ได้มาจากความรู้จริง ประสบการณ์และความชำนาญเท่านั้น แต่ยังผสมผสานในส่วนของความคิดสร้างสรรค์ เพราะเราเชื่อว่าคำแนะนำต่างๆ ที่มอบให้แก่ลูกค้า ต้องมีทั้งความถูกต้อง ความหลากหลาย และความคิดสร้างสรรค์ ซึ่งจะช่วยให้มุมมอง สร้างทางเลือกในการบริหารจัดการต่างๆ เกี่ยวกับการเงินได้
- 6) **การให้คำแนะนำ** บุคลากรของทิสโก้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงิน ดังนั้นจึงปรารถนาที่จะแนะนำ วางแผน จัดการ ด้านการเงิน ให้กับผู้อื่น ด้วยบุคลิกที่เป็นกันเองและเปิดกว้าง ทำให้สามารถรับรู้และเข้าใจถึงความต้องการที่แท้จริงของลูกค้า ซึ่งเปรียบเสมือนเพื่อนสนิทที่ต้องดูแล ดังนั้น คำแนะนำต่างๆ ที่ลูกค้าได้รับ จึงบรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

การกำหนดแผนกลยุทธ์ (Strategic Plan and Strategy Map)

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

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

แผนกลยุทธ์องค์กร

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

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

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลักคือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 52 แห่ง ดังนี้

เขตพื้นที่	สาขา
กรุงเทพมหานคร	: สาทร รัตนวิเบศร์ ศรีนครินทร์ รังสิต เพชรบุรีตัดใหม่ เซ็นทรัลเวิลด์ แฟชั่นไอส์แลนด์ ดิโอดส์สยาม อาคารภคินทร เซ็นทรัลแจ้งวัฒนะ ซิคอนสแควร์ เยาวราช สยามพารากอน เซ็นทรัลพระราม 3 เดอะมอลล์ บางแค วรจักร เซ็นทรัลปิ่นเกล้า เดอะมอลล์ท่าพระ เซ็นทรัลบางนา เดอะมอลล์บางกะปิ ฟิวเจอร์พาร์ครังสิต เซ็นทรัลรามอินทรา เซ็นทรัลลาดพร้าว เกตเวย์เอกมัย ราชวงศ์ เดอะมอลล์งามวงศ์วาน และซีคอน บางแค
ปริมณฑล	: นครปฐม สมุทรสาคร
ภาคกลาง	: อุทัยฯ สระบุรี ชลบุรี ระยอง ราชบุรี จันทบุรี พัทลุง และศรีราชา
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	: นครราชสีมา เทสโก้โลตัสโคราช ขอนแก่น อุดรธานี อุบลราชธานี และสุรินทร์
ภาคเหนือ	: เชียงใหม่ พิษณุโลก และนครสวรรค์
ภาคใต้	: ภูเก็ต สงขลา สุราษฎร์ธานี ตรัง ราชบุรีภูเก็ต และกระบี่

นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้ได้ขยายช่องทางการให้บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคผ่านสาขาของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด จำนวน 79 สาขาทั่วประเทศ

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค โดยสาขาในกรุงเทพมหานครมี 1 แห่ง คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่งในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี

2.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 4 สายงานหลัก ประกอบด้วย 1) สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายจัดการธนบดีและกองทุน 4) สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สายกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการ 2 ประเภทดังนี้

1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

• สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการโดยธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่าเช่าเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญาเช่ามีระยะเวลาตั้งแต่ 1-7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หัวลาก ทางพ่วง เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบการธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก และเครื่องมือแพทย์ เป็นต้น

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของกลุ่มทิสโก้ที่มีการเติบโตต่อเนื่องมาตลอด โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อสูงถึงร้อยละ 15.6 จาก 162,863.39 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็น 188,337.32 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	122,748.64	160,557.87	185,604.20	15.6
จักรยานยนต์	1,957.17	2,305.52	2,733.12	18.5
รวม	124,705.81	162,863.39	188,337.32	15.6

ปี 2556 กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 24.7 มาสด้าร้อยละ 16.6 ฮีโน่ร้อยละ 17.0 โตโยต้าร้อยละ 9.6 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 32.1 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 80 ต่อ 20 ในปี 2556 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูงและการขยายตัวยังคงมีอยู่อย่างต่อเนื่อง และเน้นการบริการที่มีคุณภาพและนำเสนอบริการที่หลากหลาย มากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาด โดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

• สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 1,428.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่มีจำนวน 1,455.60 ล้านบาท โดยส่วนหนึ่งเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ และสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น โดยอายุของเงินให้สินเชื่ออยู่ระหว่าง 6-60 เดือน ขึ้นอยู่กับความเหมาะสมของลักษณะการใช้เงินและความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่โดดเด่นของธนาคาร คือ บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์เพื่อการอุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ ออโต้ แคช” ซึ่งเป็นสินเชื่อเอนกประสงค์สำหรับเจ้าของรถที่ต้องการใช้วงเงินเพื่อเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน โดยมีจุดเด่นคือ สะดวก รวดเร็ว ไม่ต้องโอนทะเบียนรถยนต์ ลูกค้าสามารถใช้รถได้ตามปกติ และให้อัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไปซึ่ง ลูกค้าสามารถติดตามข่าวสารข้อมูลของ ทิสโก้ ออโต้ แคชผ่านทาง เว็บไซต์ www.tiscoautocash.com นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการมากยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ครอบคลุมในทุกภูมิภาค ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” โดยมีสาขาเปิดให้บริการแล้วกว่า 79 สาขาทั่วประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 16,670.93 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่มีจำนวน 15,222.33 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อย่อย

สินเชื่อย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		อัตราดอกเบี้ยโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	124,705.81	89.7	162,863.39	90.7	188,337.32	91.2	15.6
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,366.69	1.0	1,455.60	0.8	1,428.19	0.7	(1.9)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	12,964.00	9.3	15,222.33	8.5	16,670.93	8.1	9.5
รวม	139,036.49	100.0	179,541.32	100.0	206,436.44	100.0	15.0

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อย่อย กลุ่มที่สําคัญที่สุดคือกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี โดยกลุ่มที่สําคัญที่สุดคือกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้ารายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารที่สําคัญ และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่ม ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อยได้แก่ ธนาคารที่สําคัญ จำกัด (มหาชน) บริษัท ที่สําคัญ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ทั้งนี้ กลุ่มที่สําคัญมีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารที่สําคัญ และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งมีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและมีความสามารถในการชำระหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารที่สําคัญได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ตลอด 8 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ รวมถึงผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ และประกันแบบสะสมทรัพย์ ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นแนวหน้า ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2556 ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ (HIP) แก่ลูกค้าทั่วไป โดยเฉพาะกลุ่มลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ HIP ให้ความคุ้มครองสุขภาพทั้งการรักษาพยาบาลผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก และให้ค่าชดเชยรายวันในการรักษาพยาบาล ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ในด้านประกันภัยรถยนต์ ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ผลิตภัณฑ์ประกันภัย Auto Care Insurance (ACI) ซึ่งมีความคุ้มครองประกอบด้วยความคุ้มครอง 3 ในส่วน คือ ประกันชดเชยรายได้จากอุบัติเหตุทุกคนในรถยนต์สูงสุดถึง 7 คน ประกันทรัพย์สินส่วนตัวจากการโจรกรรม และเงินปลอบขวัญอันเนื่องจากรถยนต์ชนกันไม่ว่าจะเป็นฝ่ายถูกหรือผิดก็ตาม ทั้งสามความคุ้มครองนี้ ถือเป็นครั้งแรกในประเทศไทย ที่สามารถผสมผสานความคุ้มครองแยกหมวดให้มาอยู่ในผลิตภัณฑ์ตัวเดียวกัน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เป็นนายหน้าประกันภัยอย่างเป็นทางการให้กับบริษัทรถยนต์ที่เป็นคู่ค้า โดยดูแลความคุ้มครองรถยนต์กับลูกค้าทุกราย และยังเพิ่มความคุ้มครองพิเศษ ประกันโจรกรรมทรัพย์สินส่วนตัวภายในรถยนต์ ในวงเงินสูงถึง 20,000 บาท ทั้งนี้ ผลิตภัณฑ์ HIP และ ACI ได้รับการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าธนาคาร

2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

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

• สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระ

คืนเจ้าหนี้การชำระระยะสั้น เป็นต้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะมีการทบทวนวงเงินเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

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

- **สินเชื่อเพื่อการพาณิชย์อื่น**

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

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์เงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและอวัลต์เงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินกู้**

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

- **บริการคัสโตเดียน**

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

2.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและลีสซิง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์ และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 53,679.77 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 18.4 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.9 จาก 42,993.75 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 32,034.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ที่มีจำนวน 25,780.61 ล้านบาท ตามการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อกของกลุ่มทิสโก้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		อัตราดอกเบี้ยโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	16,368.35	8.8	17,226.31	6.9	19,375.50	6.6	12.5
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	8,789.92	4.8	10,203.97	4.1	11,598.82	4.0	13.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	6,862.20	3.7	14,888.26	6.0	21,921.31	7.5	47.2
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	328.26	0.2	675.20	0.3	784.14	0.3	16.1
รวมสินเชื่อกธุรกิจ	32,348.73	17.5	42,993.75	17.3	53,679.77	18.4	24.9
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	13,628.40	7.4	25,780.61	10.4	32,034.44	11.0	24.3
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	139,036.49	75.1	179,541.32	72.3	206,436.44	70.7	15.0
รวมสินเชื่อกของกลุ่ม	185,013.62	100.0	248,315.68	100.0	292,150.65	100.0	17.7

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

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

2.3 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บล. ทิสโก้ เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการวาณิชธนกิจ ที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 45 ปี จากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐจนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมประเภทต่างๆ เช่น พลังงาน น้ำมันและก๊าซ โทรคมนาคม ธนาคารขนส่ง โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้ กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินทุน การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

ผลงานด้านวาณิชธนกิจในปี 2556 ประกอบด้วย การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) การเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ การเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายตั๋วแลกเงิน การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินมูลค่ากิจการ ทั้งนี้ ผลงานที่สำคัญในปี 2556 ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย สำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกให้แก่บริษัท นามยง เทอร์มินัล จำกัด (มหาชน) (“NYT”) มูลค่า 2,445 ล้านบาท โดย NYT เป็นหุ้น IPO ที่ประสบความสำเร็จเป็นอย่างมากทั้งในช่วงการจองซื้อและภายหลังที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ แม้ว่าภาวะตลาดจะไม่เอื้ออำนวยก็ตาม เนื่องจากในช่วงเวลาดังกล่าวมีปัจจัยลบภายนอกที่เข้ามากระทบเป็นจำนวนมาก โดยเฉพาะอย่างยิ่งดัชนีตลาดที่ปรับตัวลดลง และความไม่แน่นอนทางการเมืองที่เกิดขึ้นในประเทศ

3. สายจัดการธนบดีและกองทุน (Wealth & Asset Management)

ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและการลงทุนครบวงจร ภายใต้เป้าหมายในการเป็นผู้ให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” ซึ่งจะช่วยตอบโจทย์ทุกความต้องการด้านการออมและการลงทุนทั้งบริการธนาคาร หลักทรัพย์ และจัดการกองทุนที่หลากหลายไว้ในที่เดียว ภายใต้แบรนด์ “ทิสโก้ เวลธ์” (TISCO Wealth) โดยแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็น 3 กลุ่ม คือ กลุ่มทิสโก้ พรีเมียม (TISCO Premium) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 1-5 ล้านบาท กลุ่มทิสโก้ แพลทินัม (TISCO Platinum) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 5-20 ล้านบาท และกลุ่ม ทิสโก้ ไพรวเท (TISCO Private) เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป โดยมีเจ้าหน้าที่ธนบดีส่วนบุคคล เจ้าหน้าที่ธนบดีการลงทุน และเจ้าหน้าที่ธนบดีธนกิจ

คอยดูแลด้านธุรกรรมเงินฝาก และให้คำปรึกษาด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด ในปี 2556 ทิสโก้ เวิร์ธยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานการวิเคราะห์ Global Economic Review และ Global Wealth Strategy ที่เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก เพื่อตอบสนองความต้องการไปลงทุนต่างประเทศในทุกรูปแบบ นอกจากนี้ ยังมีการจัดทำรายบทวิเคราะห์ฉบับพิเศษ (Special Issues) ซึ่งเป็นบทวิเคราะห์แนวโน้มเศรษฐกิจและการลงทุนในสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความน่าสนใจเป็นพิเศษ เพื่อให้ลูกค้ารับรู้ถึงสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รวมไปถึงทิศทาง แนวโน้ม และโอกาสการลงทุนที่เกิดขึ้น โดยลูกค้าสามารถเข้าถึงบทวิเคราะห์เหล่านี้ ผ่านทางเว็บไซต์ www.tiscowealth.com

สายจัดการธนบัตรและกองทุนให้บริการ 6 ประเภทดังนี้

3.1 บริการลูกค้าธนบัตรเงิน (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออม และเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการคำปรึกษาด้านการลงทุนทุกรูปแบบในสินทรัพย์ทั่วโลกผ่านสาขาของธนาคาร (Advisory branch) โดยมีสาขาแห่งแรกที่ศูนย์การค้าเกตเวย์ เอกมัย โดยสาขานี้ยังเปิดให้บริการ “เวิร์ล คลินิก” (Wealth Clinic) ซึ่งเป็นบริการพิเศษสำหรับลูกค้าที่ต้องการรับคำปรึกษาด้านการลงทุนแบบเชิงลึกตามความต้องการและความเหมาะสมกับตนเอง โดยมีทีมผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนคอยให้คำปรึกษา ในอนาคตธนาคารทิสโก้จะขยายบริการเวิร์ล คลินิก ในสาขาเปิดใหม่เพื่อขยายบริการที่ปรึกษาการลงทุนในครอบคลุมยิ่งขึ้น

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และบริการเงินโอน โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง ในปี 2556 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากทั่วไป และมีสภาพคล่องในการเบิกเงินสูง เช่น เงินฝากออมทรัพย์ไดมอนด์ (Diamond Savings) ที่เน้นลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมมากกว่า 1 ล้านบาท พร้อมรับสิทธิประโยชน์ทางด้านบัญชี และเงินฝากซูเปอร์ออมทรัพย์สำหรับลูกค้ากลุ่มที่มีเงินออมไม่เกิน 1 ล้านบาท ตลอดจนการเสนอรายการส่งเสริมการขายสำหรับเงินฝากประจำระยะสั้นถึงระยะกลางอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารได้ออกแคมเปญส่งเสริมการขายในช่วงปลายปีสำหรับผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์ ภายใต้ชื่อ “TISCO เงินฝากประจำพิเศษ 8 เดือน 3.4%” นอกจากนี้ ธนาคารยังเปิดให้บริการสาขารetailเพิ่มเติม โดยเฉพาะตามแหล่งชุมชนจำนวน 3 แห่ง ประกอบด้วย สาขาเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน สาขาพญาไท และสาขารัชฎา ภูเก็ต โดยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่สามารถให้บริการครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัท 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี บริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ ดำเนินถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ โดยนักลงทุนทั่วไปสามารถใช้บริการผ่านช่องทางซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแลและระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต (Internet)

บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับร้อยละ 2.0 ลดลงจากปี 2555 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.3 สำหรับกลยุทธ์ทางด้านการตลาดของลูกค้าทั่วไป บริษัทได้ใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขาย ตลอดจนการจัดกิจกรรมเพื่อเพิ่มความรู้ด้านการลงทุนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ในปี 2556 บล. ทิสโก้ได้เข้าร่วมโครงการ Banker to Broker ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์ในการขยายฐานลูกค้าที่ต้องการเปิดใช้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ และอนุพันธ์ผ่านธนาคารทิสโก้โดยให้ผลตอบแทนแก่เจ้าหน้าที่ธนาคารที่แนะนำลูกค้าให้กับบล.ทิสโก้ ซึ่งโครงการดังกล่าวสามารถเพิ่มจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ได้จำนวนมาก นอกจากนี้ บล.ทิสโก้ได้ยกระดับระบบการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ออนไลน์ของ TISCOeTrade โดยเพิ่มการให้บริการผ่านแอปพลิเคชันสำหรับ iPad และสำหรับ iPhone และเพิ่มความสามารถให้บริการในส่วนของการวิเคราะห์เชิงเทคนิค และการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับบัญชีหลักทรัพย์

นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ได้จัดกิจกรรมลูกค้าสัมพันธ์ และกิจกรรมให้ความรู้เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรม Movie Night ที่บล.ทิสโก้มีการจัดกิจกรรมให้กับลูกค้ามาโดยตลอด การปรับเปลี่ยนการเก็บคะแนนสะสมของโครงการ TISCO Smart Points และของรางวัลเพื่อความน่าสนใจโครงการยิ่งขึ้น ในด้านการพัฒนาบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ บล. ทิสโก้ เสริมความเข้มข้นของบทวิเคราะห์

หลักทรัพย์รายสัปดาห์ TISCO Weekly Stock Guru โดยรวบรวมนักวิเคราะห์เชิงเทคนิค นักเศรษฐศาสตร์ และนักกลยุทธ์ด้านการลงทุน มาร่วมกำหนดแนวทางการลงทุนในแต่ละสัปดาห์ เพื่อนำเสนอคำแนะนำการลงทุนในหุ้นสำหรับลูกค้ารายย่อย

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าบุคคล	158,875.15	189,638.84	255,280.38
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹⁾ (ร้อยละ)	2.6	3.1	3.0
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล	2.1	2.3	2.0

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ ไม่รวม Proprietary Trading

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางให้บริการ ณ สิ้นปี 2556 บล. ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.5 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 2.9 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 4.1 ทั้งนี้ ในปี 2556 บริษัทใช้กลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบและให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก และการจัดประชุมสัมมนาด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่าง นอกจากนี้ บล. ทิสโก้และกลุ่มธนาคารดอยช์แบงก์ (Deutsche Bank Group) ได้ร่วมลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งให้บริการวิจัยหลักทรัพย์ และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนที่มีคุณภาพระดับโลกแก่นักลงทุนสถาบันทั้งใน และต่างประเทศ

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	162,427.78	218,700.18	369,816.11
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	88,416.48	85,598.94	152,829.40
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	74,011.30	133,101.34	216,986.71
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบัน ¹⁾ (ร้อยละ)	2.5	3.1	3.5
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	2.8	2.6	2.9
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	2.3	3.5	4.1

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.5 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด (“บลจ. ทิสโก้”) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวม ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการจัดการกองทุนรวม และใบอนุญาตประกอบธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล ซึ่งออกโดยกระทรวงการคลัง โดยมีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์และบริการดังต่อไปนี้

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 75 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 102,694.50 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 7.7 จากปี 2555 โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 3,485 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 551,053 ราย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ร้อยละ 13.7 อยู่ในอันดับที่ 2 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนรัฐวิสาหกิจ	4,420.92	4,289.22	2,845.85	(33.7)
กองทุนเดี่ยว	20,304.09	20,280.50	16,468.11	(18.8)
กองทุนร่วมทุน	23,240.81	24,563.50	26,380.67	7.4
กองทุนหลายนโยบายการลงทุน	37,062.52	46,183.05	56,999.86	23.4
รวม	85,028.35	95,316.27	102,694.50	7.7

● กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บลจ.ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 333 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 31,813.60 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.0 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ร้อยละ 7.4 อยู่ในอันดับที่ 6 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	27,482.02	22,536.86	21,256.45	(5.7)
บุคคลธรรมดา	9,332.48	10,618.50	10,557.15	(0.6)
รวม	36,814.50	33,155.36	31,813.60	(4.0)

● กองทุนรวม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 66 กองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมภายใต้การบริหารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 23,754.24 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนรวม ณ สิ้นปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 0.8 อยู่ในอันดับที่ 13 ในตลาด

ช่องทางการจำหน่าย

บลจ.ทิสโก้ นำเสนอการขายต่อลูกค้าโดยตรงในทุกธุรกิจ แต่สำหรับธุรกิจกองทุนรวม บลจ.ทิสโก้ เพิ่มเติมช่องทางการจัดจำหน่ายโดยอาจดำเนินการผ่านตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เช่น ธนาคาร และบริษัทหลักทรัพย์ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือชี้ชวน นอกจากนี้ บลจ.ทิสโก้ ได้เพิ่มช่องทางการจำหน่ายกองทุนผ่านอินเทอร์เน็ต เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการใช้บริการให้แก่ลูกค้ากองทุน

3.6 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & Organization Development)

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจและหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร ตลอดจนการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางได้รวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องใช้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดต่อไปนี้

- บริหารความเสี่ยง วิจัยความเสี่ยง บริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ควบคุมสินเชื่อ วางแผนและงบประมาณ บัญชี บริหารข้อมูลและรายงาน วิเคราะห์และบริหารข้อมูลองค์กร นักลงทุนสัมพันธ์ การลงทุน
- พัฒนาลิขสิทธิ์และการตลาด เทคโนโลยีใหม่และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพิ่มผลผลิต
- เลขานุการบริษัท กำกับ กฎหมาย ธุรกิจการสำนักงาน
- วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
- กลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล บริการงานทรัพยากรบุคคล นิเทศสัมพันธ์
- ตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีส่วนงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางการที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมค้าหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมค้าหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาว ทั้งนี้การค้าหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไร โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ เท่ากับ 11,489.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.8 จาก 7,015.52 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 14 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 10,114,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ตามการแข่งขันด้านการระดมเงินฝากเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 1.76 เทียบกับร้อยละ 1.84 ณ สิ้นปี 2555 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อรองรับความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก และสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ทั้งจากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และปัญหาความไม่สงบทางการเมือง สำหรับปี 2556 เงินฝาก² ของธนาคารทิสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 265,694.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 16.5 โดยแบ่งเป็นเงินฝาก 265,547.50 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้น 146.62 ล้านบาท

¹ รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

ตารางแสดงแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹⁾	7.25	7.00	6.84
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹⁾	2.08	1.84	1.76

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

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจำนวน 9,493,028 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 10.5 ตามความต้องการสินเชื่อที่ยังคงขยายตัว สอดรับไปกับภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ถูกค้ำรายใหญ่ขึ้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.84 เทียบกับร้อยละ 7.00 ณ สิ้นปี 2555 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารทีเอสบี ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 280,834.43 ล้านบาท เติบโตขึ้นจากสิ้นปี 2555 ร้อยละ 17.7

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ. กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,502,750	17.7	1,871,061	18.3	1,615,612	17.0
2. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,502,231	17.7	1,884,262	18.4	1,654,527	17.4
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,383,608	16.9	1,820,728	17.8	1,669,018	17.6
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,092,060	14.8	1,532,588	15.0	1,380,089	14.5
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,074,348	7.6	768,390	7.5	801,552	8.4
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	992,290	7.0	722,262	7.1	728,985	7.7
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	765,345	5.4	529,663	5.2	467,357	4.9
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	408,027	2.9	234,868	2.3	248,001	2.6
9. ธ.ทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	342,030	2.4	265,547	2.6	275,052	2.9
10. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	278,362	2.0	152,273	1.5	163,751	1.7
11. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	254,833	1.8	103,361	1.0	99,420	1.0
12. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	234,295	1.7	146,125	1.4	184,720	1.9
13. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	148,719	1.1	109,948	1.1	102,216	1.1
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	148,128	1.0	83,735	0.8	102,730	1.1
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	14,127,026	100.0	10,224,813	100.0	9,493,028	100.0

ที่มา: รายการยอดแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

นอกจากนี้ ธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ ในปี 2556 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 1,330,668 คัน ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการสิ้นสุดของนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของบริษัท 2556 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 47.4 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 52.6 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ใหม่ของต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 8.5

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2552- 2556

หน่วย : คัน	ปี 2552	ปี 2553	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
รถยนต์นั่ง	235,169	346,644	360,711	669,954	631,221
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	313,703	453,713	433,370	766,381	699,447
รวม	548,872	800,357	794,081	1,436,335	1,330,668

ที่มา : สถาบันยานยนต์

- **สภาพการแข่งขัน**

ในปี 2556 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวอย่างมีเสถียรภาพ แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยโตของภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศค่อนข้างชะลอตัว เป็นผลจากการบริโภคที่หดตัว กอปรกับหนี้สินภาคครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น ส่งผลให้คุณภาพหนี้ของสินเชื่อปรับตัวลดลง โดยเฉพาะธุรกิจสินเชื่อรายย่อย ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เป็น ร้อยละ 2.50 ในไตรมาส 2 ปี 2556 จากนั้นได้ปรับลดเป็นร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4 ปี 2556 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากยังคงรุนแรง ส่วนใหญ่เป็นการแข่งขันเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเงินฝาก และสภาพคล่องของแต่ละธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงและพัฒนาการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

สำหรับการแข่งขันธุรกิจสินเชื่อบริษัท ธนาคารทิสโก้มุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจกว่า 45 ปี ประกอบกับระบบการปฏิบัติการและการบริหารที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนการให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย และการรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทสินเชื่อซึ่งในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ สำหรับตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2556 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศจะลดลงจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 1.33 ล้านคัน เป็นผลจากการบริโภคที่ชะลอตัว และความต้องการรถยนต์ใหม่ที่หดตัวอย่างต่อเนื่องจากความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรกในปีก่อนหน้า ผสมกับผลกระทบจากปัญหาทางเศรษฐกิจและการเมือง ทั้งนี้ สถาบันการเงินรายใหญ่ซึ่งมีความได้เปรียบในด้านต้นทุนเงินกู้และมีเป้าหมายหลักในการเป็นผู้นำด้านส่วนแบ่งการตลาดในธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ยังคงนโยบายการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นหลัก ส่งผลให้ผู้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อหลายรายรวมถึงธนาคารทิสโก้ ได้มุ่งเน้นการขยายปริมาณธุรกิจจำนำทะเบียนซึ่งมีผลตอบแทนที่ดีกว่าสินเชื่อรถยนต์ใหม่อย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยส่วนหนึ่งผ่านการขยายช่องทางการให้บริการของบริษัทไฮเวย์ (บริษัทในกลุ่มธนาคารทิสโก้) ซึ่งมีการขยายสาขาไปแล้วกว่า 79 สาขาทั่วประเทศ อย่างไรก็ตาม ทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่ดี มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) แม้ว่าในปีที่ผ่านมา ธนาคารรถยนต์มือสองลดลงค่อนข้างมาก ประกอบกับผู้ผลิตมีแคมเปญมาช่วยการขายรถยนต์ใหม่อย่างต่อเนื่อง ทำให้การขายรถยนต์เก่าชะลอตัวอย่างมาก แต่การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอร์ด มาสด้า วอลโว่ และ เชฟโรเลต ทำให้กลุ่มทิสโก้มีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น กอปรกับประสบการณ์ยาวนานของกลุ่มทิสโก้ การมีความสัมพันธ์อันดีกับผู้แทนขายความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มทิสโก้สามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 9 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 2.4 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 2.6 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.9 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

2.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

- **ลักษณะตลาด**

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งสิ้น 40 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 71 บริษัท สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2556 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด ณ สิ้นปี 2556 ปรับตัวลดลงจาก 1,391.93 จุด ณ สิ้นปี 2555 หรือลดลง 6.70% ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันกลับเพิ่มขึ้นจาก 31,084 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 48,070 ล้านบาท ในปี 2556

ภาวะตลาดทุนมีการเคลื่อนไหวผันผวนอย่างมาก โดยในช่วงครึ่งปีแรก ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับเพิ่มขึ้นทำสถิติสูงสุดในรอบ 20 ปี ที่ระดับ 1,643.43 จุด และมีมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์สูงสูดนับตั้งแต่ตลาดหลักทรัพย์ฯ เปิดดำเนินการ โดยเป็นผลมาจากสภาพคล่องทางการเงินในตลาดทุนโลกที่เพิ่มสูงขึ้นจากการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาและญี่ปุ่นตั้งแต่ปลายปี 2554 มาอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลัง เศรษฐกิจในประเทศพัฒนาแล้ว (Developed Countries) ไม่ว่าจะเป็นสหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น และประเทศในโซนยุโรปเริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัว ผสมกับแผนการปรับลดลงมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (QE Tapering) ของธนาคารกลางสหรัฐ นักลงทุนจึงกลับไปให้น้ำหนักการลงทุนในตลาดในประเทศพัฒนาแล้วมากขึ้น จากเหตุผลข้างต้นทำให้เกิดแรงขายทำกำไรของนักลงทุนต่างชาติอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ตลาดในภูมิภาคซึ่งรวมถึงประเทศไทยปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง

ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 28 บริษัท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 7 กองทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน 3 กองทุน โดยมีบริษัทจดทะเบียนเข้าใหม่เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่มีจำนวน 18 บริษัทโดยมีมูลค่าการระดมทุนสูงถึง 191,599.84 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 265.19 จากปี 2555

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

หน่วย : ล้านบาท	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด (จุด)	1,025.32	1,391.93	1,298.71
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด	8,407,696	11,831,448	11,496,765
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	7,040,458	7,615,638	11,777,210
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	28,854	31,084	48,070
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.72	2.98	3.24
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	12.07	18.25	14.60
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	472	477	489

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

• สภาพการแข่งขัน

เนื่องจาก บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีเป็นจำนวนมาก รวมถึงการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2555 และการเข้ามาของผู้ประกอบธุรกิจหน้าใหม่ ทำให้การแข่งขันที่รุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด โดยมีการดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพิ่มรายได้ในช่องทางอื่นนอกเหนือจากค่าธรรมเนียมซื้อขาย อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจวานิชธนกิจ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และการพัฒนาธุรกิจเพื่อเพิ่มรายได้จากบริการอื่น อาทิ การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ การบริการตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน นอกจากนี้ เพื่อเป็นการกระจายฐานรายได้ บริษัทหลักทรัพย์หลายแห่งทำการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ การแข่งขันจะมีความรุนแรงต่อไปจากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามทีกลงกัน ตลอดจนการแข่งขันการให้บริการที่หลากหลายมากขึ้น ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บล.ทิสโกียังมีบริการโครงการสะสมหุ้นสำหรับพนักงานบริษัทจดทะเบียน (Employee Joint Investment Program - EJIP โดยในปี 2556 มีบริษัทจดทะเบียนที่ใช้บริการกับ บล. ทิสโก้ เพิ่มขึ้น เช่น บริษัท ปตท. สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) บริษัท ชินเน็ค (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และยังมีบริษัทอื่น ๆ ที่อยู่ในระหว่างดำเนินการ เพิ่มเติมจากบริษัทชั้นนำที่ได้เข้าร่วมโครงการดังกล่าวแล้ว เช่น บริษัท ที.เค.เอส. เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน) บริษัท ไมเนอร์ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน) บริษัท ยูนิเวอร์แซล แอดซอร์บิชั่นท์ แอนด์ เคมิคัลส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัทเจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ในด้านการให้บริการลูกค้าสถาบัน บล. ทิสโก้ ได้ร่วมมือกับดอยซ์แบงก์ในการร่วมทุน (Joint Venture) ตั้งบริษัทใหม่ “บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้” เพื่อให้บริการด้านงานวิจัยและที่ปรึกษาการลงทุนในไทยอย่างเต็มรูปแบบให้แก่ลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ โดยได้รับการตอบรับจากนักลงทุนสถาบันเป็นอย่างดี

ณ สิ้นปี 2556 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 3.0 อยู่อันดับที่ 16 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 33 ราย สำหรับการแข่งขันในธุรกิจวานิชธนกิจนั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของบล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

• ลักษณะตลาด

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวนทั้งหมด 27 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาครพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย สำหรับสภาวะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธุรกิจจัดการกองทุนมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 4,103,058 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.4 จากสิ้นปี 2555 โดยกองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 429,185 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.2 จาก ณ สิ้นปี 2555 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 748,009 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 จาก ณ สิ้นปี 2555 ขณะที่กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 2,925,865 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.6 จากสิ้นปี 2555

ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	615,259	696,144	748,009
กองทุนส่วนบุคคล	316,516	322,111	429,185
กองทุนรวม	1,916,843	2,446,303	2,925,865

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

• สภาพการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมียังคงมีการแข่งขันสูงในทุกประเภทธุรกิจ ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ถึงแม้ยังคงมีการแข่งขันด้านราคาที่รุนแรง อย่างไรก็ตาม บลจ. ทิสโก้ยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดไว้ได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะเดียวกันยังคงครองตำแหน่งบริษัทจัดการที่ได้รับความไว้วางใจจากบริษัทนายจ้างให้บริหารกองทุนสูงสุด โดยในปี 2556 บลจ. ทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากบริษัทชั้นนำแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นถึงกว่า 330 บริษัท อาทิ บริษัท ศรีไทยซูเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท เมเจอร์ ดีเวลลอปเม้นท์ พร็อพเพอร์ตี้ พาร์เทเนอร์ส จำกัด บริษัท ฮาโก้ กรุ๊ป อีส เอเชีย จำกัด บริษัท โตชิบา เอเชีย แปซิฟิค (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ชัมชุง ไทย เอ็นจิเนียริ่ง จำกัด ฯลฯ นอกจากนี้ยังมีกองทุนที่บลจ. ทิสโก้ได้รับโอนมาให้บริการในปี เช่น บริษัท คาโอ ประเทศไทย จำกัด, บริษัท ยูนิเท็ด เปเปอร์ จำกัด (มหาชน), บริษัท เฟลปส์ ดอดจ์ ไทยแลนด์ จำกัด, บริษัท เทเลนอร์ เอเชีย (อาร์โอเอช) จำกัด เป็นต้น นอกจากนี้กองทุนหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) ยังได้รับความนิยมเพิ่มมากขึ้น เนื่องจากสามารถตอบโจทยลูกค้าอย่างตรงจุด พร้อมอำนวยความสะดวกกรรมการ และสมาชิกกองทุนด้วยบริการเปลี่ยนนโยบายการลงทุนผ่านแบบ on line (Switching on Website) และล่าสุดเปิดบริการทางเลือกแบบใหม่ให้สมาชิกรับเงินเป็นงวดภายหลังเกษียณ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กองทุน Master Fund มีขนาดกองทุนรวมกันกว่า 55,000 ล้านบาท คิดเป็น 55% จากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของบลจ. ทิสโก้ ทั้งสิ้นกว่า 102,000 ล้านบาท

ภาพรวมของธุรกิจกองทุนรวมในปี 2556 ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกมีสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนขึ้น หลังเกิดวิกฤติเศรษฐกิจยุโรป โดยเฉพาะเศรษฐกิจขนาดใหญ่ เช่น สหรัฐอเมริกา ยุโรป รวมถึงญี่ปุ่น เริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัว ทำให้คลายความกังวลที่มีต่อการเกิดวิกฤติเศรษฐกิจโลก และส่งผลต่อความมั่นใจในการลงทุนที่มีมากขึ้น ขณะที่นโยบายการเงินทั่วโลกยังคงผ่อนคลาย และอัตราดอกเบี้ยยังคงอยู่ในระดับต่ำ บลจ.ทิสโก้จึงเล็งเห็นถึงโอกาสในการลงทุนในตลาดหุ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงได้มีการออกกองทุนประเภทที่มีเป้าหมายผลตอบแทน (กองทุนทริกเกอร์ ฟันด์) อย่างต่อเนื่อง โดย กองทุนทริกเกอร์ ฟันด์ที่ออกนั้นมีทั้งกองทุน ที่ลงทุนในหุ้นไทย และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นต่างประเทศ อาทิเช่น ตลาดหุ้นสหรัฐ ตลาดหุ้นจีน เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2556 บลจ.ทิสโก้ได้เสนอขายกองทุน ทริกเกอร์ ฟันด์ จำนวน 23 กองทุน มีจำนวนมากที่สุดในตลาดหลักทรัพย์ และมีกองทุนที่ถึงเป้าหมายในปี 2556 จำนวน 15 กองทุน โดยมีกองทุน ทริกเกอร์ ฟันด์ ที่ใช้เวลาในการบริหารเพียงประมาณ 2 สัปดาห์ ก็ถึงเป้าหมาย ถือเป็นสถิติในการใช้เวลาบริหารที่สั้นที่สุด ท่ามกลางตลาดที่มีความผันผวนอย่างมากของภาวะตลาดหุ้นโดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลัง จากความกังวลในเรื่องของการปรับลดวงเงินการซื้อพันธบัตรของสหรัฐ และแรงขายของนักลงทุนต่างชาติ ในขณะที่ตลาดหุ้นไทยก็มีความเสี่ยงมากขึ้นจากปัญหาเศรษฐกิจและความขัดแย้งทางการเมือง อย่างไรก็ตามก็ดี ในช่วงปลายปีที่ผ่านมามี บลจ.ทิสโก้กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) อีก 2 กองทุน ที่มีนโยบายการลงทุนในตลาดหุ้นสหรัฐ และตลาดหุ้นญี่ปุ่น เพื่อให้ให้นักลงทุนมีทางเลือกในการกระจายการลงทุนไปยังต่างประเทศมากขึ้น

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลยังคงการแข่งขันมีความรุนแรงไม่แพ้ธุรกิจกองทุนรวม ทั้งตลาดลูกค้าบุคคล และลูกค้าสถาบัน อย่างไรก็ตาม บลจ.ทิสโก้ยังคงเน้นการขยายฐานลูกค้าบุคคล ด้วยการให้บริการทางด้านการลงทุนอย่างมืออาชีพ โดยผู้จัดการกองทุนที่มีประสบการณ์สูง สามารถตอบโจทยความต้องการทางด้านการลงทุนได้หลากหลาย ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ปัจจุบันมีผู้ที่ทำธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลกว่า 20 ราย แต่มีเพียงไม่กี่รายที่เน้นการให้บริการกองทุนส่วนบุคคลกับลูกค้าบุคคลธรรมดา โดยบลจ.ทิสโก้ถือเป็นผู้นำที่มีส่วนแบ่งการตลาดในลูกค้าบุคคลในระดับต้นๆ

ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	102,694.50	13.7	2/17
กองทุนส่วนบุคคล	31,813.60	7.4	6/22
กองทุนรวม	23,754.24	0.8	13/22
รวมของบลจ. ทิสโก้	158,262.34	3.9	9/27

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
เงินฝากรวม ¹	170,549.69	233,518.69	270,915.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,478.65	13,970.61	16,702.69
หุ้นกู้	7,076.00	14,071.20	37,809.00
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,749.90	110.70	0.00
หนี้สินอื่น	6,551.73	10,445.49	10,617.40
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	204,405.98	272,116.69	336,044.46
เงินกองทุน	16,311.59	18,380.25	23,218.07
รวมแหล่งเงินทุน	220,717.57	290,496.94	359,262.53

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง						หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,131	-	-	-	-	-	-	1,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,439	49,803	-	-	-	-	-	53,242
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3	-	30	-	-	-	33
เงินลงทุน – สุทธิ	2	4,146	1,332	4,112	-	1,898	-	11,490
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	30,234	28,447	58,760	160,704	8,346	-	6,195	292,686
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,547	-	-	-	-	-	1,547
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชี	-	271	-	-	-	-	-	271
	<u>34,806</u>	<u>84,217</u>	<u>60,092</u>	<u>164,846</u>	<u>8,346</u>	<u>1,898</u>	<u>6,195</u>	<u>360,400</u>
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	49,149	161,925	53,079	488	-	-	-	264,641
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,531	7,857	3,097	217	-	-	-	16,702
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	311	-	5	-	-	-	316
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	18,143	17,660	-	8,243	-	-	44,083
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,511	-	-	-	-	-	1,511
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชี	-	299	-	-	-	-	-	299
	<u>55,062</u>	<u>190,046</u>	<u>73,836</u>	<u>710</u>	<u>8,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>327,897</u>
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	5	19	12	7	-	-	-	43
ภาระผูกพันอื่น	14	3,513	83	2,545	13	573	-	6,741
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยที่มีการให้สินเชื่อ) มีนโยบายที่จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจอย่างระมัดระวัง โดยในการอนุมัติสินเชื่อใหม่ ธนาคารจะพิจารณาถึงศักยภาพของธุรกิจ โอกาส ความสามารถในการชำระคืนหนี้ และหลักประกัน ตลอดจนอัตราผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสินเชื่อแต่ละราย กลุ่มทิสโก้จะเน้นการขยายตัวของสินเชื่อไปในตลาดที่มีความชำนาญ มีความเสี่ยงในระดับที่ยอมรับได้ และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม ในกรณีที่กลุ่มทิสโก้ต้องการเข้าสู่ตลาดสินเชื่อใหม่ กลุ่มทิสโก้จะทำการวิเคราะห์ถึงโอกาสและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ อย่างทั่วถึง

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะกรรมการประเมินราคาหลักประกัน ทำหน้าที่รับผิดชอบในการอนุมัติการประเมินราคาหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาภายในและผู้ประเมินราคาอิสระ ตามนโยบายของกลุ่มที่ได้วางไว้ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในการให้สินเชื่อลูกค้าแต่ละราย กลุ่มทิสโก้มีขั้นตอนและหลักเกณฑ์การพิจารณาคุณสมบัติของลูกค้าที่ชัดเจนรัดกุมเพื่อให้ได้ลูกค้าที่มีคุณภาพ ในขณะที่เดียวกันสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม โดยมีหน่วยงานอิสระทำหน้าที่สอบทานและดูแลกระบวนการให้สินเชื่อให้เป็นไปตามระเบียบที่กำหนด

การกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดของลูกค้านี้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับนโยบายการกำหนดราคา กลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา โดยจะกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสมตามภาวะตลาดและระดับความเสี่ยงของผู้กู้ ตลอดจนพิจารณาถึงต้นทุนเงินทุนของธนาคาร

สินเชื่อรายย่อย

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

กลุ่มทิสโก้มีการพิจารณาการให้สินเชื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของตลาดเพื่อให้สามารถขยายสินเชื่อได้มากตามเป้าหมายการเติบโตในเชิงรุกอย่างมีคุณภาพ อย่างไรก็ตาม กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโก้ยังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

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 และพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อนี้หลังจะสูญเสียในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการความเสี่ยงของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบทานสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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

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

• การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีการทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิวนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

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

• การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่กลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2554 ¹⁾ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2555 ¹⁾ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2556 ¹⁾ (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตามกฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.88	8.51	9.15	6.00
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.91	12.79	13.37	8.50

¹⁾ คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลและกำหนดทิศทางของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน และโครงสร้างการระดมทุนโดยละเอียด รวมทั้งยังกำหนดวงเงินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่างๆ เพื่อเตือนถึงระดับความเสี่ยงจากตัวบ่งชี้ที่สำคัญ เช่น ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่อง ระดับความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินที่ครบกำหนด ระดับการกระจุกตัวของเงินฝาก 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. หลักทรัพย์หรือตราสารซึ่งปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้
6. ตราสารหนี้ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกเพื่อทำธุรกรรมกับธนาคารพาณิชย์ และปราศจากภาระผูกพัน
7. หลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกเพื่อวัตถุประสงค์ในการแก้ไขปัญหาสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสถาบันการเงิน ที่กระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน รับรอง ออวัล หรือค้ำประกันเฉพาะต้นเงิน หรือรวมทั้งดอกเบี่ยซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเท่ากับ 5,774.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 168.2 ของสำรองที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยตามลำดับ โดยธนาคารมีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ในข้อ 4.2 ของส่วนที่ 1 หัวข้อ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินการโดย บล.ทิสโก้มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

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

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ได้รับ และการกระจุกตัวของการลงทุน สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียนประเภทหุ้นทุน บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายในการขายการลงทุนในส่วนนี้ แต่จะเน้นที่การติดตามโอกาสในการขายหลักทรัพย์ที่มีอยู่ในปัจจุบันออกให้ได้มูลค่าสูงที่สุด สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหุ้นกู้ บล. ทิสโก้ เน้นที่การลงทุนเพื่อถือหลักทรัพย์ไว้เป็นสภาพคล่อง สำหรับการลงทุนในหน่วยลงทุน บล. ทิสโก้ มีนโยบายลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับนโยบายการลงทุนและผลการดำเนินงานของแต่ละกองทุน นอกจากนี้ บล. ทิสโก้ ยังมีนโยบายที่จะลงทุนในตราสารอนุพันธ์เพื่อผลกำไรและเพื่อบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับสภาพการณ์การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับร้อยละ 58.70 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.00 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ ในขณะเดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรของ集团ทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ โดยทำการรวบรวมข้อมูลฐานความเสี่ยงจากกิจการต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้เพื่อทำการประเมิน กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ และกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง

(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 ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัท และระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่างๆ จะถูกนำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่างๆ จะถูกนำมาประกอบในการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่างๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอต่อความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของทางทาง

(13) การทดสอบภาวะวิกฤติ

การทดสอบภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ดูในภาพรวมของการทดสอบภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่างๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในภาวะฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่างๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสาขางาน ซึ่ง จะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณา กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่างๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้ นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่างๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การทำธุรกิจใหม่ในแต่ละสาขางานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

■ คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารเพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

■ คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่างๆจะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่างๆตามนโยบายบริษัทที่บิบาลที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิจัยความเสี่ยงและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนวนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการ

บริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ได้ระบุปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่สำคัญออกเป็น 5 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ 2) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง 3) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา 4) ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน และ 5) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ดังมีรายละเอียดในหัวข้อ 3.1 – 3.5

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของกลุ่มทิสโก้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่างๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา ทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจึงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อเพิ่มขึ้นในปี 2556 ทั้งนี้ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้มีการขยายตัวในสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงมีความเสี่ยงสูงขึ้นเมื่อเทียบกับสินเชื่อรวม แต่สินเชื่อกลุ่มดังกล่าวยังให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมเมื่อเทียบกับความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.2 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 1.7 ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อย่อยเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2555 เป็นอัตราร้อยละ 2.2 นอกจากนี้สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากอัตราร้อยละ 0.9 ณ สิ้นปี 2555 เป็นอัตราร้อยละ 0.6 ณ สิ้นปี 2556 ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,966.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,867.63 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 60.3 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 4,258.36 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 708.03 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่น่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบกับการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 6,354.34 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 5,774.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,432.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 168.23 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 64.5 และ 18.4 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 188,337.32 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายรวมมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 138.98 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.07 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.04 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่างๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 19,375.50 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 11,598.82 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการจำนวน 21,921.31 ล้านบาท และธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 784.14 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.1 ร้อยละ 21.6 ร้อยละ 40.8 และร้อยละ 1.5 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 6.6 ร้อยละ 4.0 ร้อยละ 7.5 และร้อยละ 0.3 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม 27,988.95 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 9.6 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ อย่างไรก็ตามลูกหนี้ในกลุ่มธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเงินให้สินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่างๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้มีค้ำประกันและกระบวนการติดตามหนี้สิน มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นสินเชื่อจากธนาคารทิสโก้ซึ่งร้อยละ 78.3 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของบริษัทฯ เป็นสินเชื่อที่มีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อที่ยังถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันที ภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อ คือ มูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่กลุ่มทิสโก้จะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย ประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70.0 - 90.0 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ที่อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 70.7 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ้งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาทุนหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์รอการขาย ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 124.76 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.03 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 12.7 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่างๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตาม และทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่างๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่งคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ สามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์ลูกหนี้ การจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์โอกาสการผิดนัดชำระและความเสียหาย การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อและเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่างๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรมในรายละเอียด

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 60,774.73 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,131.00 ล้านบาท เทียบกับ 1,046.33 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 53,241.96 ล้านบาท เทียบกับ 31,196.28 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 6,401.76 ล้านบาท เทียบกับ 4,387.57 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 31,839.93 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

โครงสร้างเงินทุนของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีเงินรับฝาก 264,640.75 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 9,243.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 28,566.00 ล้านบาทและมีตั๋วแลกเงินรวมมูลค่า 6,274.62 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ

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

3.3 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสาร และอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุนและกองทุนรวมอีทีเอฟ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,863.49 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 658.49 ล้านบาท และกองทุนรวมอีทีเอฟซึ่งมีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 763.96 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 441.04 ล้านบาท

ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 233.90 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโกียังมีขนาดทุนระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เผื่อขายจำนวน 47.76 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,422.45 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการตีมูลค่าตามราคาตลาดเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 เป็นจำนวน 47.76 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในรายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 246.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 144.11 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สาเหตุหลักมาจากการปรับลดลงของมูลค่าหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุนและความผันผวนระหว่างปีจากภาวะภายในและนอกประเทศ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโกียังได้กำหนด วงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่างๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 441.04 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 439.13 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 จากการปรับเพิ่มของราคาทางบัญชี ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

(1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลง และกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย 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	97,954.05	91,784.41	56,849.24	97,098.72	343,686.42
หนี้สิน	(127,005.56)	(183,281.53)	(496.72)	(8,252.23)	(319,036.04)
ส่วนต่าง	(29,051.50)	(91,497.13)	56,352.52	88,846.49	24,650.38

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 29,051.50 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 91,497.13 ล้านบาท โดยหากนำความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยมาคำนวณ จะพบว่ากลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงต่อการขึ้นของอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับปานกลาง

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้ เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 9,575.17 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจำนวน 5,264.52 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 โดยมีค่าระยะเวลาคงเหลือถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 1.66 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ 0.27 ปี อันเป็นผลมาจากการลงทุนในพันธบัตรระยะยาวเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ขณะที่ค่าระยะเวลาคงเหลือถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 3.92 ปี โดยเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ 0.61 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อจำกัดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่างๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้จะถูกประเมินโดยแบบจำลอง Value at Risk รวมถึงวิธีการที่เหมาะสมกับลักษณะของความเสี่ยงแต่ละประเภท นอกจากนี้บริษัทยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing ในการตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลอง Value at Risk และการประเมินความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อใช้ประกอบการวัดความเสี่ยงในกรณีที่เกิดแปรจากแบบจำลองได้ถูกกำหนดให้อยู่ในเหตุการณ์ที่เลวร้ายที่สุด ทั้งนี้วัตถุประสงค์ในการทำธุรกรรมรวมถึงสภาพคล่องของหลักทรัพย์จะต้องได้รับการประเมินความเสี่ยงและบริหารจัดการอย่างเพียงพอ

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ และหนี้สินของกลุ่มที่มิได้ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดขึ้นกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มที่มิได้สถานะการณณ์จำลองต่างๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนี้นโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจของกลุ่มที่มิได้ กลุ่มที่มิได้ได้มีการขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลายๆ ด้าน ทั้งทั้งเป็นการขยายช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้ว รวมไปถึงถึงธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่มิได้ได้จัดทำหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับที่รับได้ ในส่วนของความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่เกิดขึ้นในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงานนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ, หน่วยงานกำกับ, กฎหมาย รวมทั้งหน่วยงานเพิ่มผลผลิต ซึ่งทั้งหมดเป็นหน่วยงานภายใต้บริษัทใหญ่ สามารถสร้างความมั่นใจได้ว่ากระบวนการควบคุมที่รัดกุมและรอบคอบได้ถูกนำมาใช้ และเหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้น

3.4.1 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติการ

เมื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มที่มิได้ตามโอกาสเกิดความเสียหายและระดับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น พบว่าในภาพรวมความเสี่ยงที่มีอยู่ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายต่ำถึงปานกลาง (ความเสียหายต่ำกว่าร้อยละ 0.05 ของกำไรสุทธิต่อปี และไม่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจในระยะยาว) ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้ ส่วนใหญ่จะกระทบด้านชื่อเสียงมากกว่าด้านตัวเงิน และถูกจำกัดไว้ไม่ให้กระจายไปสู่กว้างได้ โดยในภาพรวมของกลุ่มที่มิได้ อัตราข้อผิดพลาดในการทำงานที่เกิดขึ้นมีน้อยกว่าร้อยละ 0.1 ของจำนวนรายการทั้งหมด โดยข้อผิดพลาดส่วนใหญ่เป็นเรื่องข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการ ข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด และการหยุดชะงักของระบบต่างๆ เช่น ระบบ ATM อย่างไรก็ตาม กลุ่มที่มิได้ก็ยังมีความเสี่ยงอีกเล็กน้อยที่จัดอยู่ในเกณฑ์ระดับความเสียหายค่อนข้างสูงถึงสูง ได้แก่ ความเสี่ยงจากทุจริต ความเสี่ยงจากธุรกิจหยุดชะงักร้ายแรง และความเสี่ยงที่เกิดกับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งความเสี่ยงเหล่านี้จะถูกควบคุมดูแลเป็นพิเศษเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดขึ้นหรือถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันความเสี่ยง

เมื่อพิจารณาในระดับสายธุรกิจ ความเสี่ยงของสายสินเชื่อย่อย ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูง ผลกระทบต่ำถึงปานกลาง เช่น ข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ หรือข้อผิดพลาดในการทำรายการตามคำสั่งลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ความเสี่ยงกลุ่มนี้ ส่วนใหญ่ไม่ทำให้เกิดข้อผิดพลาดที่เป็นตัวเงินเนื่องจากสามารถเรียกคืนได้ ยกเว้นกรณีความเสี่ยงที่เกิดขึ้นในขั้นตอนการปล่อยสินเชื่อที่ผู้ได้รับเงินนำเงินออกจากระบบไปแล้ว สำหรับสาเหตุของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยส่วนใหญ่เป็นผลมาจากความผิดพลาดจากพนักงานเป็นหลัก กลุ่มที่มิได้จึงมุ่งเน้นไปที่การฝึกอบรมและสื่อสารเพื่อให้พนักงานทำงานได้ตามคุณภาพที่ต้องการ นอกจากนี้ กลุ่มที่มิได้ยังคงปรับปรุงวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้วิธีการทำงานง่าย และเสี่ยงต่อการทำงานผิดพลาดน้อยลง อย่างไรก็ตาม มีความเสี่ยงอีกบางส่วนในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดต่ำ ผลกระทบค่อนข้างสูงถึงสูง เช่น ความเสี่ยงในตัวเงินสด ความเสี่ยงทางด้านทุจริต และความเสี่ยงข้อผิดพลาดที่กระทบชื่อเสียงในวงกว้าง ความเสี่ยงเหล่านี้ กลุ่มที่มิได้จัดการโดยเพิ่มจุดควบคุมต่างๆ ที่จะช่วยป้องกันข้อผิดพลาดไม่ให้เกิดขึ้น หรือสามารถตรวจพบข้อผิดพลาดต่างๆ ได้อย่างรวดเร็ว ลักษณะความเสี่ยงโดยรวมนี้ คล้ายกับของธุรกิจกองทุนรวม (Mutual Fund) ในสายธุรกิจหลักทรัพย์ และจัดการกองทุน (Asset Management) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากจำนวนรายการของธุรกิจกองทุนรวมมีน้อยกว่าของธุรกิจบริการธนกิจลูกค้ารายย่อยอย่างมาก ทำให้ความเสี่ยงเหล่านี้จัดอยู่ในระดับข้อผิดพลาดต่ำ

ความเสี่ยงของสายธุรกิจหลักทรัพย์จัดว่ามีลักษณะคล้ายเคียงกับสายสินเชื่อย่อย นั่นคือ ส่วนใหญ่จัดอยู่ในกลุ่มโอกาสเกิดข้อผิดพลาดสูงผลกระทบต่ำถึงปานกลาง โดยเป็นเรื่องของข้อผิดพลาดในการบันทึกข้อมูลรายการต่างๆ จุดที่แตกต่างกันคือ เนื่องจากลักษณะธุรกิจโดยรวมมุ่งเน้นที่ความรวดเร็วในการทำรายการเพื่อให้ทันกับราคาหลักทรัพย์ที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลาสูงกว่าความถูกต้องของรายการทั้งหมด ดังนั้น กลุ่มที่มิได้จึงใช้วิธีการกำหนดระดับข้อผิดพลาดที่ยอมรับได้ และควบคุมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยหากลูกค้าได้รับความเสียหายจากส่วนต่างราคา ลูกค้าจะได้รับการชดเชยตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงของสายธุรกิจศูนย์ชำระเงิน เป็นความเสี่ยงที่โอกาสเกิดข้อผิดพลาดค่อนข้างต่ำ แต่มีทั้งกลุ่มที่ความเสียหายต่ำถึงปานกลาง เช่น เป็นเรื่องเกี่ยวกับข้อผิดพลาดในกระบวนการด้านการออกเช็ค เคลียร์เช็ค และการโอนเงินในระดับรายการ ซึ่งโดยปกติสามารถเรียกคืนได้ และกลุ่มที่ความเสียหายค่อนข้างสูง เช่น ความเสี่ยงเกี่ยวกับบริการสำหรับลูกค้ารายใหญ่ ซึ่งข้อผิดพลาดต่างๆ อาจสามารถส่งผลกระทบต่อโอกาสทางธุรกิจต่างๆ ตามมาได้ โดยในด้านความเสี่ยงเรื่องลูกค้ารายใหญ่นี้ เกิดรวมอยู่ในธุรกิจต่างๆ ที่มีกลุ่มเป้าหมายเป็นลูกค้าที่มี

ศักยภาพสูง เช่น ธุรกิจบริษัทธนกิจ (Corporate Banking) ธุรกิจธนปถิธนกิจ (Private Banking) ธุรกิจบริการคัสโตเดียน (Custodian) ธุรกิจจัดการเงิน (Cash Management) และธุรกิจบริหารเงิน (Treasury and Investment) ตลอดจนธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund) ในสายธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (Asset Management) ในด้านการจัดการ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีวิธีการทำงานและการควบคุมที่เข้มงวดมากกว่าของสายลูกค้ารายย่อย และใช้พนักงานที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญพิเศษในขั้นตอนการทำงานที่สำคัญ

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้านการเงินหลายประเภท จึงมีความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานที่แตกต่างกันไป ความเสี่ยงส่วนใหญ่ได้ถูกจัดการผ่านกระบวนการควบคุมภายในที่รัดกุม และโครงสร้างองค์กรและการวางบทบาทหน้าที่ที่เหมาะสม โดยให้เกิดกลไกตรวจสอบเพื่อสร้างสมดุล (Check and Balance) ที่ดี นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังยึดมั่นในการสร้างความตระหนักถึงเรื่องความรับผิดชอบและความระมัดระวังที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานให้แก่พนักงานของกลุ่มทิสโก้ทุกคน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทใหญ่ เป็นผู้วางกรอบและแผนการประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวม โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายที่กำหนดไว้ รวมถึงจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง หน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ นอกจากนี้ระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมด ยังถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามข้อกำหนดของ Basel II รวมถึงกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้ระบุและประเมินความเสี่ยงในการปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ได้ข้อมูลสำหรับการวิเคราะห์หาสาเหตุข้อผิดพลาดและหาวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น โดยการประเมินความเสี่ยงนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะร่วมมือกับทุกหน่วยงานเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนมากที่สุด เมื่อได้วิธีการจัดการความเสี่ยงแล้ว แต่ละหน่วยงานจะกำหนดเป็นส่วนหนึ่งของแผนการพัฒนางาน และกำหนดตัวชี้วัดต่างๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กันสำรองเงิน เพื่อเป็นเงินกองทุนสำหรับรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยอีกด้วย

ในระดับปฏิบัติการ หากเกิดข้อผิดพลาดใดๆ ข้อมูลข้อผิดพลาดและรายละเอียดที่สำคัญต่างๆ จะถูกบันทึกเข้าในระบบจัดการข้อผิดพลาด เพื่อใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นสำหรับการประเมินความเสี่ยงรอบถัดไป ทั้งนี้ ระบบจัดการความเสี่ยงยังมีส่วนช่วยให้กลุ่มทิสโก้มั่นใจได้ว่า ข้อผิดพลาดต่างๆ ที่เกิดขึ้น จะได้รับการจัดการอย่างเหมาะสมตามระดับอำนาจความรับผิดชอบของผู้ปฏิบัติงาน และภายในระยะเวลาที่สามารถทำให้ความเสียหายต่างๆ อยู่ในช่วงจำกัดได้

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้เตรียมพร้อมรองรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานอันเกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายรุนแรงที่อาจทำให้การดำเนินงานทางธุรกิจตามปกติหยุดชะงัก โดยกลุ่มทิสโก้ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับระบบงานที่สำคัญทุกระบบขึ้น ร่วมกับแผน IT Disaster Recovery ที่มีอยู่เดิม เพื่อควบคุม และมั่นใจว่าระบบงานที่สำคัญสามารถดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง

3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลายๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้นั้น ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจโดยรวม และภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลกระทบต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณ

การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบต่อไม่มากนัก กลุ่มทิสโก้มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสียหายจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนในตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อตรงกับกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบต่อไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 13.37 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.15 และร้อยละ 4.22 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 58.7 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน(ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่ากลุ่มทิสโก้ควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 12,012.06 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 57.7 ของเงินกองทุนรวมที่ 20,822.20 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 8,810.15 ล้านบาท

3.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่บริษัทไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายถึง ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผล ในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2556 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นมีกำไรสุทธิ 3,981.01 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 1,100.13 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินธุรกิจที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขัน และศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระยะมัตระวัง

รายได้สุทธิจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้ คิดเป็นร้อยละ 25.2 ของรายได้สุทธิของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยอื่นประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจพาณิชย์มาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ.ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรงต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกว่าทั้งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้โดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของกลุ่มทิสโก้ได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กระบวนการต่างๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวกกลยุทธ์ การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการของบริษัท

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วย นโยบายการกำกับดูแลกิจการ และระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกประเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดให้มีการจัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า ควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554-2556 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
ที่ดิน และอาคารสุทธิ			
1. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ^{1/}	630	689	1,332
2. ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ที่ทำการ บริษัทย่อย ^{1/}	421	318	808
3. ห้องชุดสำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดสาขาเชียงใหม่ ณ อาคารชุด Hillside Plaza & Condotel ถนนห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่ ^{1/}	-	-	-
4. ที่ดินและอาคาร สำนักงานบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด สาขานครปฐม อ.เมือง จ.นครปฐม	7	7	7
รวมที่ดินและอาคารสุทธิ	1,058	1,014	2,147
ส่วนปรับปรุงสำนักงานสุทธิ	156	135	144
อุปกรณ์สำนักงานสุทธิ	140	134	123
อื่น ๆ	97	101	98
รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,451	1,384	2,512

^{1/} ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้ทำการซื้อห้องชุดสำนักงานใหม่ โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.11

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

กลุ่มทิสโก้มีสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 3-10 ปี โดยมีรายละเอียดเพิ่มเติมตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.38.3

2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกันในอาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาด และมีระยะเวลาการเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,533.91
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	2,857.67
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	1,286.47
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	590.00
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	375.00

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	เงินลงทุน	เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	ทรัพย์สินรอการขาย	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	307,922	-	-	-	307,922	93.4
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,246	-	-	-	17,246	5.2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,086	-	-	-	3,086	0.9
จัดชั้นสงสัย	996	-	-	-	996	0.3
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	176	47	18	18	259	0.1
รวม	329,426	47	18	18	329,509	100.0

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสียตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสียตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลค่ากับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อนการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อธุรกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อรายย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับที่บัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดชำระได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อบริษัท กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 4.3

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสียหายที่สอดคล้องกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันท่วงที

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งหมดถือเป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยบริษัทแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

4.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน และ ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยงและควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

ตารางแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	วิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	8,192	15,195
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	1,000	1,075
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	100	110
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	100	273
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	20	22
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	100	137
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	60	73
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ¹⁾	3	33 ²⁾
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำกัด	5	5
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1	1
เงินลงทุนในบริษัทย่อย-สุทธิ	-	16,924

¹⁾ หยุดดำเนินงานกิจการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

²⁾ หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 25 คดี โดยทั้งหมดเป็นคดีแพ่งที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารทิสโก้) และธุรกิจจัดการกองทุน (บลจ.ทิสโก้) มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 356.40 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น มีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีที่ฟ้องธนาคารทิสโก้ 23 คดี (ทุนทรัพย์รวม 352.15 ล้านบาท) โดย 16 คดี ทุนทรัพย์รวม 293.14 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และ 1 คดี (ไม่มีทุนทรัพย์) อยู่ระหว่างการบังคับคดีโดยธนาคารทิสโก้ และอีก 8 คดี มูลคดีรวมกัน 59.01 ล้านบาท ที่ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจการบริหารการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารทิสโก้มีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารทิสโก้ได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด)

(2) คดีที่ฟ้องบลจ.ทิสโก้ 2 คดี (ทุนทรัพย์รวม 4.25 ล้านบาท) โดยบลจ.ทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นแต่โจทก์อุทธรณ์ต่อ

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.38.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	: บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107551000223
ทุนจดทะเบียน	: 8,007,032,950 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 8,006,554,830 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2633 6888
โทรสาร	: (66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหุ้น	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2229 2800 โทรสาร 0 2359 1259
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734 บริษัท สำนักงานเอ็นเอส แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ ^{1/}	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ^{2/} 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	819,171,178	819,059,441	99.99
		บุริมสิทธิ	104	-	
		รวม	819,171,282	819,059,441	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2308 7405	เข้าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	994,500	994,496	100.0
		บุริมสิทธิ	5,500	5,500	
		รวม	1,000,000	999,996	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6999 โทรสาร 0 2633 6660	หลักทรัพย์	สามัญ	100,000,000	99,999,998	100.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 กด 4 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการจัดการ ลงทุน	สามัญ	1,000,000	999,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 4299 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงานสนับสนุน เทคโนโลยีสารสนเทศ	สามัญ	200,000	199,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ ไคเกียว ลีสซิ่ง จำกัด 48/44 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 19 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เข้าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000	29,400	49.0
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 โซน เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7799 โทรสาร 0 2633 7980	เข้าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	1,000,000	999,965	100.0
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด 48/20 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 12 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7154 โทรสาร 0 2633 7155	บริการงานสนับสนุน	สามัญ	50,000	49,997	100.0
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด 48/26 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 15 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7129 โทรสาร 0 2633 7150	บริการงานสนับสนุน	สามัญ	10,000	9,997	100.0

^{1/} จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

^{2/} บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.4.5

ส่วนที่ 2

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 8,007,032,950 บาท

ทุนชำระแล้ว : 8,006,554,830 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น และหุ้นบริมสิทธิ 33,858 หุ้น

โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบริมสิทธิ

ตามที่บริมสิทธิของหุ้นบริมสิทธิ ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมาหุ้นบริมสิทธิของบริษัท มีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิ ในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 81,529,140 หุ้น และ 22,400 หุ้นตามลำดับ รวม 81,551,540 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.19 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 5 พฤศจิกายน 2556 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	87,014,735	22,400	87,037,135	10.87
2	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	80,070,320	-	80,070,320	10.00
3	CHASE NOMINEES LIMITED 42	61,431,657	-	61,431,657	7.67
4	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	42,995,800	-	42,995,800	5.37
5	บริษัท สานิตี จำกัด	39,482,767	-	39,482,767	4.93
6	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	36,722,790	-	36,722,790	4.59
7	กรุงศรีหุ้นปันผล	23,900,950	-	23,900,950	2.99
8	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	23,134,260	-	23,134,260	2.89
9	RBC INVESTOR SERVICES TRUST	18,933,363	-	18,933,363	2.36
10	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	18,452,232	-	18,452,232	2.30
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		432,138,874	22,400	432,161,274	53.98
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		368,482,751	11,458	368,494,209	46.02
รวม		800,621,625	33,858	800,655,483	100.00

CDIB & Partners Investment Holding Pte Ltd. ถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ผ่านทาง CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Limited โดยบริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation จัดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไต้หวันและประกอบธุรกิจการลงทุน (Investment Activities)

(2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	819,059,441	-	819,059,441	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	26,887	-	26,887	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 สีสานประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒนศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		819,125,852	-	819,125,852	99.99
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,326	104	45,430	0.01
รวม		819,171,178	104	819,171,282	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย

ไม่มี

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

บริษัท

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 2,000,000 หน่วย

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 2,000,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้ : 10 ปี

วันออกหุ้นกู้ : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2552

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : วันที่ 17 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่าดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
2. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2562 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: วันที่ 25 พฤษภาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: (1) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 3 นับจากวันออกหุ้นกู้ (2) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.5 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 4 – ปีที่ 7 นับจากวันออกหุ้นกู้ (3) อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 25 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวัน

	ชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอน	<p>: เมื่อผู้ออกหุ้นได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นอาจไถ่ถอนหุ้นทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นจะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นเพื่อขอไถ่ถอนหุ้นทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้น หากผู้ออกหุ้นได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นนี้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นนี้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 (ห้าสิบ) ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้น หรือ</p> <p>(ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้น หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้น หรือ</p> <p>(ค) ถ้าผู้ออกหุ้นสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นนี้ไม่หรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ง) ถ้าผู้ออกหุ้นสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้น หรือ ผู้ออกหุ้นมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้น หรือ</p> <p>(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง</p>
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
3. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี พ.ศ. 2563 ซึ่งผู้ออกหุ้นมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้น	: 10 ปี
วันออกหุ้น	: วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้น	: วันที่ 17 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้น	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้น	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.0 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้น
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้น หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนด ไถ่ถอน	<p>: เมื่อผู้ออกหุ้นได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นอาจไถ่ถอนหุ้นทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้น จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้น เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p>

- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของ ผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ง) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ผู้ออกหุ้นกู้มีเงินกองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ หรือ
- (จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ : A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
4. 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
- จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 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
- สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนด : เมื่อผู้ออกหุ้นกู้ได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของ หุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิ โดยผู้ออกหุ้นกู้ จะต้องมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน แต่ไม่เกิน 60 วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (ก) ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากผู้ออกหุ้นกู้ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่า (1) หุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของผู้ออกหุ้นกู้ได้อีกต่อไป หรือ (2) หุ้นกู้สามารถใช้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของผู้ออกหุ้นกู้ หรือ
- (ข) ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ หรือ
- (ค) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่เป็นไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของ

	ผู้ถือหุ้นเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
	(ง) ถ้าผู้ถือหุ้นสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้น หรือผู้ถือหุ้นที่มีเงิน กองทุนชั้นที่ 1 เกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
	ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้น หรือ
	(จ) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
5. หุ้นกู้ด้วยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 9 มีนาคม 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 ¹	: ผู้ถือหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ถือหุ้นกู้จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ถือหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้น หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ถือหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ถือหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ถือหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้น	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

¹ หมายเหตุ แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

6. หุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด	
ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,243,000 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 ผู้ออกหุ้นกู้จะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วันก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A- จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

7. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 2 เมษายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 2 เมษายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้

วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 2 เมษายน และวันที่ 2 ตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

8. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 3,500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 3,500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 26 เมษายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 26 เมษายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.15 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 26 เมษายน และ 26 ตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2555
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

9. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 16 พฤษภาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 16 พฤษภาคม 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 16 พฤษภาคม และ 16 พฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

10. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,600,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,600,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 18 มิถุนายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 18 มิถุนายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.05 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 18 มิถุนายน และ 18 ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

11. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2557

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 300,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 300,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 12 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 12 กันยายน 2557
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.10 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 12 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 20,643 ล้านบาท

12. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 30,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 16,166,000 หน่วย

อายุหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ และจะอยู่ระหว่างวันที่ 9 สิงหาคม 2556 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ อาจแตกต่างกันได้
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้น	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นคงเหลือรวมจำนวน 16,166 ล้านบาท

บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิง จำกัด มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิง จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 350,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 350,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 17 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 17 กันยายน 2558
ผู้ค้ำประกันหุ้นกู้	: Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว ลีสซิง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.88 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: AA+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาครกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาครกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิง จำกัด ครั้งที่ 1/2556 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 650,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 650,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 4 ปี

วันออกหุ้นกู้	: 17 กันยายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 17 กันยายน 2560
ผู้ค้ำประกันหุ้นกู้	: Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว ลีสซิง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.37 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	: AA+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2556
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิง จำกัด มีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้วรวมจำนวน 1,000 ล้านบาท

7.3.2 ตัวแลกเงิน

บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายตัวแลกเงินระยะสั้นดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	ตัวแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) 1. ตัวแลกเงินแบบที่ 1 : ตัวแลกเงินประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย 2. ตัวแลกเงินแบบที่ 2 : ตัวแลกเงินประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อายุตัวแลกเงิน	ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตัวแลกเงินระยะสั้น
มูลค่าการเสนอขายรวม	ไม่เกิน 10,000,000,000 บาท (หนึ่งหมื่นล้านบาท)
มูลค่าที่ตราไว้	ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตัวแลกเงินระยะสั้น	วันที่ระบุบนตัวแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2555 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2556
ราคาขายของตัวแลกเงินระยะสั้น	ตัวแลกเงินแบบที่ 1 : ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้น หักส่วนลด ตัวแลกเงินแบบที่ 2 : ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้น
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงิน	ตัวแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีดอกเบี้ย ตัวแลกเงินแบบที่ 2 : มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตัวแลกเงิน	ตัวแลกเงินแบบที่ 1 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตัวแลกเงินแบบที่ 2 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตัวแลกเงิน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ A- จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อ วันที่ 30 เมษายน พ.ศ. 2556

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีตัวแลกเงินคงเหลือจำนวน 6,128.00 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินระยะสั้นแบบที่ 2 ทั้งหมด อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.05 – 3.55 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 81 วัน

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตัวแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 146.62 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 – 4.00 และอายุคงเหลือเฉลี่ย 208 วัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 1,486.00 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 3.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 2,500.00 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 3.58

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล

เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่ากัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทที่ย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทิสโก้ถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทิสโก้จะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

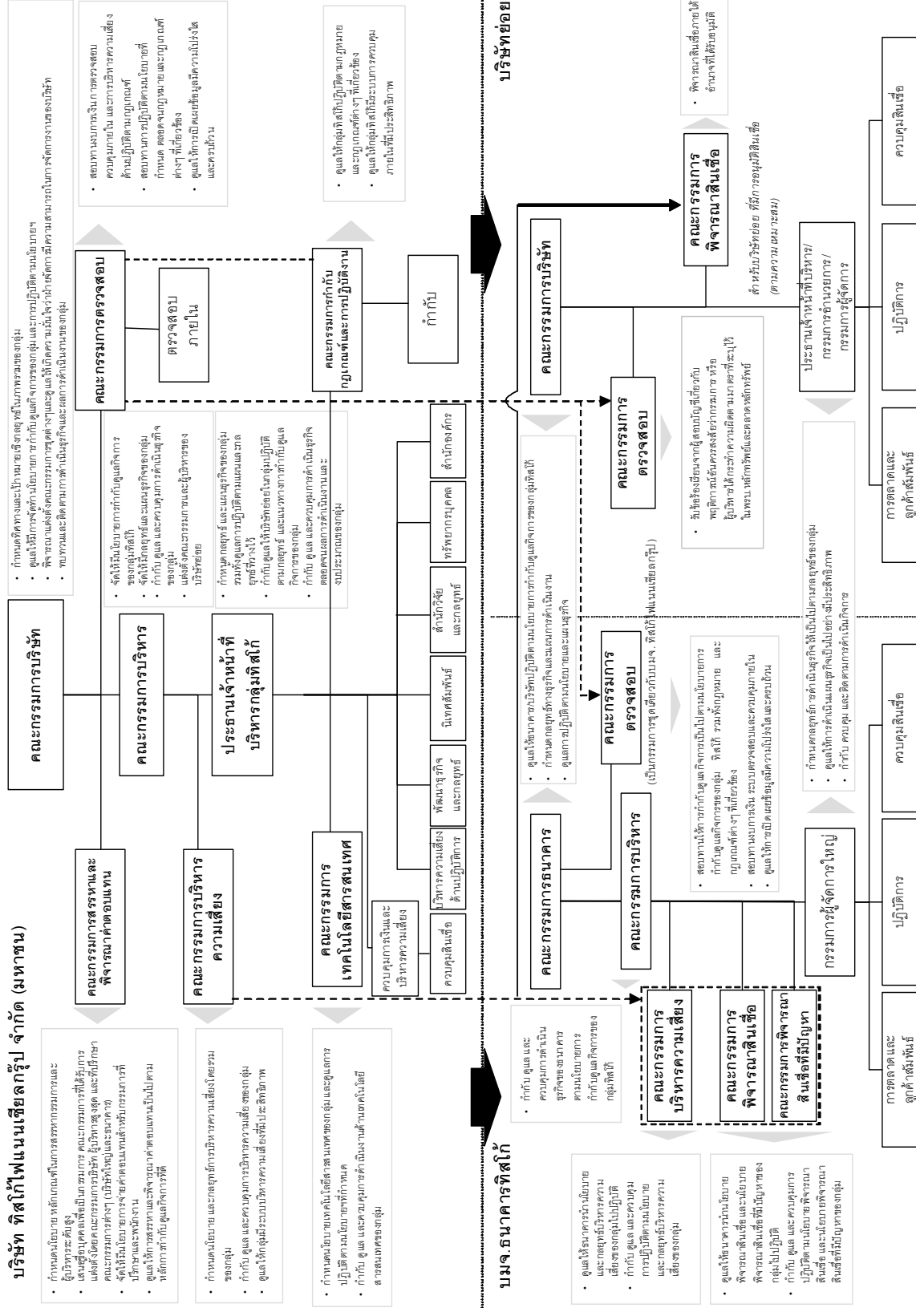
8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการ

บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเหมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาด และลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ ส่วนคณะกรรมการอื่นๆ จะถูกแต่งตั้งตามความจำเป็นและความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

บริษัท ทีเอสทีเฟรนด์ชิป จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้มีการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท ครรพ 5/2556 วันที่ 30 สิงหาคม 2556

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2556



บริษัทมีคณะกรรมการรวม 5 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริษัท (2) คณะกรรมการบริหาร (3) คณะกรรมการตรวจสอบ (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (5) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่มและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญในหลายด้าน เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ และกฎหมาย เป็นต้น โดยคณะกรรมการมีจำนวน 12 คน แบ่งเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน¹ จำนวน 4 ท่าน กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานจำนวน 1 ท่าน และกรรมการอิสระจำนวน 7 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางอรนุช อภิศักดิศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. รศ. ดร. อังคริณี เพ็ญยเจริญวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
8. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นายชือ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
11. นายอิริโกะ โนมูระ ¹	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
นางกฤษณา วีระวุฒิ	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ: /1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2556 รับทราบการลาออกของนายอิริโกะ โนมูระ จากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโระ โยชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิริโกะ โนมูระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

“กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน” หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม²

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ นายอิโรโกะ โนมุระ โดยนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ นายอิโรโกะ โนมุระ

หมายเหตุ: /2 สืบเนื่องจากการลาออกของนายอิโรโกะ โนมุระ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2556 ได้มีมติเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท เป็นดังนี้ “นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ กรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นายสอน คิท ชิง และ นายยาสุโระ โยชิโกชิ”

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เช่น กรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีการดำเนินการที่ถูกต้องและเหมาะสมตามคำแนะนำ และมติของคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้เพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการต้องควบคุมดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น
2. อนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งผ่านการพิจารณาทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว
3. กำหนดและจัดให้มีการตรวจสอบด้านกลยุทธ์ (Strategic Audit) เพื่อติดตามและประเมินผลกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ของบริษัท
4. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
5. ติดตามการดำเนินกิจการของกลุ่มทิสโก้ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการบริหาร ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินกิจการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของกลุ่มทิสโก้
7. ดำเนินการให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายในและตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
9. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีนโยบาย กระบวนการและการควบคุมด้านบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ อย่างครบถ้วน
10. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
11. ดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานสำหรับผู้บริหารสูงสุด
12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลกิจกรรมของกรรมการและจัดการงานขององค์กรที่สำคัญ

13. ดูแลให้ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่มีการอนุมัติสินเชื่อมีนโยบาย หลักเกณฑ์ และขั้นตอนการควบคุมการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
14. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการ
15. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการบริษัท
16. ดูแลให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
17. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นๆ แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ 8.1.6 และเอกสารแนบ 3

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายอิโรโกะ โนมุระ ¹	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2556 รับทราบการลาออกของนายอิโรโกะ โนมุระ จากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา และพิจารณาแต่งตั้งนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล แทน โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิโรโกะ โนมุระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และดูแลให้บริษัททั้งหมดในกลุ่มปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างเคร่งครัดภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

2. กำหนดกลยุทธ์ทางธุรกิจ การควบคุมและได้มาซึ่งกิจการ พิจารณาการลงทุนในธุรกิจใหม่ รวมถึงผลิตภัณฑ์และการให้บริการใหม่ของกลุ่มทิสโก้
3. พิจารณาบทพจนแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ตามที่เสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. กำกับ ดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
5. ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ รวมทั้ง กฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริหาร
7. แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยทั้งหมด
8. ดูแลให้ฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารได้รับข้อมูลจาก ฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
9. ควบคุมดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย
10. จัดให้มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการปฏิบัติการและการควบคุมที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการให้สินเชื่อและการลงทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการควบคุมภายใน และนโยบายการให้บริการจากผู้ให้บริการภายนอก
11. พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป
12. รายงานการดำเนินธุรกิจและผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ.ดร.อังคณาณ์ เพียรเจริญวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มทิสโก้ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้

6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
9. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
11. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คีท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายอิริอิโกะ โนมูระ ¹	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

หมายเหตุ: ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2556 รับทราบการลาออกของนายอิริอิโกะ โนมูระ จากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโอะ โยชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิริอิโกะ โนมูระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
- 3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆที่หลากหลาย
- 4. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มที่สังกัดที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
- 5. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
- 6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มที่สังกัด เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- 7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สังกัด โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- 8. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สังกัด
- 9. พิจารณาทบทวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม
- 10. พิจารณาทบทวนจำนวนรวมผลตอบแทนประจำปีตามข้อเสนอของผู้บริหาร โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานทั้งปี การสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการปรับผลตอบแทนประจำปีสำหรับพนักงานในกลุ่มที่สังกัด
- 11. ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สังกัดเข้าร่วมอย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สังกัด
- 12. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มที่สังกัด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
- 13. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี
- 14. เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
- 15. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
- 16. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน

8.1.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2556 วันที่ 30 สิงหาคม 2556 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางภทธีรยา เบญจพลชัย	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
นายสถิตย์ อ่องมณี	ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและพิจารณาทบทวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
- พิจารณาทบทวนกระบวนการประเมินงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูงให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับต่างๆที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกและยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการกลุ่มบริษัททิสโก้โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
- ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการ

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

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบโปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง บริษัทให้การสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2556 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นครั้งคราวแต่ไม่ได้มีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2556 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ^{1/3}
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	8	12	13	6	2
1. นายปลิว มังกรกนก	8	-	-	-	-
2. นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	7	-	-	5	-
3. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล	8	12	-	-	-
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ^{1/}	3 ^{1/}	-	-	3 ^{1/} (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ^{2/}	8	-	4 ^{2/} (จากจำนวน 4 ครั้ง)	3 ^{2/} (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-
6. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์	8	-	13 ^{4/}	-	-
7. นางสาวปณิดา กนกวัฒน์	8	-	13	-	-
8. นางภัทริยา เบญจพลชัย	8	-	13	-	2
9. นายชายน้อย เพื่อนโกสม	2 ^{1/}	-	-	-	-
10. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ ^{1/}	6	-	-	-	2
11. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ^{1/}	5	-	-	-	2
12. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	7 ^{5/}	11 ^{5/}	-	-	-
13. นายอิโรโกะ โนมูระ	8	12	-	5	-
14. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	8	12	-	-	-

หมายเหตุ ^{1/} ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 นางกฤษณา ธีระวุฒิ และนายชายน้อย เพื่อนโกสม ได้แสดงความจำนงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งนายพิชัย ฉันทวีระชาติ และศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2556 เป็นต้นไป

^{2/} ศ. ดร. ปราณี ทินกร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556

^{3/} คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556

^{4/} เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง

^{5/} นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 1 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.1.6 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

8.1.6.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	กรรมการอิสระ
8. นายอิริโกะ โนมุระ ¹	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

หมายเหตุ: ¹ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2556 รับทราบการลาออกของนายอิริโกะ โนมุระ จากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโร โยชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิริโกะ โนมุระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม²

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง หรือ นายอิริโกะ โนมุระ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

หมายเหตุ: ² สืบเนื่องจากการลาออกของนายอิริโกะ โนมุระ ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2556 ได้มีมติเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทเป็นดังนี้ "นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง หรือ นายยาสุโร โยชิโคชิ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล"

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

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

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ในกรณีที่ประธานไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ เช่น กรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีการดำเนินการที่ถูกต้องและเหมาะสมตามคำแนะนำ และมติของคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

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

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

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.6.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายอิโรโกะ โนมูระ ¹	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: /1 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2556 รับทราบการลาออกของนายอิโรโกะ โนมูระ จากตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหาร โดยการลาออกมีผลในวันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโร โยชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่นายอิโรโกะ โนมูระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการบริหารของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

8.1.6.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ.ดร.อังครัตน์ เพียรเจริญวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. เสนอชื่อบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าวตามที่กำหนด โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
4. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารมีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
6. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
8. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ

9. รายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2556 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	12	13
1. นายปลิว มังกรนอก	7	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	6	-	-
3. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล	7	12	-
4. รศ.ดร.อังครัตน์ เพ็ญบุญวิวัฒน์	7	-	13 ¹
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	7	-	13
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7	-	13
7. นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	7	-	-
8. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	-	11 ²	-
9. นายอิโรโกะ โนมุระ	7	12	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	7	12	-

หมายเหตุ ¹ เข้าร่วมประชุมในฐานะที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง

² นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการบริหารด้วยตนเอง 1 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์

8.2 ผู้บริหาร

บริษัททำกาารโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ จากบริษัทตั้งแต่ปี 2553 ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล ^{/1}	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{/1}	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ ^{/1}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายพิชิตา วชิรศิริธรรม ^{/1}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ^{/1}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นางสาวอารยา ชีระโกเมน ^{/1}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
7. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร ^{/1}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
8. นายชลิต ศิลปศิริกุล ^{/1}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนปถินกิจ และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นางยุธิกา สอนยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด
10. นายชาติรี จันทรงาม ^{/1}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-

^{/1} ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. ประสานงานและร่วมแก้ไขประเด็นสำคัญต่างๆ ระหว่างกลุ่มธุรกิจ ในด้านการดำเนินธุรกิจ ปฏิบัติงาน และควบคุมความเสี่ยง
2. ดูแลให้หน่วยธุรกิจต่างๆ ดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. กำกับ ดูแล ควบคุม การปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ เพื่อความมีประสิทธิภาพและเพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับเป้าหมาย
2. กำหนดแผนกลยุทธ์การดำเนินงาน และแผนธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามดูแลการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ และควบคุมดูแลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์การดำเนินงานและแผนธุรกิจโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ให้มีประสิทธิภาพ

4. กำกับดูแลการกำกับดูแลกิจการและโครงสร้างการบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึง การปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุม
5. ติดตามดูแลกิจกรรมทางธุรกิจและผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ และรายงานให้กับคณะกรรมการ
6. ตรวจสอบงบประมาณทางการเงินและการบริหารทรัพยากรของกลุ่มทิสโก้
7. ควบคุมดูแลให้การทำธุรกิจของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท รวมถึงให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

นอกเหนือจากคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 28 ราย^{1/} ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ^{1/2}	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายชาติรี จันทรงาม ^{1/2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้าการลงทุน
3. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ
4. นายวัชร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
5. นางศุภยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
6. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
7. ดร.กำพล อติเรกสมบัติ	หัวหน้าวิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
8. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
9. นายกุลชาติ เอกวรรณม	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต
10. นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
11. นางสาวชุตินธร ไวกาสี ²	หัวหน้าบัญชี
12. นางสาวณัฏฐินี สุวรรณพาณิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
13. นายพนวัฒน์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าเทคโนโลยีใหม่และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
14. นางนริศรา ธนารักษ์โชค	หัวหน้าวิเคราะห์และบริหารข้อมูลองค์กร
15. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้าเทคส์สัมพันธ์
16. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
17. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
18. นายพิชิต ตีรเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
19. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง
20. นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
21. นายศีล นวมานนท์	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด
22. นางสาวสกรรรัตน์ มานูวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
23. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
24. นางสุทธีณี เมืองแมน	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
25. นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข	หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล
26. นางสุภาพร อร่ามเขียวธำรง	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์
27. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ
28. นางสาวอารยาภา ศิริพานิช	หัวหน้าบริหารความปลอดภัยด้านสารสนเทศ

^{1/} นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล และ นายชาติรี จันทรงาม เป็นผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้

² ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ^{/1, 2}	กรรมการผู้จัดการใหญ่
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ^{/1, 2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ^{/1, 2}	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าบริษัท
นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ ^{/1, 2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย
นายชลิต ศิลปศรีกุล ^{/1, 2}	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนปถิณกิจ
นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสายลูกค้าบริษัท
นายพิชา รัตนธรรม	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนปถิณกิจ
นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตกรกุล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ
นางสาวกรัณธรัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
นายณัฐนันท์ อนันต์ปรีชาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนปถิณกิจ
นายทรงศักดิ์ นิลเทียน	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
นายธีระวุฒิ ลีวงศ์ศุภกิจ	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 2
นางสาวปภัสสร อรรถจินดา	หัวหน้าประเมินความเสี่ยงและบริหารสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
นายประกฤต ชุณหะศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
นางสาวปรีชารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
นายพรพิบูลย์ สุขะวิริยะ	หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ
นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
นางมัลลิกา พิรวณิกกุล	หัวหน้าธนปถิณกิจ
นายมานพ เพชรดำรงสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
	รักษาการหัวหน้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่
	รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ
นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
นางลัดดา กุลชาดิชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
นายวรพจน์ ติรการุณ	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
หม่อมหลวงวรารักษ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนปถิณการลงทุน
นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
นายวิทยา เมตตาวาหารี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา
	รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขาภูมิภาค
นางสาววิภา เมตตาวาหารี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนปถิณส่วนบุคคล
นายสมศักดิ์ วงศ์ชีวะาณิษฐ์	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ
นายสมหมาย แซ่เอ็ง	หัวหน้าธุรกิจขนาดกลาง
นางสรัญญา เกตุอุดม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
นายสุเทพ ตรีวรรณกิจ	หัวหน้าเข้าซื้อรถยนต์

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและประเมินความเสี่ยง 1
นางสุวรรณี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
นายเสถียร เลี้ยววาริณ	หัวหน้าประกันภัยธุรกิจ
นายโนบุทาเกะ อิเดะ	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

² ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติรี จันทรงาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสไอ
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีเอสไอ
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ตามปรากฏในเอกสารแนบ 3)

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง นอกเหนือจากการค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว กลุ่มทีเอสไอมีเพียงการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธานคณะกรรมการไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 6/2556 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

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

ค่าตอบแทนกรรมการในช่วงวันที่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2556 เป็นดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)					
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	รวม
	ค่าตอบแทนราย เดือน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	
1. นายปลิว มังกรนก	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
2. นายสอน คีท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	480,000	-	-	200,000	-	680,000
3. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล	480,000	480,000	-	-	-	960,000
4. นางกฤษณา ธีระวุฒิ ^{1/3}	360,000	-	-	150,000	-	510,000
5. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียรปจวิวัฒน์	480,000	-	590,000	-	-	1,070,000
6. ศ. ดร. ปราณี ทินกร ²	480,000	-	160,000	150,000	-	790,000
7. นางภัทริยา เบญจพลชัย	480,000	-	520,000	-	100,000	1,100,000
8. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	480,000	-	560,000	-	-	1,040,000
9. นายชายน้อย เผื่อนโกสุม ¹	160,000	-	-	-	-	160,000
10. นายพิชัย จันทวีระชาติ ¹	320,000	-	-	-	80,000	400,000
11. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ ¹	320,000	-	-	-	80,000	400,000
12. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	480,000	385,000	-	-	-	865,000
13. นายอิริโกะ โนมูระ	480,000	420,000	-	200,000	-	1,100,000
14. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	480,000	420,000	-	-	-	900,000
รวม	7,880,000	1,705,000	1,830,000	700,000	260,000	12,375,000

หมายเหตุ¹ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 นางกฤษณา ธีระวุฒิ และนายชายน้อย เผื่อนโกสุม ได้แสดงความจำนงค์ที่จะไม่ต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งนายพิชัย จันทวีระชาติ และ ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัท ทั้งนี้ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2556 เป็นต้นไป

² ศ. ดร. ปราณี ทินกร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556

³ ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 3/2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 มีมติแต่งตั้ง นางกฤษณา ธีระวุฒิ ให้ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือนเดือนละ 40,000 บาท โดยมีผลตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2556 เป็นต้นไป

ในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการจำนวน 12 ราย ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 1 ราย ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 1 ราย และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งผู้บริหารของบริษัท² จำนวน 36 ราย เป็นจำนวนรวม 273,808,015 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

² ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

คำตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย

อนึ่ง สำหรับคำตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

โดยในปี 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการจำนวน 1 ท่าน คือนายพิชัย ฉันทวิระชาติ (กรรมการอิสระ) โดยเป็นคำตอบแทนรายเดือนในฐานะกรรมการธนาคาร ระหว่างเดือนมกราคม-เมษายน 2556 และผู้บริหารของธนาคาร³ จำนวน 36 ราย (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 147,146,019.22 บาท โดยอยู่ในรูปคำตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

นอกจากธนาคารทิสโก้ กลุ่มทิสโกียังมีการจ่ายคำตอบแทนให้กับกรรมการบริษัทย่อยอื่นๆ ระหว่างเดือนมกราคม-สิงหาคม 2556 อีกเป็นจำนวนรวม 320,000 บาท

8.4.3 คำตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของคำตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีรถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อม ค่าเบี้ยนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,146 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 3,674 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 472 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2555 (คน)	31 ธ.ค. 2556 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	2,065	2,388
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	184	162
3. สายจัดการธนบัตรและกองทุน	843	935
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	577	661
รวม	3,669	4,146

ในปี 2556 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 477 คน หรือร้อยละ 13.0 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายคำตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 2,129,623,319 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน ดังนั้นเพื่อให้พนักงานเข้าระบบการออมในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว พนักงานจะได้รับเงินเมื่อสิ้นสมาชิกภาพจากกองทุน และได้เงินกองทุนตามกฎหมายฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ตั้งแต่วันที่ 21 มิถุนายน 2533 ในนาม “กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานทิสโก้ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว” พร้อมทั้งมีข้อบังคับของกองทุน เพื่อให้ทราบถึงกฎ ระเบียบ และสิทธิต่างๆ ตั้งแต่การเข้าเป็นสมาชิกจนถึงการสิ้นสุดสมาชิกภาพของกองทุน

³ ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

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

เงินสมทบ นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

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

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 15 ทางเลือก ทั้งนี้ กองทุนได้เปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง ในเดือนเมษายน และตุลาคม

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหาร โครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้ สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละ บริษัทภายในแนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติเฉพาะที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้พร้อมสะท้อนถึงพฤติกรรมของ บุคคลอื่นจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ มีดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

เพื่อให้เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหารด้วย โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้นๆ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเลื่อนตำแหน่ง หรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ดี ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จดทะเบียนไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายแรงงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคคล (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

การประเมินผลพนักงานจึงเกิดขึ้นทุกชั้นตอนนับตั้งแต่การคัดเลือกพนักงานใหม่จนถึงการเลื่อนตำแหน่ง การพัฒนาอาชีพการทำงาน และการวางแผนสืบทอดตำแหน่ง โดยมีการประเมินในหลายด้าน เช่น ประเมินความรู้และสมรรถภาพ ประเมินผลงาน ความเป็นผู้นำ รวมถึงความสอดคล้องกับค่านิยมองค์กร เพราะการสร้างคุณค่าบุคคลเริ่มต้นจากคุณภาพของบุคคลที่มีความเหมาะสมกับกลยุทธ์ วัฒนธรรม เทคโนโลยี และสภาพแวดล้อมของกลุ่มทิสโก้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือในการประเมินให้ในระดับองค์กร และหน่วยธุรกิจแต่ละหน่วยมีอิสระในการปรับใช้เครื่องมือดังกล่าวภายใต้คำแนะนำของฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของแต่ละแห่ง โดยสามารถรักษามาตรฐานคุณภาพบุคคลขององค์กรไว้ได้ในขณะเดียวกัน

4.2 การพัฒนาบุคคล

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคคลนี้ 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 พนักงานทุกคนมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่าง ๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับขั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6 การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและในการช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสพผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ซึ่งองค์ประกอบของระบบและวิธีการบริหารผลงานได้แสดงไว้ในแนวทางและคู่มือปฏิบัติซึ่งประกอบนโยบายนี้ โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุงและรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7 ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนั้น กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึงประกันสังคม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพ ตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8 การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนรับช่วงงานจะกำกับดูแลโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการอำนวยการ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

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

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการร่างหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จะเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริการความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าได้ โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ทุกคน และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะ ๆ อย่างสม่ำเสมอ สำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติงานที่ในสาขาฯ ของธนาคาร อย่างต่อเนื่อง

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Managers) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง และเหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในทุกกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรเป็นไปได้อย่างราบรื่น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

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

1.4 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Micro Finance Training Program)

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

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่บริการและสนับสนุนสินเชื่อรายย่อย (DSS-Delivery Service & Support)

โครงการอบรม Delivery Service & Support เป็นโครงการอบรมที่พัฒนาพนักงาน DSS ให้มีความรู้ในด้านสินเชื่อและการดำเนินการเบื้องต้น เพื่อให้สามารถสนับสนุนธุรกิจสินเชื่อรายย่อยที่เติบโตของทิสโก้ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

1.6 โครงการพัฒนาผู้แนะนำสินเชื่อเพื่อการเคหะ

โครงการพัฒนาผู้แนะนำสินเชื่อเพื่อการเคหะเป็นโครงการอบรมที่ให้พนักงานสินเชื่อรายย่อย ได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจสินเชื่อบ้าน และวิธีการนำเสนอสินเชื่ออย่างถูกต้อง รวมทั้งกระบวนการทำงาน และการนำเสนอความคุ้มครองและการทำประกันที่เกี่ยวข้อง

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลวัตรเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต้ององค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงจะต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการขั้นตอนการทำงาน ให้รวดเร็วต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของลูกค้า เรียนรู้สไตล์การบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทางความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนฝึกอบรมตาม Training roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้เข้าอบรมอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Focus) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นผู้ร่วมสร้างโอกาสให้ชีวิตแก่ลูกค้า และสังคมไทย และในปี 2556 มีการปรับสัญลักษณ์โลโก้ของกลุ่มทิสโก้ เป็นวงแหวนแห่งโอกาส โดยออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจน และ บรรจุไว้กิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ๆ และได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับนักเรียนในระดับมัธยมศึกษา และกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ และส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กร มาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Financial Architect of the Month เป็นต้น โดยมีการตั้งทีมพนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริมวัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กร เป็นการเฉพาะอีกด้วย

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างสรรค์ และเหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคม และสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) อ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลักกล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.tisco.co.th) นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีระเบียบปฏิบัติและคู่มือปฏิบัติงาน เพื่อให้คณะผู้บริหารระดับสูงและพนักงานถือปฏิบัติในด้านต่างๆ เช่น การจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า การป้องกันมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมข้อมูลภายใน การรักษาความลับ และการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน เป็นต้น

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและนโยบายทรัพยากรบุคคล (Human Resource Policy Testing) เป็นระยะๆ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อดำเนินการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง พร้อมตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กรต่อไป โดยบริษัทปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนดศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากนี้พนักงานปัจจุบันที่ต้องทำแบบทดสอบซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนจะต้องทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วย นอกเหนือจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ผลการทดสอบเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานเช่นกัน

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้อย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การได้รับรางวัลองค์กรโปร่งใสประจำปี 2555 (NACC Integrity Award 2012) จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นการแสดงถึงการเป็นหนึ่งในองค์กรชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีจริยธรรมและซื่อสัตย์สุจริต การได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นคณะกรรมการแห่งปี-ดีเด่น 2555/2556 (Board of the Year for Distinctive Practices) และประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year) โดยความร่วมมือจาก 7 สถาบัน ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย ซึ่งเป็นเครื่องหมายสำคัญที่แสดงถึงความมุ่งมั่นและทุ่มเทของคณะกรรมการบริษัทในการทำหน้าที่อย่างโปร่งใส เต็มกำลังความสามารถ ยึดมั่นในจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง พนักงาน รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับ การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในระดับ “ดีเลิศ” และเป็น 1 ใน 96 บริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 475 บริษัท รวมทั้งยังได้รับ รางวัลเกียรติยศแห่งปี SET Awards 2556 ประเภทรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards) จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี เว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี รางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่กลุ่มทิสโก้ได้รับมาแล้วถึง 4 ครั้งด้วยกัน นอกจากรางวัลที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทยังได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลระดับ “ดีเลิศ” จากการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนประจำปี 2556 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) พิจารณาจากข้อมูลของบริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัทอีกด้วย บริษัทจะรายงานผลการประเมินดังกล่าวให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัททราบ และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการ พร้อมกับพิจารณาข้อเสนอแนะเพื่อนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทต่อไป

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของสิทธิของผู้ถือหุ้นผู้เป็นเจ้าของบริษัทที่แท้จริง โดยการรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี รวมถึงเรื่องอื่นๆ ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยต่อบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทยังส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิของตนอย่างเต็มที่ โดยการอำนวยความสะดวกและจัดหาช่องทางอันเป็นการเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่ยุ่งยาก เช่น การให้ข้อมูลสำคัญผ่านเว็บไซต์ของบริษัท การจัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นโดยตรง การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ และการอำนวยความสะดวกในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือ Custodian เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนน้อยกว่าร้อยละ 1 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 3 ตุลาคม 2555 - 7 มกราคม 2556 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาดำเนินการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่าจะบรรจุ หรือ ไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้พิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) ข้อปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม (3) ประวัติกรรมการอิสระที่ได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้รับมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น (4) ข้อบังคับของบริษัท ในหมวดเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการ (ว่าด้วยเรื่องจำนวน การเลือกตั้ง และวาระของกรรมการ) และเงินปันผล (5) วาระการประชุม (6) รายงานประจำปี (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) หนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน (9) แผนที่สถานที่ประชุม และ (10) ของธุรกิจตอบรับ นอกจากนี้ บริษัทยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 25 มีนาคม 2556 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2556

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือ

มอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะจำนวน 2 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้มาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (12 ท่าน) โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม ทั้งนี้มีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย เข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนนคะแนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ในการออกเสียงลงคะแนน เพื่อความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด บริษัทนำบัตรลงคะแนนมาใช้ในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือลดลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร ด้วยความเป็นธรรม เสมอภาคเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนในเวลาเดียวกัน บริษัทไม่มีนโยบายปิดกั้นการสื่อสารกันระหว่างผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลระหว่างกันได้โดยอิสระ

นอกจากการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามที่เปิดเผยในข้อ 1 ว่าด้วยเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ การเสนอชื่อกรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุม แล้วนั้น บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิได้เต็มที่ ดังที่กล่าวต่อไปนี้

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของผู้ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งออกเสียง ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงค์รับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2556 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 8 พฤษภาคม 2556 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกนับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ของบริษัทที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงานและ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับและควบคุมภายในรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท และกฎระเบียบ การกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะทำงานกำกับและตรวจสอบซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน บริษัทได้จัดทำ นโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน ข้อมูลความคิดเห็น ร้องเรียน หรือข้อมูลสำคัญดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

ช่องทางที่ 1 การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงาน หรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน

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

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

ในปี 2554 บริษัทได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ขึ้น เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล นอกจากแนวนโยบายที่เป็นแนวทางยึดถือซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติแล้ว บริษัทยังได้ส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรม ต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อาทิเช่น เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย โดยได้ผ่านการ รับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 อีกทั้งจัดทำการสื่อสาร "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ซึ่งได้รับการอนุมัติและสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตลอดจน สนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น กิจกรรมเดินขบวนแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2556 วันที่ 6 กันยายน 2556 ณ ศูนย์การค้าสยามพารากอน และกิจกรรม "เดิน วิ่ง ปั่น ต้านคอร์รัปชัน" เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2556 ณ บริเวณสนามหลวง เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้แสดงเจตนารมณ์ต่อต้านการทุจริตต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจโดยได้จัดทำหนังสือแจ้งเจตนารมณ์ต่อต้านการรับสินบน หรือ ผลประโยชน์ตอบแทนจากผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจทุกรูปแบบเมื่อมีการลงนามในสัญญา หรือเกิดภาวะผูกพันในการทำธุรกิจ

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวข้องในการเสวนาสำคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น การเข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมส่งเสริมคุณธรรมทางการเงินและสังคม (Financial and Social Responsibility Club (FSR)) การร่วมจัดนิทรรศการในงานสมัชชาคุณธรรมแห่งชาติ ครั้งที่ 4 และครั้งที่ 5 และยังได้ร่วมเข้ากิจกรรมในส่วนงานวิชาการ และร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการขับเคลื่อนคุณธรรมความซื่อตรงของเครือข่ายภาคธุรกิจอื่นๆ อีกด้วย

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบได้ออกรายงานเกี่ยวกับประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมเอาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลขององค์กรอื่นๆ ในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัท

บริษัทมอบหมายให้สำนักเลขานุการบริษัท (Corporate Secretariat Office) และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือในการลงทุน และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูลได้โดยสะดวก นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2556 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง และชี้แจงรายละเอียดในประเด็นอื่นๆ (General Meeting) จำนวน 4 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 40-50 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 2 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 20-30 สื่อต่อครั้ง
3. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (“SET Opportunity Day”) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 50-60 คน
4. การเข้าพบและให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (One-on-One Meetings) จำนวน 67 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Calls) จำนวน 9 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา ยุโรป และเอเชีย เช่น สหรัฐอเมริกา อังกฤษ ญี่ปุ่น ฮองกง และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 5.1 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 15 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 7 ครั้ง และต่างประเทศ 8 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 260 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ : 0 2633 6868
โทรสาร : 0 2633 6855
จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ : ir@tisco.co.th
เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 5 ซึ่งจะได้อธิบายต่อไป

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่ซ้ำซ้อน เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะถูกกำหนดให้แยกจากกันชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษารายละเอียดที่สำคัญในรายละเอียด อาทิเช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุมและหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับดูแล

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัท เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2555 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ โดยการประเมินตนเองดังกล่าวจะแบ่งการประเมินออกเป็น 2 ด้านกล่าวคือ 1) เปรียบเทียบการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี (best practice) และ 2) ประสิทธิภาพ โดยในปี 2554 คณะกรรมการมีความเห็นว่าเป็นด้านการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ คุณลักษณะของกรรมการ นโยบายคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการและการเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี (best practice) สำหรับประสิทธิภาพ กรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในระดับดีมากกับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน โดยมีเพียงบางหัวข้อ กล่าวคือ นโยบายคณะกรรมการ การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และการเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ ที่กรรมการบางท่านให้คะแนนในระดับพึงพอใจ ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ลงในแบบประเมินดังกล่าว เพื่อบริษัทจะได้นำไปปรับปรุงและดำเนินการต่อไป

สำหรับแบบการประเมินในปี 2556 มีกำหนดนำหน้าของแต่ละหัวข้อของการประเมินตามปี 2555 โดยผลการประเมินจะนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในต้นปี 2557

5.3 คำตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

5.4 การพัฒนารวมการและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
นายปลิว มั่งกรนก	<ul style="list-style-type: none"> ● Role of the Chairman Program ● Directors Certification Program
นางอรนุช อภิศักศิริกุล	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● IOD Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives
ศ. ดร. ปราณี ทินกร	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Audit Committee Program ● Monitoring the Internal Audit Function Program ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program ● Monitoring Fraud Risk Management Program ● Monitoring the Quality of Financial Reporting Program ● Financial Institutions Governance Program ● Anti-Corruption for Executive Program
รศ.ดร.อังครัตน์ เพียบจรรย์วัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Role of the Chairman Program ● Monitoring the Internal Audit Function Program ● Audit Committee Program ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program ● Monitoring Fraud Risk Management Program ● Anti-Corruption for Executive Program
นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program ● Financial Institutions Governance Program ● Anti-Corruption for Executive Program
นางภัทรียา เบญจพลชัย	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Financial Institutions Governance Program
นายพิชัย ฉันทวีระชาติ	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Financial Institutions Governance Program
นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program
นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นางสาวอารยา ชีระโกเมน	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program
นายไพฑูรย์ นลินทรางกูร	<ul style="list-style-type: none"> ● Directors Certification Program ● Directors Accreditation Program

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตร
	● Audit Committee Program
นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	● Directors Certification Program
นางยุธิกา สนธยานาวิน	● Directors Certification Program
นายชาติรี จันทรงาม	● Directors Certification Program

โดยในปี 2556 กรรมการและผู้บริหารระดับสูงจำนวน 4 ท่าน คือ รศ.ดร.อังค์รัตน์ เจริญจริยวัฒน์ ศ.ดร. ปราณี ทินกร นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เข้าร่วมการอบรมหลักสูตรต่อต้านการทุจริตสำหรับผู้บริหารระดับสูงจัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

5.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมิน ผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน ด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึง สถานการณ์และสภาวะธุรกิจในขณะนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการประชุมร่วมกับ กรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมประชุมก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่ บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาจากผลการประเมินของ ประธานคณะกรรมการย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับและดูแลกิจการร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการ สรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเองอีกด้วย ผลการประเมินจะนำไปรายงานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

5.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร สูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร ผู้บริหารสูงสุดและหน่วยงาน ทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาอนุมัติ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดอื่นเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด คณะกรรมการ ชุดอื่นมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และอื่นๆ หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของ กรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใด จะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจนสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียด ปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ปฏิบัติหน้าที่แทนคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลกิจกรรมการรายงาน การควบคุม และการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ บทบาทของคณะกรรมการตรวจสอบรวมถึงการพิจารณาเชิงคุณภาพของรายงานทางการเงินที่นำเสนอต่อผู้ถือหุ้น และกระบวนการที่บริษัทใช้กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรมและระเบียบข้อบังคับ รวมถึงการประสานงานกับคณะกรรมการอื่นและรักษาความสัมพันธ์ในการปฏิบัติงานอันดีกับผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการประเมินประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องหรือการดำเนินการใดๆ ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ระเบียบข้อบังคับ และปัญหาอื่นใด ตามที่ผู้สอบบัญชีแจ้งให้ทราบอย่างทันที่ รวมทั้งมีสิทธิตรวจสอบเรื่องต่างๆ ภายใต้อำนาจหน้าที่ และสามารถว่าจ้างผู้เชี่ยวชาญอิสระเพื่อให้ความเห็นตามความเหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รับผิดชอบในการสอบทานความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครรัตน์ เพ็ญยจริยวัฒน์ (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ)นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และนางภัทริยา เบญจพลชัย มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท รายละเอียดประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน รับผิดชอบการสรรหาบุคคลผู้มีความสามารถและมีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ผู้บริหารสูงสุดและที่ปรึกษาคณะกรรมการและ/หรือคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท ดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่ากรรมการที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้มีความสามารถ ทำประโยชน์ให้แก่บริษัทและปฏิบัติตามหน้าที่เพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ผู้ได้รับคัดเลือกดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับองค์กร โดยคำนึงถึงผลงาน อายุ ประสบการณ์ ความสามารถ และปัจจัยอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม กรรมการรายนั้นควรจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่พิจารณาบททวนและกำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้อย่างโปร่งใส พร้อมทั้งกำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาบททวนอัตราค่าตอบแทนประจำปี โดยต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาวด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังทำหน้าที่ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทำหน้าที่ในการพิจารณาบททวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งพิจารณาบททวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบไปด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศ.ดร. ปราณี ทินกร (ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน) นายฮอน คีท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) และนายยาสุโร โยชิโคชิ (เขาคำรงตำแหน่งแทนนายฮิโรฮิโกะ โนมูระ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557) โดยประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ทำหน้าที่ในนามของคณะกรรมการบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัท กำหนดและพิจารณานโยบายและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ดูแลให้การดำเนินการต่างๆของคณะกรรมการ คณะกรรมการย่อย และผู้บริหารเป็นไปโดยสอดคล้องกับกฎและนโยบายของการกำกับดูแลกิจการ แนวทางปฏิบัติ และกฎหมายหรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ดูแลให้มีการถ่วงดุลระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม และพัฒนาแนวทางในการกำกับดูแลกิจการเพื่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังทำหน้าที่ในการส่งเสริมและสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยความซื่อสัตย์ ความโปร่งใส ความเป็นอิสระ ภาวะรับผิดชอบ

ความรับผิดชอบ และความยุติธรรม โดยมุ่งเน้นเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบไปด้วย กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางภัทริยา เบญจพลชัย (ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ) นายพิชัย ฉันทวีระชาติ และศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการมีส่วนร่วมบริหารงาน¹ 3 ท่าน ได้แก่ นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล (ประธานกรรมการบริหาร) นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล และนายยาสุไร โยชิโกชิ (เข้าดำรงตำแหน่งแทนนายอิโรอิโกะ โนมุระ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งเมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557) และ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน 1 ท่าน คือ นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยง และทบทวนฐานะความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงที่ครบถ้วนและทันสถานการณ์

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยง ทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่ของกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน มีหน้าที่พิจารณาระเบียบปฏิบัติในการควบคุมภายใน ติดตามประเด็นปัญหา และข้อร้องเรียนต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมภายใน เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงจากการดำเนินงานอย่างทั่วถึง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานกำกับทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับและควบคุมการปฏิบัติงาน และดูแลติดตามระบบการตรวจสอบและควบคุมภายในในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และสอดคล้องกับข้อกำหนดภายใน ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ กำหนดแนวทางปฏิบัติและการใช้อุปกรณ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงระบบข้อมูลทั้งด้านความครบถ้วนและความปลอดภัยของข้อมูล

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่นๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

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

9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจเพียงพอด้านการธนาคาร การเงิน รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อยซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย ทั้งนี้บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ในการการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด รายละเอียดแสดงไว้ในข้อ้อย 9.1.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งที่ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตามถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว้าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังกล่าวนี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนขอรับที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นขอรับที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

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

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการของบริษัท (CG Policy and Code of Conduct) ซึ่งเข้มงวดกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่ได้สรุปไว้ 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่ง

ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบ ระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา²

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูปร่าง กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาด และลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง³ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆอย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุนต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.4.1 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังต้องติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆของบริษัทได้นำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะ

² ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ทจ. 4/2552 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

³ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

ครอบคลุมถึงตัวชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่มีการดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทัน่วงที

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมายการบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุงและสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำการทบทวนใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

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

(2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

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

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการเงินทางตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎระเบียบ

ต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทาง การซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อ บริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแล กิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจ เกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการ ประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความ เห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทิสโก้ซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิด ความมั่นใจว่ากลุ่มทิสโก้ ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎและระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือน ให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ ส่วนตน ทั้งนี้ บริษัทจะรวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทไว้ในคู่มือ ปฏิบัติงาน (Compliance Manual)

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ นอกจากนี้ บริษัทห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่ง รวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศ งบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรรมการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ ส่วนตนตามระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชี 2556 เป็นจำนวนเงินรวม 7,743,898 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2556 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 240,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

9.7.1 จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทได้จัดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) และ กำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employee Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกับที่ธนาคารทิสโก้ยึดถือในปัจจุบัน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติ หน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป บริษัทจะ

กำหนดบทลงโทษหากพนักงานปฏิบัติตนขัดต่อแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณ โดยมอบหมายให้หน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณ ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยสรุปของกลุ่มทิสโก้เป็นดังนี้

1. การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การทำงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่งผลไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง	กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้น ๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่า ได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาทำความเข้าใจ และติดตามข้อกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงานของบริษัท	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้าถือว่าเป็นความลับ ต้องไม่นำมาใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเปิดเผยแก่บุคคลอื่น
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างพนักงานกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
7. การสนับสนุนทางการเงิน	กลุ่มทิสโก้มีกฎหมายห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ให้แก่พรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งทางการเมือง และห้ามจ่ายเงินให้ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวม

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

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมมาตลอดระยะเวลา 45 ปี ด้วยการปลูกฝังจิตสำนึก การปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารที่ถ่ายทอดสู่พนักงานจากบนสู่ล่าง และการเชื่อมโยงระหว่างองค์กรและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อการกำหนดแนวทางกำกับดูแล 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 อันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงาน 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 2556 ของ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป และบริษัทย่อยทั้งหมด เป็นการนำเสนอข้อมูลรายงานในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งข้อมูลในการจัดทำรายงานฉบับนี้ได้มาจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และมีการเพิ่มขอบเขตการรายงาน

โดยยึดแนวทางของการรายงานแห่งความยั่งยืนของ Global Reporting Initiative (GRI) G 3.1 โดยมีดัชนีชี้วัดหลักตามที่กำหนด (GRI Content Index) โดยได้มีการเผยแพร่ดัชนีชี้วัดหลักดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/th/aboutus/social.html> โดยมีเนื้อหาครอบคลุมแนวปฏิบัติทางด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และมีดัชนีชี้วัดหลักตามที่กำหนด

อย่างไรก็ตาม เนื้อหาตามดัชนีชี้วัดในบางด้านอาจยังไม่ครอบคลุม เนื่องจากกำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาและปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูล และทบทวนการรายงาน ให้ครอบคลุมการรายงานที่มีประเด็นสำคัญต่างๆ ทั้งหมด เพื่อให้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคม มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป

10.2.2 การดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย

การดำเนินงานตามนโยบายของบริษัท จากนโยบายภาพรวมที่ทางกลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือ ทางกลุ่มไม่ได้เพียงจรรีไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเพียงเท่านั้น แต่นำมาปฏิบัติใช้อย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

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

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและมีแนวปฏิบัติที่เคร่งครัดสูงกว่ามาตรฐาน ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาตลอดระยะเวลากว่า 45 ปี จึงมีความพร้อมในการขยายผล ทั้งในด้านการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติไปสู่การปฏิบัติ โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย ใน "การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทย" ซึ่งจัดตั้งโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย เพื่อร่วมกันส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสของภาคธุรกิจเอกชน โดยโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ดังกล่าวเป็นโครงการระดับชาติที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หรือ ป.ป.ช. และ Center for International Private Enterprise (CIPE) และได้มีการพัฒนาแนวปฏิบัติให้เหมาะสมมาอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556

ต่อมาในปี 2554 กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำ "นโยบายต่อต้านการทุจริต" เพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล พร้อมให้การสนับสนุนและเข้าร่วมกิจกรรมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง 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 กลุ่มทิสโก้ให้การรักษาสหสิทธิและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาค ตามสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้น โดยกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทครบถ้วนในเวลาเดียวกัน และในเวลาประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทจะใช้วิธีลงคะแนนแบบเสียงสะสม (Cumulative Voting) โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิเสนอชื่อและแต่งตั้งกรรมการอิสระ และมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล 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 โดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอันทราเน็ตภายในองค์กร และระบบการประเมินผลงาน นอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการที่ครอบคลุมทุกด้าน ได้แก่ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล การประกันชีวิต การเบิกค่าเล่าเรียนบุตร กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับวิชาเฉพาะด้าน ระบบบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทนที่เหมาะสม การจ่ายเงินเดือนและค่าล่วงเวลา สวัสดิการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์ และที่อยู่อาศัย สวัสดิการเพื่อซ่อมแซมบ้านอยู่อาศัย สวัสดิการเงินกู้เพื่อกรณีฉุกเฉิน เงินโบนัส เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีกิจกรรมสนับสนุนการตามความสนใจของพนักงาน เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น กิจกรรมออกกำลังกาย กิจกรรมสังสรรค์ประจำปี เป็นต้น

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับขั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน 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 ได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่องผ่าน ตลอดทั้งปี 2556 โดยเป็นการฝึกอบรมโดยบริษัท จำนวน 123 หลักสูตร รวม 45,743 ชั่วโมง และการฝึกอบรมของหน่วยงานภายนอก จำนวน 158 หลักสูตร รวม 8,075 ชั่วโมง รวมการฝึกอบรมทั้งสิ้นจำนวน 281 หลักสูตร รวม 53,818 ชั่วโมง

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

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

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

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ใช้หลักการปลูกจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน และจัดกิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเพื่อคุณค่าที่ยั่งยืน โดยปลูกฝังจิตสำนึกในการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ผ่านกระบวนการสื่อสารภายในองค์กร จัดฝึกอบรมให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในกิจกรรมรณรงค์ลดภาวะโลกร้อนด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม ลดการใช้พลังงาน ทั้งในบ้านและสำนักงาน จัดทำสื่อรณรงค์ลดโลกร้อนออกเผยแพร่แก่ลูกค้าและสาธารณชน ส่งเสริมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเท่าที่สามารถทำได้ เช่น พิจารณาลักษณะการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมร่วมด้วยในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิภาพสูงสุด

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามในถ้อยแถลงแสดงเจตนารมณ์ในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม ตามโครงการสิ่งแวดล้อมแห่งสหประชาชาติในปี 2535 ด้วยตระหนักถึงความสัมพันธ์ระหว่างสังคมและสิ่งแวดล้อม ผลประกอบการ และความยั่งยืน และยังได้ริเริ่มโครงการปลูกป่าถาวรตั้งแต่ปี 2534 และดำเนินเป็นกิจกรรมต่อเนื่องประจำปีโดยผู้บริหารและพนักงานลงมือปลูกด้วยตนเองเป็นเวลากว่า 20 ปี (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในข้อ 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process))

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

ตลอดระยะเวลา 45 ปี กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมในการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคมหลากหลายโครงการ โดยมีพนักงานกลุ่มทิสโก้จิตอาสาร่วมเป็นคณะทำงาน อาทิเช่น โครงการปลูกป่าถาวร โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ โครงการส่งเสริมศิลปะร่วมสมัยไทย นอกจากนี้ยังมีโครงการที่ริเริ่มขึ้นใหม่ในปี 2556 ได้แก่โครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชน “TISCO Fun-nancial Champion”, โครงการต่อเนื่องได้แก่โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” และโครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู” นอกจากนี้ยังมีการมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ประกอบการ และการช่วยเหลือด้านครุภัณฑ์และฟื้นฟูสถานศึกษา 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 และต่างจังหวัดเพื่อประกอบการพิจารณามอบทุนต่อเนื่องในปีต่อไป นอกจากนี้ มูลนิธิทีสโก้ ยังมอบทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ด้อยโอกาส และทุนรักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถา มอบโอกาสให้บุคคลเหล่านี้สามารถกลับมาช่วยเหลือตนเองได้ ทั้งนี้ พนักงานทีสโก้มีส่วนร่วมกับการกิจกรรมของมูลนิธิทีสโก้ โดยสม่ำเสมอ (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ในข้อ 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process))

8. การมีและเผยแพร่วัฒนธรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

กลุ่มทีสโก้ก่อตั้งมูลนิธิทีสโก้เพื่อการกุศล เพื่อดำเนินงานช่วยเหลือสังคมอย่างเต็มเวลาและมีผลงานต่อเนื่องจนได้รับใบอนุญาตให้เป็นองค์การกุศลที่ผู้มีเงินได้สามารถหักลดหย่อนเงินบริจาคได้ ในด้านกระบวนการ กลุ่มทีสโก้มีหน่วยงานเพิ่มผลผลิต (Productivity Improvement) ทำหน้าที่ดูแลปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการใช้ทรัพยากร ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ภายใต้ระบบการควบคุมที่ดี และการมุ่งส่งเสริมและพัฒนาธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าช่วยประหยัดเวลาการเดินทาง และลดการใช้ทรัพยากรกระดาษ

ด้านกระบวนการปฏิบัติงานภายใน กลุ่มทีสโก้ได้ให้บริการลูกค้าด้วยระบบ ระบบ e-statement เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยลูกค้าสามารถเรียกดูสถานะทางบัญชีผ่านอินเทอร์เน็ตได้ตลอด 24 ชม. นอกจากนี้กลุ่มทีสโก้เดินทางพัฒนาการจัดทำรายงานแบบอิเล็กทรอนิกส์แก่หน่วยงานต่างๆ เพื่อลดการใช้ทรัพยากรอีกทั้งเพิ่มช่องทางการปฏิบัติงานนอกสำนักงานให้แก่พนักงานการตลาดที่ต้องพบปะลูกค้าภายนอก ช่วยประหยัดเวลา ลดปัญหาการจราจร ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้สมบูรณ์มากยิ่งขึ้น

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

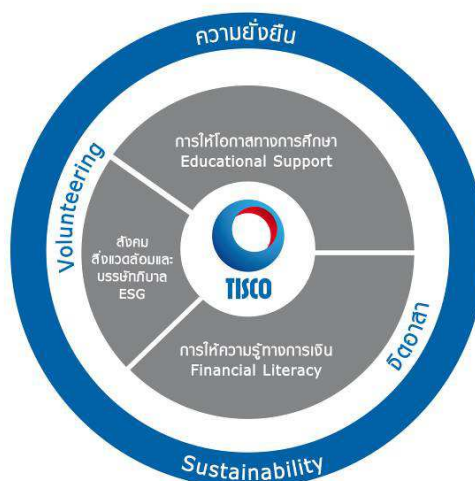
กลุ่มทีสโก้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง โดยสัญญาเข้าชื่อของธนาคารทีสโก้ รวมถึงสัญญาการทำธุรกรรมอื่นๆ ของกลุ่มทีสโก้ได้รับการยอมรับ และได้มาตรฐานตามที่สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) กำหนด เพื่อให้แน่ใจว่าลูกค้าจะได้รับความเป็นธรรม และได้รับประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ กลุ่มทีสโก้มีหน่วยงาน Corporate Compliance ที่คอยดูแลรับข้อร้องเรียน และมีการจัดการต่อข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบขั้นตอน ให้เป็นไปตามตัวบทกฎหมาย ลูกค้าและสังคมจึงมั่นใจได้ว่าข้อร้องเรียนจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการไปตามขั้นตอน ที่ผ่านมา การดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้จึงไม่ถูกกล่าวหาว่ามีผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม หรือไม่เป็นไปตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม 8 หลักการ แต่อย่างใด

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After process)

นอกจากการดำเนินงานบริษัท เพื่อความยั่งยืนของกิจการและสังคมโดยรวม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินธุรกิจปกติแล้ว กลุ่มทีสโก้ยังมีกิจกรรมเพื่อสังคมที่นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ทางกลุ่มทีสโก้ยึดถือปฏิบัติ

ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป กลุ่มทีสโก้ได้ปรับปรุงกรอบการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR Roadmap) มีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนด้วยการดำเนินกิจกรรมหลัก 3 ด้าน มีการระบุเป้าหมายและแผนการดำเนินงานในแต่ละปี ดังนี้

นโยบายทั่วไปเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทีสโก้



1. การให้โอกาสทางการศึกษา กลุ่มทิสโก้ยังคงเจตนารมณ์ด้านการสนับสนุนการศึกษาอย่างต่อเนื่อง อันเป็นพื้นฐานในการพัฒนาประสิทธิภาพและคุณภาพของประชากรในประเทศ โดยให้ทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน ให้ทุนพัฒนาศักยภาพครู ซึ่งเป็นบุคลากรที่สำคัญต่อคุณภาพการศึกษา ตลอดจนทุนปรับปรุง ซ่อม สร้างอาคารเรียน และอุปกรณ์การเรียน แก่โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ

2. การให้ความรู้ทางการเงิน (Social Financial Literacy) ด้วยศักยภาพของการเป็นสถาบันการเงิน กลุ่มทิสโก้มีความประสงค์จะนำความรู้ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ไปช่วยแก้ปัญหาการขาดความรู้ในการจัดการทางการเงินของคนไทย ซึ่งเป็นต้นตอของปัญหาสังคมในระดับประเทศ จากผลสำรวจล่าสุดในปี 2556 เปิดเผยโดยธนาคารแห่งประเทศไทยพบว่า ความรู้ทางการเงินของคนไทยอยู่ในเกณฑ์ต่ำกว่ามาตรฐาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งการต่อยอดความรู้ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการดำรงชีวิต อาทิเช่น ขาดความรู้ความเข้าใจในการคำนวณดอกเบี้ยสินเชื่อ การก่อหนี้ มูลค่าของเงินตามกาลเวลา ฯลฯ กลุ่มทิสโก้จึงพัฒนา และจัดหลักสูตรอบรม เผยแพร่ความรู้ความเข้าใจ รวมทั้งการวางแผนการเงิน สำหรับเยาวชนระดับมัธยมศึกษา อุดมศึกษา และชุมชนต่างๆ ทั่วประเทศ โดยใช้บุคลากรภายใน มาฝึกอบรมเป็นวิทยากรจิตอาสา อันเป็นโครงการที่จะจัดอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

3. การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance - ESG) เป็นกิจกรรมเพื่อปลูกฝังจิตสำนึกสาธารณะแก่นักศึกษา ในด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม การบำเพ็ญสาธารณประโยชน์ การช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส ฯลฯ รวมทั้งการส่งเสริมการปฏิบัติงาน และปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์โปร่งใส ตามมาตรฐานบรรษัทภิบาลที่ดี อันเป็นกิจกรรมประจำปีที่จะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดผลเป็นรูปธรรม

การดำเนินโครงการและกิจกรรม CSR ทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้ ขับเคลื่อนโดยพนักงานจิตอาสาเป็นหลัก เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วม รู้จักการเสียสละ และแบ่งปันให้แก่ผู้อื่น อันเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ถ่ายทอดจากฐานสูง โดยมิคณะผู้บริหารระดับสูงให้คำแนะนำ และติดตามผลการดำเนินงาน รายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้การดำเนินงานสอดคล้องกับแนวนโยบายที่กำหนดไว้

นอกจากโครงการที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการเองแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังเข้าร่วมโครงการสาธารณประโยชน์อื่นๆ รวมทั้งสนับสนุนสาขาของบริษัทในกลุ่ม ที่กระจายอยู่ในเขตภูมิภาค ให้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนท้องถิ่นด้วย โดยเน้นกิจกรรมเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนเป็นสำคัญ

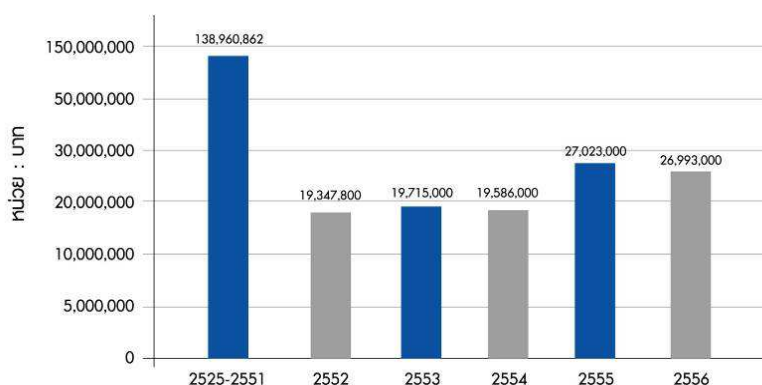
รายละเอียดการดำเนินกิจกรรมในปี 2556

1. การให้โอกาสทางการศึกษา

1.1 ทุนการศึกษา

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนด้านทุนการศึกษแก่นักเรียนนักศึกษา ในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศมากกว่า 30 ปี โดยผ่านการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล (TISCO Foundation for Charity) ซึ่งกลุ่มทิสโก้ก่อตั้งขึ้น ในปี 2525 เพื่อดำเนินกิจกรรมนี้ในระยะยาว โดยนำทุนทรัพย์จากดอกผลที่ได้รับในแต่ละปีของเงินกองทุน (Capital Fund) มาใช้ อย่างไรก็ตาม เพียงดอกผลของเงินกองทุนยังมีจำนวนไม่เพียงพอต่อการดำเนินกิจกรรมตามวัตถุประสงค์ ทั้งนี้ทุนทรัพย์ส่วนใหญ่จึงได้รับการบริจาคจากกลุ่มทิสโก้

สรุปยอดเงินบริจาคทุนการศึกษาของมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล



ในปี 2556 เป็นการมอบทุนการศึกษาให้นักเรียนและนักศึกษาในระดับประถมศึกษา มัธยมศึกษา อาชีวศึกษา และอุดมศึกษาที่ขาดแคลนทุนทรัพย์จากสถานศึกษาทั่วประเทศจำนวน 7,068 ทุน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 26,993,000 บาท เป็นนักเรียนทุนต่อเนื่องจำนวน 3,922 ทุน และเป็นทุนใหม่จำนวน 3,146 ทุนโดยแบ่งเป็นระดับการศึกษาดังนี้

- ระดับประถมศึกษา	จำนวน	458	ทุน
- ระดับมัธยมศึกษา	จำนวน	5,716	ทุน
- ระดับอาชีวศึกษา	จำนวน	397	ทุน
- ระดับอุดมศึกษา	จำนวน	408	ทุน
- ระดับอื่นๆ	จำนวน	89	ทุน

กระบวนการติดตามผลงาน มูลนิธิทิสโก้ มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของกิจกรรมและทุนต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด โดยการติดตามผลจะแยกตามประเภทของกิจกรรม มูลนิธิทิสโก้ จะติดตามผลการเรียนของนักเรียนทุนทุกระดับในทุกภูมิภาคของประเทศไทยเป็นประจำทุกปี และมีการสุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนอยู่ในปัจจุบันและนักเรียนที่กำลังจะขอรับบริจาคทุน โดยมีตัวแทนคณะกรรมการ เจ้าหน้าที่มูลนิธิ และตัวแทนคณะทำงานซึ่งเป็นพนักงานทิสโก้ร่วมเดินทางไปติดตามผลเป็นประจำทุกครึ่ง สำหรับทุนประกอบวิชาชีพ มูลนิธิทิสโก้ จะทำการติดตามผลหลังจากที่มอบทุนแล้วเป็นเวลา 1-2 เดือน เพื่อให้แน่ใจว่าผู้ขอรับทุนสามารถประกอบอาชีพได้ ตามที่ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามความคืบหน้าหลังจากให้ทุนแล้ว 1 ปีอีกด้วย โดยตลอดปี 2556 มูลนิธิทิสโก้ ได้ออกติดตามผลนักเรียนที่ได้รับทุนการศึกษาในหลายจังหวัดทั่วประเทศ ดังนี้

- ภาคกลาง ได้แก่ โรงเรียนอนุบาลอำเภอลำสนธิ, โรงเรียนบ้านซับหินขาว, โรงเรียนบ้านท่ามะนาว, โรงเรียนบ้านซับจำปา, โรงเรียนบ้านหัวลำ, โรงเรียนถาวรานุกุล, โรงเรียนวังไกลกังวล, โรงเรียนบ้านหนองขาม (สันติกาญจน์ราษฎร์บำรุง), โรงเรียนกุญชรวิทย์วิทยา, โรงเรียนบ้านหนองเกด, วิทยาลัยพยาบาลพระจอมเกล้า

- ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ได้แก่ โรงเรียนบ้านหนองสระพัง, โรงเรียนนาขามวิทยา, โรงเรียนศรีสุขพิทยาคม, โรงเรียนสารคามพิทยาคม, โรงเรียนบ้านนาเลา, โรงเรียนจักรฐิตวิริยาประชาสรรค์, โรงเรียนช้างเผือกวิทยาคม, โรงเรียนบ้านหนองแวง, โรงเรียนบุญเหลือวิทยานุสรณ์, โรงเรียนกฤษณาวิทยา

- ภาคเหนือ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาลวัดศรีสุพรรณ, โรงเรียนโสตศึกษาอนุสารสุนทร, โรงเรียนธรรมราชศึกษา, วัดพระสิงห์วรมหาวิหาร, โรงเรียนแมริมวิทยาคม, วิทยาลัยนาฏศิลป์เชียงใหม่, มหาวิทยาลัยมหามกุฏราชวิทยาลัย, วิทยาเขตล้านนา, โรงเรียนสามัคคีวิทยาคม 2, โรงเรียนสหศาสตร์ศึกษา, โรงเรียนบ้านดู่(สหราษฎร์พัฒนาการ), โรงเรียนบ้านป่าบง, โรงเรียนองค์การบริหารส่วนตำบลดอยงาม (สันช้างตาย), โรงเรียนพานพิเศษพิทยา, โรงเรียนศึกษาสงเคราะห์แม่จัน

1.2 โครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู”

จากการดำเนินการให้ความช่วยเหลือ โรงเรียน ยาวชน และชุมชน มาอย่างต่อเนื่อง ทำให้คณะทำงานได้รับข้อมูลทั้งทางตรงและทางอ้อม เกี่ยวกับปัญหาการขาดแคลนครูเฉพาะด้าน โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านคณิตศาสตร์ เทคโนโลยี และภาษาอังกฤษ ทั้งในเชิงปริมาณและคุณภาพ แม้ว่าภาครัฐจะให้ความสำคัญและเร่งพัฒนาระบบการเรียนการสอนอย่างต่อเนื่องก็ตาม ซึ่งปัญหาดังกล่าวต้องการการสนับสนุนและความร่วมมือจากหลายฝ่าย กลุ่มทิสโก้ขอเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมพัฒนาคุณภาพครูเพื่อพัฒนาการเรียนรู้อย่างยั่งยืนของเยาวชนไทยอย่างเท่าเทียม

โครงการ “ทิสโก้เพื่อพัฒนาศักยภาพครู” จึงเกิดขึ้นในปี 2555 โดยเริ่มดำเนินงานพัฒนาศักยภาพครูคณิตศาสตร์เป็นลำดับแรก ร่วมกับสถาบันทดสอบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาตอนต้น (สสวท.) จัดอบรมเชิงปฏิบัติการแก่ครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาทั่วประเทศ ระยะเวลาโครงการ 3 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยวางแผนการจัดการเรียนรู้อาจารย์คณิตศาสตร์อย่างเป็นระบบแบบทอมนต่อทอมน ทอมนละ 1 ครั้ง เป็นเวลา 3-4 วันติดต่อกันตามเหมาะสม พร้อมสนับสนุนสื่อและอุปกรณ์การเรียนรู้ตามระดับชั้นแก่ครูผู้เข้าอบรมด้วย แผนการดำเนินงานดังนี้

ปี	ปี 2555	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558
กำหนดการอบรม	ตุลาคม (เทอม 2)	เมษายน (เทอม 1)	ตุลาคม (เทอม 2)	เมษายน (เทอม 1)	ตุลาคม (เทอม 2)	เมษายน (เทอม 1)
ระดับชั้น	ประถม 1 และ 4 ครั้งที่ 1/2	ประถม 1 และ 4 ครั้งที่ 2/2	ประถม 2 และ 5 ครั้งที่ 1/2	ประถม 2 และ 5 ครั้งที่ 2/2	ประถม 3 และ 6 ครั้งที่ 1/2	ประถม 3 และ 6 ครั้งที่ 2/2

ณ สิ้นปี 2556 มีครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1, 2, 4 และ 5 เข้าร่วมอบรมแล้วรวม 69 คน จาก 28 โรงเรียนทั่วประเทศ ในจำนวนนี้มีครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 และ 4 ได้รับประกาศนียบัตรผ่านการอบรมตามหลักสูตร เป็นจำนวน 33 คน จาก 19 โรงเรียนทั่วประเทศ และการอบรมครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 2 และ 5 มีครูคณิตศาสตร์สนใจเข้าร่วมอบรมมากขึ้น เป็นจำนวน 47 คน จาก 26 โรงเรียน

จากการติดตามผลพบว่าครูคณิตศาสตร์ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 และ 4 ได้นำแผนการเรียนรู้ไปใช้ในการเรียนการสอนจริง แม้ว่าจะยังไม่สามารถแสดงผลการเรียนรู้ของนักเรียนเป็นค่าคะแนนที่สูงขึ้นได้อย่างชัดเจน แต่ครูส่วนใหญ่ให้ความเห็นสอดคล้องกันว่าสามารถทำให้เด็ก ๆ ในชั้นเรียนให้ความสนใจ และค้นคว้าวิชาคณิตศาสตร์ได้เป็นอย่างดี ด้วยการนำสื่อและอุปกรณ์ต่างๆ ที่ได้รับไปใช้ประกอบการเรียนรู้แนวทางการพัฒนาสื่อใกล้ตัวมาใช้ในการแทนค่าต่างๆ อีกทั้งได้นำเอาเทคนิคการถ่ายทอดมาใช้ทำให้เด็ก ๆ สนุกและรู้สึกว่าการเรียนไม่ใช่เรื่องไกลตัวอีกต่อไป อีกทั้งยังสร้างความมั่นใจในการสอนแก่ครูผู้สอนที่ไม่ได้จบเอกคณิตศาสตร์โดยตรงและไม่มีประสบการณ์ได้เป็นอย่างดี

ตัวอย่างกรณีที่ที่น่าสนใจของโรงเรียนบ้านไม้ขวางนาม จ.แม่ฮ่องสอน ให้ข้อมูลว่าได้นำแผนการเรียนรู้ไปเผยแพร่ในกิจกรรมเยี่ยมชมดูงานของโรงเรียน มีโรงเรียนในตำบลเข้าร่วมและนำไปใช้รวม 11 โรงเรียน และโรงเรียนเทศบาลศรีสุพรรณ จ.เชียงใหม่ ให้ข้อมูลว่าได้นำแผนการเรียนรู้ไปถ่ายทอดให้กับครูฝึกสอน โดยได้ช่วยกันพัฒนาสื่อต่อเนื่องในบทเรียนอื่นๆ ด้วย ทำให้คะแนนสอบของนักเรียนดีขึ้น ทั้งนี้แม้ว่าในบางโรงเรียนจะมีอุปสรรคและข้อจำกัดในการเรียนรู้ของนักเรียนอยู่บ้างก็ตาม

โรงเรียนที่ส่งครูคณิตศาสตร์เข้าร่วมอบรมในโครงการ ดังนี้

1. จังหวัดแม่ฮ่องสอน ได้แก่ โรงเรียนทุ่งกอมู โรงเรียนบ้านน้ำริน โรงเรียนบ้านแม่กี้ โรงเรียนบ้านสบสอย โรงเรียนบ้านไม้ขวางนาม โรงเรียนบ้านหนองแห้ง โรงเรียนบ้านห้วยสิงห์
2. จังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาลวัดศรีสุพรรณ
3. จังหวัดพะเยา ได้แก่ โรงเรียนบัวศรีพรหม
4. จังหวัดน่าน ได้แก่ โรงเรียนบ้านหาดเค็ด โรงเรียนนิมผิง่านวิทยา
5. จังหวัดพิจิตร ได้แก่ โรงเรียนบ้านวังหั่ว
6. จังหวัดนครสวรรค์ ได้แก่ โรงเรียนเทศบาล 3 โรงเรียนเทศบาลวัดไทรเหนือ
7. จังหวัดลพบุรี ได้แก่ โรงเรียนบ้านชัยจำปา โรงเรียนบ้านวังไผ่ โรงเรียนบ้านท่าดินดำ
8. จังหวัดอยุธยา ได้แก่ โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ โรงเรียนวัดทางยาว
9. จังหวัดปทุมธานี ได้แก่ โรงเรียนวัดสุวรรณจินดาราม
10. จังหวัดนครปฐม ได้แก่ โรงเรียนบ้านกระทุ่มล้ม
11. จังหวัดชลบุรี ได้แก่ โรงเรียนบ้านเข็ดสำราญ
12. จังหวัดอำนาจเจริญ ได้แก่ โรงเรียนบ้านโคกสวาสดีหนองสองห้องดอนแดง โรงเรียนบ้านคำข่า
13. จังหวัดนครศรีธรรมราช ได้แก่ โรงเรียนวัดสุวรรณโสมิต โรงเรียนบ้านกุ่มแป
14. จังหวัดตรัง ได้แก่ โรงเรียนบ้านท่าคลอง โรงเรียนวัดหนองหว้า

1.3 โครงการซ่อมสร้างสถานศึกษา

ปี 2556 กลุ่มทิสโก้ให้การช่วยเหลือปรับปรุงสถานศึกษาต่างๆ ทั้งการซ่อมแซมสิ่งปลูกสร้าง การให้ทุนและจัดหาครุภัณฑ์ อุปกรณ์การเรียนการสอน รวมทั้งสิ้น 4 แห่ง ได้แก่

1. ส่งมอบอาคารเรียนหลังใหม่ พร้อมสนับสนุนการปรับปรุงสนามกีฬาและห้องน้ำ โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.อยุธยา

จากโครงการฟื้นฟูหลังวิกฤติอุทกภัยปี 2554 ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้ช่วยเหลือฟื้นฟูโรงเรียนต่างๆ ในจังหวัดที่ประสบภัย โดยมีโครงการใหญ่ 1 โครงการ คือ การจัดสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ให้แก่โรงเรียนชลประทานอนุเคราะห์ จ.อยุธยา เป็นอาคารเรียนคอนกรีต 3 ชั้น 6 ห้องเรียน มาตรฐาน 1 ห้องเรียนรวม ทดแทนอาคารเรียนไม้ชั้นเดียว 4 ห้องเรียนที่โครงสร้างเสียหายหนักจากอุทกภัย เป็นการขยายโอกาสการศึกษาตามจำนวนนักเรียนที่เพิ่มขึ้น และปรับบริเวณชั้น 1 เป็นโถงอเนกประสงค์ รองรับอุทกภัยในครั้งต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้เป็นผู้สนับสนุนงบประมาณหลัก ร่วมกับเงินบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธา และได้รับการสนับสนุนด้านวัสดุอุปกรณ์ก่อสร้างจากเครือข่าย ได้แก่ บริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน), บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด, บริษัท โลทีตัง แอนด์ อีควิเมนต์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท สายไฟฟ้าบางกอกเคเบิ้ล จำกัด โดยได้ก่อสร้างแล้วเสร็จส่งมอบเมื่อเดือนสิงหาคม 2556

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาให้การสนับสนุนปรับปรุงสนามกีฬาบริเวณด้านหน้าโรงเรียนให้เป็นสนามกีฬาฟุตบอลในร่ม ซึ่งเป็นกีฬาอดิเรกนิยมของคนในชุมชน เพื่อใช้เป็นศูนย์กีฬาชุมชนพหุ용 ส่งเสริมการใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ห่างไกลจากปัญหายาเสพติด อีกทั้งจัดสร้างและปรับปรุงห้องน้ำที่ทรุดโทรมให้มีสภาพดีและเพียงพอต่อจำนวนนักเรียนที่เพิ่มขึ้นด้วย

2. สนับสนุนการจัดสร้างอาคารเรียนอนุบาล โรงเรียนบ้านท่ามะนาว อ.ชัยบาดาล จ.ลพบุรี

จากห้องเรียนอนุบาลเดิมซึ่งใช้พื้นที่ร่วมในอาคารอเนกประสงค์และโรงอาหารของโรงเรียน ได้รับความเสียหายจากวิกฤติอุทกภัยปี 2554 ประกอบกับสถานที่จัดการเรียนการสอนเดิมนั้นไม่เป็นไปตามมาตรฐานการศึกษา ของ สำนักงานรับรองมาตรฐานและประเมินคุณภาพการศึกษา (สมศ.) ทำให้ไม่สามารถเปิดทำการเรียนการสอนให้แก่เด็กๆ ในชุมชนได้ ทางโรงเรียนจึงได้เริ่มดำเนินการจัดสร้างมาตั้งแต่ปี 2555 เป็นอาคารชั้นเดียว ยกพื้นสูง ขนาด 2 ห้องเรียน 1 ห้องนอน รวมพื้นที่ใช้สอย 200 ตรม. แต่ยังไม่แล้วเสร็จเนื่องจากติดปัญหาด้านเงินทุน กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนงบประมาณหลัก ร่วมกับเงินบริจาคจากผู้มีจิตศรัทธาผ่านบัญชี "ทิสโก้ร่วมใจเพื่อพัฒนาการศึกษา" เพื่อให้การก่อสร้างแล้วเสร็จใช้งานได้ก่อนเปิดเรียนในปีการศึกษา 2557 ซึ่งนอกจากการสนับสนุนให้อาคารเรียนอนุบาลหลังใหม่แล้วเสร็จ กลุ่มทิสโก้ยังให้การสนับสนุนปรับปรุงพื้นที่แวดล้อม ครูภัณฑ์ และเพิ่มเติมการก่อสร้างงานระเบียบกันเพื่อความปลอดภัย และทางเชื่อมแบบมีหลังคาระหว่างอาคารเรียนไปยังห้องน้ำ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่เด็กๆ ด้วย

3. สนับสนุนการจัดสร้างห้องน้ำ โรงเรียนบ้านสร้าง อ.วังน้อย จ.อยุธยา

โรงเรียนบ้านสร้าง ซึ่งเปิดสอนในระดับก่อนวัยเรียนและประถมศึกษามีปัญหาห้องน้ำมีสภาพเก่าทรุดโทรมไม่ถูกสุขลักษณะตั้งอยู่ด้านหลังโรงเรียนและไกลจากตัวอาคารเรียน อีกทั้งโรงเรียนไม่มีรั้วรอบขอบชิดและมีจำนวนครูไม่เพียงพอที่จะดูแลเรื่องความปลอดภัยของนักเรียนเมื่อต้องการใช้ห้องน้ำ กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนจัดสร้างห้องน้ำติดกับอาคารเรียน จำนวน 4 ห้อง พร้อมแยกส่วนอ่างล้างมือเพื่อสุขอนามัยที่ดีแก่นักเรียนและครูของโรงเรียนด้วย

4. ปรับปรุงอาคารเรียน ศูนย์การเรียนรู้ชุมชนชาวไทยภูเขาแม่ฟ้าหลวง อ.จอมทอง จ.เชียงใหม่

ศูนย์การเรียนรู้ชุมชนชาวไทยภูเขาแม่ฟ้าหลวง จ.เชียงใหม่ สังกัดกรมการศึกษานอกโรงเรียน (กศน.) เป็นสถานศึกษาสำหรับชุมชนบนพื้นที่สูง ที่ทุกันดารห่างไกล เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่ชาวไทยภูเขาเผ่ากระเหรี่ยง สร้างฐานการเรียนรู้เพื่อแก้ปัญหาชีวิตความเป็นอยู่ไปสู่คุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น จัดการศึกษาแบบคล่องตัวโดยครูอาสา ตัวอาศรมที่ใช้เรียนร่วมกันสร้างจากวัสดุท้องถิ่นจำนวน 1 ห้องเรียน มีสภาพเก่าผุพังทั้งหลังคาและฝาห้องเรียน ไม่มีความปลอดภัยต่อการใช้งานและไม่สามารถใช้งานได้ในวันที่มีแดดจัดและฝนตก กลุ่มทิสโก้จึงให้การสนับสนุนซ่อมแซมให้อยู่ในสภาพที่แข็งแรงพร้อมใช้งาน โดยเป็นการฟื้นฟูแบบร่วมแรงร่วมใจทำเองของคนในชุมชน เพื่อกลับมาเป็นศูนย์กลางในการทำกิจกรรมต่างๆ ของชุมชนได้ดังเดิม

1.4 สนับสนุนด้านการศึกษาร่วมกับเครือข่าย

เพื่อเป็นการรองรับการก้าวสู่ประชาคมอาเซียนที่กำลังจะมาถึง และส่งเสริมการเรียนรู้ภาษาต่างประเทศให้แก่นักเรียน นักศึกษา กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการ International Education Building มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต และสนับสนุนการแจกจ่ายหนังสือภาษาอังกฤษของมูลนิธิหนังสือเพื่อไทย, เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาอย่างเท่าเทียม กลุ่มทิสโก้ร่วมสนับสนุนทุนการศึกษาเด็กกำพร้าที่ได้รับผลกระทบจากโรคเอดส์ในโครงการพ่อแม่อุปถัมภ์ และกิจกรรมอื่นๆ ของมูลนิธิหมอมสม พริ้งพวงแก้ว และยังให้การสนับสนุนโครงการจัดทำหนังสือเวชนิสิต สมissonsนักศึกษาแพทย์ศิริราช ศิริราชมูลนิธิ เพื่อใช้เป็นแหล่งค้นคว้าข้อมูลประวัติศาสตร์ทางการแพทย์ด้วย

2. การให้ความรู้ทางการเงิน

ดังได้กล่าวแล้วว่า กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในประเด็นปัญหาการขาดวินัยทางการเงินของคนในสังคม นำมาซึ่งปัญหาสังคมอื่นๆ มากมาย เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาประเทศในทุกด้าน จึงได้กำหนดให้เป็นการกิจหลักในการทำหน้าที่ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม โดยริเริ่มโครงการให้ความรู้ทางการเงิน นำเอาความเชี่ยวชาญทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ถ่ายทอดไปสู่คนในสังคม เปิดโอกาสการเข้าถึงความรู้ทางการเงิน พร้อมกำหนดจุดมุ่งหมายหลักในด้านกระจายผล ในปี 2556 คณะทำงานจิตอาสาที่มีความรู้ความสามารถเฉพาะด้านได้ร่วมกันวางแผนจัดทำหลักสูตรการให้ความรู้ทางการเงินที่เหมาะสมกับแต่ละกลุ่ม โดยลำดับแรกได้จัดทำหลักสูตรสำหรับกลุ่มเยาวชน 2 หลักสูตร ด้วยเห็นว่ากลุ่มเยาวชน ผู้เป็นกำลังสำคัญของประเทศ เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันในการดำเนินชีวิตแก่เยาวชน ครอบครัว และขยายผลไปสู่ชุมชน ดังนี้

2.1 โครงการ “TISCO Fun-nancial Champion” หลักสูตรให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย ที่ผสมผสานวิชาการและความสนุกสนานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการเรียนรู้ ให้เยาวชนตระหนักในความสำคัญของการจัดการทางการเงิน เสริมทักษะที่จำเป็นให้สามารถนำไปใช้ในชีวิตประจำวัน อีกทั้งเป็นการเปิดโอกาสการเรียนรู้นอกห้องเรียน

โครงการ “TISCO Fun-nancial Champion” พัฒนามาจากหลักสูตรเงินทองของมีค่า ซึ่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับสำนักวิชาการและมาตรฐานการศึกษาได้จัดทำไว้เมื่อปี 2547 โดยนำมาผสมผสานเรื่องราวทางการเงินในแบบร่วมสมัย เน้นการเก็บออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่าและรับผิดชอบต่อ เช่น การจัดทำงบประมาณส่วนบุคคล บันทึกรับจ่าย เทคนิคการออมในรูปแบบต่างๆ การคำนวณดอกเบี้ยทบต้น การไม่ตกเป็นเหยื่อโฆษณา รู้ทันหนี้ในระบบ เป็นต้น ถ่ายทอดโดยวิทยากรซึ่งเป็นพนักงานจิตอาสาของกลุ่มทิสโก้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงิน ประกอบด้วย 2 กิจกรรม คือ 1. **ค่ายเรียนรู้ 5 วัน 4 คืน** ณ ธนาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ เป็นกิจกรรมการเรียนรู้ รวมถึงกิจกรรมดูงานทั้งในและนอกสถานที่ ซึ่งนอกจากเยาวชนจะได้เรียนรู้เรื่องราวทางการเงินแล้ว ยังได้สัมผัสชีวิตการทำงานจริงและอาชีพต่างๆ ในธุรกิจการเงิน ตลอดจนได้ร่วมทำกิจกรรมแบ่งปันเพื่อสังคมด้วย รับจำนวน 80 คน (40 ทีมๆ ละ 2 คน) และ 2. **กิจกรรมต่อยอด** หลังจากผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ เยาวชนผู้เข้าอบรมจะต้องนำความรู้ความเข้าใจที่ได้รับไปสร้างสรรค์กิจกรรมต่อยอดการเรียนรู้ ภายใต้โครงการ TISCO Fun-nancial Champion เพื่อเผยแพร่ความรู้เรื่องการวางแผนจัดการการเงินไปสู่ผู้อื่นในวงกว้าง โดยให้ระยะเวลาดำเนินการกิจกรรม 3 เดือน จากนั้นจัดทำรายงานผลกิจกรรมต่อยอดดังกล่าวส่งเข้าประกวดชิงทุนสนับสนุนการพัฒนาการศึกษา พร้อมโล่เกียรติยศมอบแก่โรงเรียนและประกาศนียบัตรแก่ทีมเป็นรายบุคคล

โครงการนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะให้ความรู้ด้านการเงินกระจายไปยังทุกภาคของประเทศอย่างทั่วถึง โดยนับตั้งแต่การดำเนินการรับสมัคร คณะทำงานได้รับใบสมัคร รวม 362 ทีม (ทีมละ 2 คน) จาก 200 โรงเรียนทั่วประเทศ รวมถึงโรงเรียนใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ด้วย ทำการคัดเลือกโดยแยกตามภาค ให้สิทธิ์ 1 โรงเรียนต่อ 1 ทีม พิจารณาจากการตอบคำถามในใบสมัครเกี่ยวกับความสนใจด้านการเงินการออม และแนวคิดในการเผยแพร่ไปยังผู้อื่น เพื่อให้มั่นใจว่าเยาวชนผู้ผ่านเข้าร่วมกิจกรรมค่ายจะกลับไปเป็นผู้นำในการขับเคลื่อนกิจกรรมต่อยอดได้อย่างจริงจัง

ด้านการขยายผลภายหลังผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ โรงเรียนต่างๆ ได้กลับไปดำเนินกิจกรรมต่อยอด เผยแพร่ความรู้ไปยังผู้อื่น และจัดส่งรายงานผลเข้าประกวด ทั้งนี้มีโรงเรียนส่งรายงานผลเข้าร่วม 22 โรงเรียน คิดเป็น 50% ของโรงเรียนทั้งหมดที่ผ่านกิจกรรมค่าย แม้ว่าจะมีอุปสรรคในเรื่องการสอบเข้ามหาวิทยาลัยของนักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6 และมีกิจกรรมต่างๆ ของทางโรงเรียนอยู่บ้างก็ตาม และจากรายงานผลที่ส่งเข้าประกวด ส่วนใหญ่มีผลในการสร้างความรู้ความเข้าใจเป็นที่น่าพอใจ โดยการสื่อสารกับนักเรียนในโรงเรียน การบอกเล่ากับคนในครอบครัว การนำความรู้ไปเสริมกับโครงการธนาคารโรงเรียนที่มีอยู่แล้ว และการเผยแพร่ไปสู่ชุมชน ส่วนผลการนำไปปฏิบัติยังไม่ชัดเจนนัก

ส่วนโรงเรียนที่มีการติดตามผลการดำเนินกิจกรรมต่อยอดได้นำสนใจผ่านเข้าสู่รอบชิงชนะเลิศ มี 5 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนเลยพิทยาคม จังหวัดเลย โรงเรียนกุมภวาปี จังหวัดอุดรธานี โรงเรียนโพธิ์ทองพัฒนวิทยา จังหวัดร้อยเอ็ด โรงเรียนเทพศิรินทร์ เชียงใหม่ และโรงเรียนยุพราชวิทยาลัย จังหวัดเชียงใหม่

การประกวดผลกิจกรรมต่อยอดในรอบชิงชนะเลิศ ทั้ง 5 โรงเรียนได้นำเสนอผลต่อหน้าคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ร่วมกับคณะทำงาน พบว่า แต่ละโรงเรียนมีวิธีการเผยแพร่ที่คล้ายคลึงกัน แต่มีความโดดเด่นในตัวกิจกรรม และผลลัพธ์จากการติดตามที่แตกต่างตามบริบทแวดล้อม ตัวอย่างเช่น โรงเรียนเทพศิรินทร์ เชียงใหม่ ซึ่งเป็นโรงเรียนขนาดเล็กมีนักเรียน ประมาณ 300 คน มีการสร้างเครือข่ายจากแกนนำ 2 คนซึ่งเป็นนักเรียนที่ผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ ทำให้สามารถกระจายความรู้ไปได้ครอบคลุม และมีผลการดำเนินโครงการจากกิจกรรมที่หลากหลาย เริ่มตั้งแต่การตั้งชมรม “เยาวชนนักคิดพิชิตเงินออม” มีสมาชิกชมรมถึง 80% ร่วมกันทำ กิจกรรมการออมอย่างต่อเนื่อง เช่น จัดทำ FB Fanpage มีสมาชิกถึง 242 คน ใช้ในการติดต่อสื่อสารกิจกรรมค่ายการออม, กิจกรรมรณรงค์ Knock the Door, กิจกรรมปั่นจักรยานรณรงค์ 6 หมู่บ้าน อีกทั้งยังทำให้เรื่องการเงินเป็นเรื่องใกล้ตัวสำหรับนักเรียนในโรงเรียนได้ โดยบูรณาการ ความรู้การเงินเข้าไปในรายวิชาต่างๆ ในแต่ละช่วงชั้น ให้ผลลัพธ์ทั้งในด้านการตระหนักรู้และการนำไปปฏิบัติ เช่น “ประกวดคำขวัญการออม” ใน วิชาภาษาไทย, “เจ็บป่วยแต่ละทีต้องใช้เงินเท่าไร” ในวิชาสุขศึกษา, “Money Word Search” ในวิชาภาษาอังกฤษ, “วาดภาพนิทานการออม เงิน” ในวิชาศิลปะ, ทำ “Mind Map” ในวิชาทักษะวิทยาศาสตร์เชิงเหตุผลและผล, “ตั้งเป้าหมายออมเงิน” ในวิชาคณิตศาสตร์, “การทำบัญชีรายรับ รายจ่าย” ในรายวิชาสังคม, จัดตั้ง “บริษัทจำลอง” จำหน่ายสินค้าจากกระดาษสาแปรรูปที่ผลิตขึ้นเองจากฟาง ซึ่งเป็นวัตถุดิบที่หาได้ง่ายในท้องถิ่น ในรายวิชาการงานอาชีพและเทคโนโลยี ผลงานเหล่านี้ทำให้โรงเรียนเทพศิรินทร์เชียงใหม่ได้รับการตัดสินให้ได้รับรางวัลชนะเลิศเป็น TISCO Financial Champion ประจำปี ด้านผลการดำเนินโครงการของโรงเรียนเลยพิทยาคม รองชนะเลิศอันดับที่ 1 มีความโดดเด่นในกิจกรรมสมุดบันทึก ความมั่งคั่ง นำมาซึ่งการเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่ายของตนเอง เป็นเรื่องใกล้ตัวที่ทุกคนทำได้ ใช้หลัก 5 ส มาบูรณาการเข้ากับค่าใช้จ่าย โดย จัดเก็บสิ่งของในห้องนอนของตนเอง แยกสิ่งของที่ใช้และไม่ได้ใช้ แปลงเป็นค่าใช้จ่ายที่สูญเสียไป สามารถสะท้อนและให้แง่คิดในการใช้จ่ายครั้ง ต่อๆ ไปได้เป็นอย่างดี และโรงเรียนยุพราชวิทยาลัย รองชนะเลิศอันดับที่ 2 สามารถขยายผลไปสู่กลุ่มเป้าหมายถึง 5,098 คน ด้วยเป็นโรงเรียน ขนาดใหญ่ ประกอบกับกิจกรรม Road Show กับชุมชน และโรงเรียนเครือข่ายอีก 4 โรงเรียน มีการจัดเสวนากับกลุ่มผู้ประกอบการ และกิจกรรม แลกเปลี่ยนเรียนรู้กับกองทุนหมู่บ้านด้วย

กิจกรรมต่างๆ ข้างต้นที่เยาวชนในโครงการได้ร่วมกันจัดทำขึ้นนั้น นอกจากจะเป็นการเผยแพร่และแบ่งปันความรู้ด้านการเงินการ ออม ไปสู่ผู้อื่นแล้ว ยังก่อให้เกิดโครงการต่อเนื่องในระยะยาว เกิดการสร้างเครือข่าย มีการเรียนรู้ร่วมกัน ได้ฝึกฝนทักษะในการเป็นผู้นำ และการ ทำงานเป็นทีม การประกวดจึงเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างขวัญและกำลังใจสำหรับการเสียสละเวลาและการลงมือทำอย่างจริงจัง โดยกลุ่มทิส ได้ร่วมส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการปฏิบัติในวงกว้างต่อไป

2.2 โครงการ “TISCO Young Financial Planner”

กลุ่มทิสได้จัดทำหลักสูตรการเรียนรู้ทางการเงินสำหรับเยาวชนระดับปริญญาตรีเป็นหลักสูตรที่ 2 โดยมุ่งให้เยาวชนที่กำลังจะจบ การศึกษาได้ตระหนักถึงความสำคัญด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเตรียมก้าวเข้าสู่วัยทำงานอย่างมั่นคง พร้อมเปิดโอกาสการเรียนรู้นอก ห้องเรียนในรูปแบบร่วมสมัย ใช้ชื่อว่า “TISCO Young Financial Planner” เป็นหลักสูตรการเรียนรู้ที่พัฒนามาจากหลักสูตร TISCO Fun-nancial Champion เนื้อหามีความลึกและกว้างมากขึ้น นอกจากเรื่องการออม การใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่า เยาวชนยังจะได้เรียนรู้เรื่องราวการลงทุนอย่าง เหมาะสมและรับผิดชอบ ควบคู่ไปกับทักษะในการพัฒนาตนเองไปสู่ความสำเร็จในการทำงานด้วย ถ่ายทอดโดยวิทยากรซึ่งเป็นพนักงานจิตอาสา ของกลุ่มทิสโก้ ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในการให้คำแนะนำทางการเงิน และกำหนดแนวทางการดำเนินงานในลักษณะเดียวกันกับหลักสูตร TISCO Fun-nancial Champion ประกอบด้วย 2 กิจกรรม คือ 1. **ค่ายเรียนรู้ 5 วัน 4 คืน** ณ อาคารทิสโก้ สำนักงานใหญ่ และ 2. **กิจกรรมต่อ ยอด** หลังจากผ่านกิจกรรมค่ายเรียนรู้ เยาวชนผู้เข้าอบรมจะต้องนำความรู้ที่ได้รับไปพัฒนาและคิดสร้างสรรค์คือเผยแพร่ความรู้ด้านการเงินแก่ ชุมชน โดยจัดทำรายงานแนวคิดและวิธีการอย่างละเอียดส่งเข้าประกวดชิงทุนการศึกษา โดยคณะกรรมการจะพิจารณารายงานที่สามารถคัดเลือก เนื้อหาและคิดสร้างสรรค์สื่อการเรียนรู้ได้สอดคล้องเหมาะสมกับบริบทและมีความเป็นไปได้ในการจัดทำมากที่สุดเพื่อเข้าสู่รอบชิงชนะเลิศนำเสนอ แนวคิดต่อหน้าคณะกรรมการ ซึ่งกลุ่มทิสโก้จะพิจารณานำแนวคิดนั้นไปจัดทำสื่อเผยแพร่ในโครงการให้ความรู้ทางการเงินแก่ชุมชนต่อไป

ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้เตรียมแผนดำเนินโครงการ “TISCO Young Financial Planner” หลังจากจบโครงการ TISCO Financial Champion ซึ่งคณะทำงานจำเป็นต้องเลื่อนกิจกรรมออกไป เนื่องจากอุปสรรคในเรื่องเวลา ประกอบกับการชุมนุมทางการเมือง อย่างไรก็ตาม คณะทำงานได้กำหนดแผนเริ่มกิจกรรมในปี 2557

3. การสนับสนุนกิจกรรมทางสังคม สิ่งแวดล้อม และบรรษัทภิบาล

สังคม

3.1 โครงการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ

หนึ่งในโครงการระยะยาวที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินมากว่า 29 ปี โดยร่วมกับสภาการขาดไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีเพื่อเชิญชวนพนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาค ณ สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรเหนือ และได้ขยายกิจกรรมไปยังสาขาต่างๆ ในส่วนภูมิภาคทั่วประเทศ โดยในปี 2556 กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิตรายไตรมาส เพื่อเฉลิมพระเกียรติ พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว องค์ราชูปถัมภ์สภาการขาดไทย เนื่องในโอกาสสมทวงเฉลิมพระชนมพรรษา 86 พรรษา รวม 13 ครั้ง มียอดบริจาคโลหิตจำนวน 4,674 ยูนิต คิดเป็น 1,739,100 ซีซี นับเป็นปริมาณโลหิตที่ได้สูงสุดนับตั้งแต่ดำเนินโครงการ สามารถช่วยเหลือผู้ป่วย หรือผู้ต้องการโลหิตฉุกเฉิน ได้กว่า 16,000 ราย รายละเอียดดังนี้

ผลการรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ ปี 2552-2556			
ปี	จำนวนครั้งที่จัดกิจกรรม	ปริมาณโลหิต	
		ยูนิต (Units)	ซีซี (cc.)
2552	17	3,231	1,243,100
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

3.2 โครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน”

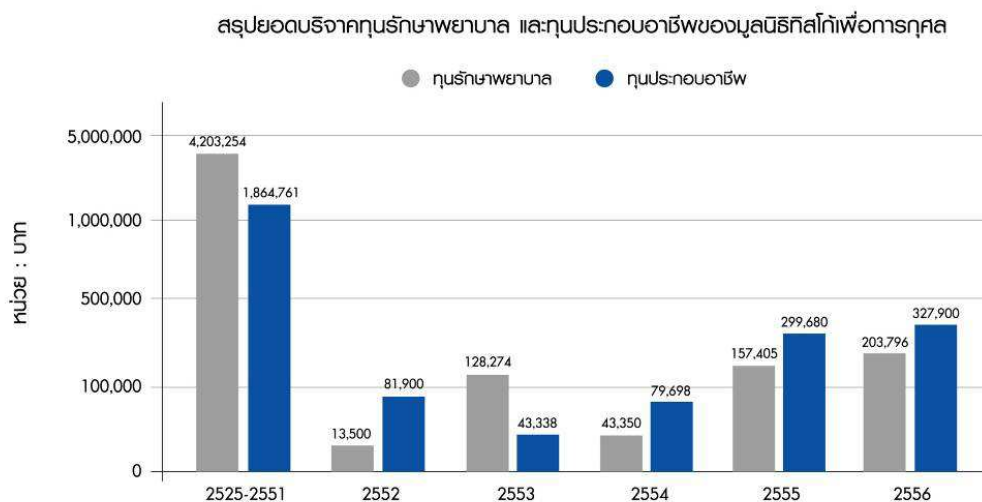
เพื่อเป็นการน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางปฏิบัติ ประกอบกับนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ที่มุ่งสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่ชุมชนและสังคม กลุ่มทิสโก้จึงจัดทำโครงการ “ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน” เพื่อให้การสนับสนุนกลุ่มอาชีพชุมชนในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด ตลอดจนให้ความรู้ด้านการตลาดและการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้คัดเลือกโครงการทั้งประเภทอุปโภค และบริโภค โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของสภาพพื้นที่ และอยู่ในความสนใจของคนในชุมชนนั้นๆ ดังนี้

โครงการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ของที่ระลึกจากชุมชน กลุ่มเสือกอก อำเภอกะนวน จังหวัดขอนแก่น : กลุ่มทิสโก้ ร่วมกับคณะมัณฑนศิลป์ มหาวิทยาลัยศิลปากร ดำเนินโครงการวิจัยเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์จากเสือกอก เริ่มตั้งแต่การลงพื้นที่หาข้อมูลความสนใจของชุมชน และร่วมแลกเปลี่ยนเรียนรู้เทคนิคการทอและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อนำไปสู่การออกแบบผลิตภัณฑ์ในลักษณะอื่นๆ อีกทั้งเป็นกิจกรรมทดลองออกแบบของนักศึกษามัณฑนศิลป์ โดยโครงการนี้สามารถสร้างสรรค์ลวดลายการทอได้หลากหลายและมีความทันสมัยมากขึ้น ในขณะเดียวกันได้นำองค์ความรู้ด้านการพัฒนาสีย้อม การนํานาโนซึ่งคือการใช้การกระบวนการย้อมเพื่อยับยั้งเชื้อราของวิทยาลัยนาโนเทคโนโลยีพระจอมเกล้าลาดกระบัง (College of Nanotechnology) มาเผยแพร่เพื่อนวัตกรรมเชิงพาณิชย์ด้วย

3.3 ทุนรักษาพยาบาลและกองทุนประกอบอาชีพ

กลุ่มทิสโก้ได้ก่อตั้งมูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศลขึ้น เพื่อสืบสานปณิธานในการช่วยเหลือสังคม นอกจากวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ทั่วประเทศแล้ว มูลนิธิทิสโก้ ยังมีวัตถุประสงค์ในการสนับสนุนค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้ป่วยอนาถาและทุพพลภาพด้วยการบริจาคอวัยวะเทียมและกายอุปกรณ์ต่างๆ อีกทั้งให้ความช่วยเหลือบุคคลผู้ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพ ให้มีโอกาสพึ่งพาตนเองได้ในระยะยาว โดยไม่จำกัดเชื้อชาติและศาสนาด้วย ในปี 2556 มูลนิธิทิสโก้ ได้มอบทุนรักษาพยาบาลและทุนประกอบอาชีพแก่ผู้ยากไร้ทั้งในกรุงเทพฯ และส่วนภูมิภาค แบ่งเป็นทุนรักษาพยาบาล จำนวน 203,796 บาท และ ทุนประกอบอาชีพ จำนวน 327,900 บาท

สรุปทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพ (หน่วย: บาท)



จากการดำเนินงานของมูลนิธิทิสโก้ ที่มุ่งมั่นช่วยเหลือสังคมตามวัตถุประสงค์ มีกระบวนการดำเนินงานและผลงานชัดเจนเป็นรูปธรรม ทำให้มูลนิธิทิสโก้ เป็นองค์กรหรือสถานสาธารณกุศลลำดับที่ 379 ของประกาศกระทรวงการคลัง (ฉบับที่ 135) ซึ่งหมายความว่าใบเสร็จรับเงินขอมูลนิธิทิสโก้ สามารถใช้เป็นหลักฐานในการหักเป็นค่าลดหย่อนในทางภาษีเงินได้ ตั้งแต่ปี 2543 เป็นต้นมา

3.4 สนับสนุนกิจกรรมทางสังคมร่วมกับเครือข่าย

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการและกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาสังคมในทุกด้าน ได้แก่ สนับสนุนโครงการวิจัยและพัฒนาการรักษาโรคมะเร็งเต้านม ศูนย์สิริกิติ์บรมราชินีนาถเพื่อมะเร็งเต้านม โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย, สนับสนุนกิจกรรมของสถานีตำรวจนครบาลทุ่งมหาเมฆ เพื่อโครงการป้องกันและปราบปรามยาเสพติดในชุมชน, สนับสนุนมูลนิธิคนตาบอดผ่านโครงการตามฝันสุดขอบฟ้าเทิดพระเกียรติแม่ของแผ่นดินของนิสิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, สนับสนุนกิจกรรมของผู้เข้าอบรมหลักสูตรภูมิพลแห่งแผ่นดิน รุ่นที่ 2, สนับสนุนกิจกรรมมูลนิธิเฉลิมพระเกียรติพระนั่งเกล้าฯ, สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมของสื่อมวลชน ได้แก่ ร่วมกับบริษัท โฟสท์พับลิชชิงจำกัด สนับสนุนมูลนิธิชัยพัฒนา, ร่วมกับบริษัท ทันหูน จำกัด สนับสนุนกองทุนสวัสดิการหน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน และร่วมกิจกรรมกับสื่อมวลชนสายประกันภัยกลุ่มพี่เพื่อน้อง, สนับสนุนด้านกีฬาให้แก่ สเปเชียลโอลิมปิคไทย, สมาคมยกน้ำหนักสมัครเล่นแห่งประเทศไทย และผ่านกิจกรรมวิ่งมาราธอนของศูนย์นิทรรศการและการประชุมไบเทค

3.5 ศิลปวัฒนธรรม

1. ส่งเสริมผลงานศิลปะไทย

กลุ่มทิสโก้ยังคงให้การสนับสนุนและส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม อันเป็นเครื่องจรรโลงจิตใจ และเป็นรากฐานของความเป็นชาตินับตั้งแต่ปี 2513 เป็นต้นมา กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรแรกๆ ที่ริเริ่มโครงการสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยในการสร้างสรรค์ผลงานศิลปะ และได้สะสมผลงานศิลปะร่วมสมัยของศิลปินไทยมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยนโยบายการคัดเลือกงานศิลปะจากคุณภาพงานมากกว่าชื่อเสียงของศิลปิน

ปัจจุบันมีจำนวนกว่า 400 ชิ้นงาน เป็นที่ยอมรับกันว่ากลุ่มทิสโก้เป็นแหล่งรวบรวมชิ้นงานศิลปะร่วมสมัยที่สำคัญแห่งหนึ่งของประเทศไทย มีผลงานในยุคแรกๆ ของศิลปินผู้ซึ่งต่อมาได้รับการเชิดชูเกียรติให้เป็นศิลปินแห่งชาติจำนวนมาก ล้วนเป็นผลงานศิลปะที่ทรงคุณค่า มีความหลากหลาย สะท้อนมุมมอง ความรู้สึกนึกคิดของศิลปินต่อสังคม และปัจจัยแวดล้อมต่างๆ ในแต่ละช่วงเปรียบเสมือนการเดินทางของประวัติศาสตร์ศิลปะร่วมสมัยของไทย ที่หาดูได้ยาก รวบรวมจัดแสดงไว้ในเว็บไซต์ www.tiscoart.com ซึ่งเป็นหอศิลปะเสมือนจริงเพื่อเผยแพร่ผลงานศิลปะร่วมสมัยไทย แก่ผู้สนใจทั่วโลก

2. ทำนุบำรุงศาสนา

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญในการส่งเสริมทำนุบำรุงศาสนาให้สามารถดำรงอยู่เป็นเครื่องยึดเหนี่ยวจิตใจของประชาชน โดยเฉพาะในเขตภูมิภาคที่มีวัดเป็นศูนย์รวมของชุมชน เพื่อเป็นสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนในอีกทางหนึ่ง โดยในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้เป็นเจ้าภาพจัดงานทำบุญทอดกฐินสามัคคีร่วมกับชุมชนในภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศ รวม 5 ครั้ง ได้แก่ วัดหนองงูเห่า จ.ชลบุรี, วัดป่าธรรมสุข จ.จันทบุรี, วัดเกรียงไกรกลาง จ.นครสวรรค์, วัดสระประสานสุข จ.อุบลราชธานี และวัดท่าเรือ จ.ภูเก็ต

3. สนับสนุนด้านศิลปะวัฒนธรรมร่วมกับเครือข่าย

กลุ่มทิสโก้ให้การสนับสนุนโครงการสร้างหอเปรมดนตรี วิทยาลัยดุริยางคศิลป์ มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อเป็นเครื่องหมายของความศิวิไลซ์ใหม่สำหรับชุมชนภาคใต้ และสนับสนุนมูลนิธิวงดุริยางค์ซิมโฟนีกรุงเทพ เพื่อส่งเสริมศิลปะดนตรีสากลคลาสสิกซึ่งเป็นสื่อสัญลักษณ์ของการทำงานเป็นหมู่คณะ ด้วย

สิ่งแวดล้อม

3.6 โครงการปลูกป่าถาวร

กลุ่มทิสโก้ได้จัดกิจกรรมปลูกป่าและบำรุงรักษาต้นไม้ในโครงการปลูกป่าถาวรอย่างต่อเนื่องเกือบทุกปี ตั้งแต่ปี 2534 เป็นต้นมา เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกและเปิดโอกาสให้พนักงานได้เข้าร่วม โดยในปี 2556 กลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมขึ้น 2 กิจกรรม ได้แก่

- กิจกรรม “ปลูกต้นไม้...รักษาน้ำกร่อย” ร่วมกับโครงการ “ลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ” มีพนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑล รวม 120 คน ร่วมกันปลูกกล้าไม้จำนวน 1,500 ต้น ประกอบด้วยกล้าไม้ที่เหมาะสมกับสภาพดิน เช่น ลำแพน ตะบูนขาว สมอทะเล โพธิ์ทะเล โปรงแดง ฝาดดอกแดง เป็นต้น คิดเป็นพื้นที่ราว 2 ไร่ ในสวนสาธารณะเฉลิมพระเกียรติ 84 พรรษา จ.สมุทรปราการ พร้อมนำคณะพนักงานร่วมเรียนรู้กิจกรรมต่างๆ ภายในโครงการ ได้แก่ การเกษตรแบบผสมผสานในลักษณะพึ่งพาตนเองตามแนวพระราชดำริเทคโนโลยีด้านการเกษตร การเพิ่มมูลค่าสินค้าเกษตร สมุนไพร การใช้พลังงานทดแทน และอื่นๆ ซึ่งโครงการจัดทำเป็นสถานที่ฝึกอบรม ฝึกปฏิบัติงาน และศึกษาดูงานของนักเรียน นิสิต นักศึกษา เกษตรกร และประชาชนทั่วไปด้วย

- กิจกรรม “เพาะกล้าเรียนรู้” ร่วมกับศูนย์เพาะชำกล้าไม้นครราชสีมา กรมป่าไม้ ซึ่งเป็นหนึ่งในศูนย์เพาะชำกล้าไม้ที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทยและมีศักยภาพสามารถเพาะพันธุ์กล้าไม้ เพื่อสนับสนุนการเพาะชำต้นกล้าจำนวน 5,000 ต้น นำไปใช้ในโครงการปลูกป่าทั้งภาครัฐและเอกชนต่อไป

ผลงานปลูกป่ากลุ่มทิสโก้	จำนวนต้นไม้ที่ปลูก (ต้น)	พื้นที่ (ไร่)
ปี 2534 ถึง 2555	346,500	1,098
ปี 2556	1,500	2
รวม	348,000	1,100

นอกจากกิจกรรมปลูกป่าและเพาะกล้าแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังให้การส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรและบรรณศิลป์ดั่งโลกาภิวัตน์ โดยการสนับสนุนกิจกรรม United Nations Environment Programme Finance Initiative อย่างต่อเนื่อง ส่วนในด้านอาคารสำนักงาน กลุ่มทิสโก้ได้

กำหนดแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อมภายในอาคารสำนักงาน โดยให้ความสำคัญและส่งเสริมการสร้างจิตสำนึกแก่พนักงานในการประหยัดพลังงานและทรัพยากร อาทิ ช่วยกันปิดไฟดวงที่ไม่จำเป็น การปิดคอมพิวเตอร์ตอนพักกลางวัน การวางแผนการเดินทาง การใช้วัสดุอุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม การประหยัดการใช้กระดาษ และการลดปริมาณขยะ อีกทั้งกิจกรรม “แยกกระดาษ...สร้างโอกาสให้น้องเรียน” ซึ่งเป็นการรณรงค์ให้พนักงานแยกประเภทกระดาษที่ใช้ เพื่อนำไปขายสร้างรายได้ แล้วนำไปสมทบทุนการศึกษาให้กับเด็กนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ โดยปีนี้มีรายได้สมทบเพิ่มทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทีสโก้ ได้ถึง 100 ทุน

บรรษัทภิบาล

3.7 การสนับสนุนกิจกรรมด้านบรรษัทภิบาล

กลุ่มทีสโกยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่ไปกับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่เกี่ยวข้อง ได้กำหนด “นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Policy) อ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2549 ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด มีการจัดทำ “แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Code of Conduct) เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าทุกบริษัทในกลุ่มดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน (รายละเอียดส่วนที่ 2 หัวข้อ 9.1)

จากนโยบายและการปฏิบัติอย่างเต็มที่และเคร่งครัด กลุ่มทีสโกจึงมีความพร้อมในการขยายผล ทั้งในการเผยแพร่แนวคิด การเปลี่ยนแปลงทัศนคติ ไปสู่การปฏิบัติ ในปี 2554 กลุ่มทีสโกจึงได้ร่วมในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยเพื่อการต่อต้านการทุจริต ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับหอการค้าแห่งประเทศไทย หอการค้าต่างประเทศ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้จัดทำ “นโยบายต่อต้านการทุจริต” เพิ่มเติม เพื่อให้บริษัทในกลุ่มมีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล และในปี 2556 กลุ่มทีสโกได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

อีกทั้งยังได้จัดแสดงนิทรรศการด้านการกำกับดูแลกิจการในงานสัมมนาต่างๆ เพื่อเผยแพร่แนวทางในการดำเนินงานและการปฏิบัติไปสู่สาธารณะ ซึ่งมีหน่วยงาน องค์กร หรือสถาบัน ทั้งภาครัฐ รัฐวิสาหกิจและภาคธุรกิจเอกชน ให้ความสนใจสอบถามข้อมูลเป็นอย่างดี ได้แก่ กิจกรรมของสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และกิจกรรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เหล่านี้ล้วนเป็นการกระตุ้นและส่งเสริมให้เกิดการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส และเพื่อเป็นการกระตุ้นให้ทุกภาคส่วนของสังคมตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการคอร์รัปชัน นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นกับสังคมไทย กลุ่มทีสโกจึงได้เข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชันในระดับมหภาคเป็นประจำทุกปี ได้แก่ การเดินรณรงค์ “ACT NOW ร่วมกันสู้ กอบกู้อนาคต” ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน ณ สยามพารากอน และกิจกรรม “เดิน-วิ่ง-ปั่น ต้านโกง” ณ สนามหลวง โดยกิจกรรมดังกล่าวเป็นความร่วมมือขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) หอการค้าไทย หอการค้าต่างประเทศ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสมาคมธนาคารไทย ตลอดจนองค์กรภาคี โดยมีคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน เข้าร่วมโดยพร้อมเพรียงกัน

สรุปกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทีสโก ปี 2556

แนวทางการดำเนินงาน	โครงการ / กิจกรรม	2553	2554	2555	2556
1. การให้โอกาสทางการศึกษา	ทุนการศึกษา *	19,715,000	19,586,000	27,023,000	26,993,000
	ทีสโกเพื่อพัฒนาศักยภาพครู			312,505	767,310
	ฟื้นฟูสถานศึกษา				1,950,581
	โครงการพิเศษ	560,000	382,000	36,065	
2. การให้ความรู้ทางการเงิน	TISCO Fun-nancial Champion			384,811	3,786,995
3. การสนับสนุนกิจกรรมทาง	รณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศ	75,000	37,500	334,794	229,600

แนวทางการดำเนินงาน	โครงการ / กิจกรรม	2553	2554	2555	2556
สังคม สิ่งแวดล้อม และ บรรษัทภิบาล					
	ส่งเสริมการพึ่งพาตนเองแก่ชุมชน			787,720	302,279
	ทุนรักษาพยาบาล และทุนประกอบอาชีพ *	171,612	123,048	457,085	531,696
	ส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม	6,193,999	1,886,899	2,192,799	1,460,999
	ปลูกป่าถาวร	1,985,000	603,087	1,160,437	329,803
	บรรษัทภิบาล				389,309
	สนับสนุนกิจกรรมร่วมกับเครือข่าย	1,400,000	1,221,473	1,144,131	3,445,000
	การบรรเทาทุกข์และฟื้นฟูภัยพิบัติ	2,852,000	12,752,684	6,759,840	286,242**
	รวม	32,952,611	36,592,691	40,593,187	40,186,572

หมายเหตุ

* กลุ่มทิสโก้สนับสนุนผ่านมูลนิธิทิสโก้ ในปี 2556 ส่วนของทิสโก้บริจาคสมทบรวม 7.5 ล้านบาท

** โครงการฟื้นฟูหลังวิกฤตอุทกภัย ได้บันทึกเป็นงบประมาณปี 2554-2555 โครงการต่างๆ แล้วเสร็จในปี 2556

วิธีการพิจารณาของคณะกรรมการในการนำแนวคิดหรือนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไปสู่การปฏิบัติ

ด้านการพิจารณากิจกรรมและโครงการต่างๆ ทั้งที่เป็นโครงการหลักต่อเนื่อง และโครงการอื่นๆ คณะผู้บริหารเป็นผู้ให้คำปรึกษาและอนุมัติงบประมาณค่าใช้จ่ายโดยมีคณะทำงานแต่ละโครงการเป็นผู้รับผิดชอบดำเนินงาน และเน้นการมีส่วนร่วมของพนักงานในการดำเนินโครงการ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำ

ปัจจัยหลักที่ช่วยส่งเสริมให้กลุ่มทิสโก้สามารถถ่ายทอดแนวคิดและนโยบายไปสู่การปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรมก็คือ วัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมการมีส่วนร่วม ในแต่ละโครงการจะมีการแต่งตั้งผู้รับผิดชอบโครงการและคณะทำงานเพื่อกำหนดแผนงาน นำเสนองบประมาณและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีการติดตามและประเมินผลเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพเป็นระยะๆ นอกจากนี้ ยังต้องมีการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพและสม่ำเสมอเพื่อส่งเสริมความร่วมมือที่ดีจากสมาชิกในองค์กร

กิจกรรมที่ดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารอาวุโสของกลุ่มทิสโก้จำนวน 3 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิทิสโก้ ร่วมกับผู้ทรงคุณวุฒิอื่นๆ อีก 6 คนเพื่อร่วมกำหนดทิศทางและนโยบาย รวมทั้งดูแลการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ ให้เป็นไปอย่างราบรื่น ผ่านคณะทำงานซึ่งปฏิบัติงานตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยคณะกรรมการมูลนิธิฯ จะทำหน้าที่พิจารณาคำขอรับบริจาคที่มีผู้แสดงความจำนงยื่นขอมาในแต่ละปี ซึ่งจะพิจารณาปีละครั้งในช่วงต้นปีการศึกษาและมอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่ขาดแคลน นอกจากนี้ ยังมีตัวแทนพนักงานในกลุ่มทิสโก้จำนวน 20 คน ทำหน้าที่เป็นคณะทำงานมีวาระ 2 ปี ทำงานร่วมกับพนักงานของมูลนิธิทิสโก้ รวมถึงพนักงานจิตอาสาจำนวนกว่า 300 คน ที่สละเวลามาช่วยเหลือกิจกรรมของมูลนิธิฯ อย่างต่อเนื่องตลอดปี ในด้านต่างๆ อาทิ การคัดแยกขยะ นักเรียนที่ขอรับทุนการศึกษา การจัดพิธีมอบทุนการศึกษาประจำปี ร่วมเดินทางติดตามผลการศึกษาของนักเรียนทุน ช่วยเผยแพร่กิจกรรมและจัดกิจกรรมการกุศลระดมเงินบริจาคสมทบทุนมูลนิธิฯ เป็นต้น

วิธีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนต่อคณะกรรมการเพื่อการติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแนวคิดหรือนโยบายของคณะกรรมการ เนื่องจากการดำเนินโครงการหลักซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องระยะยาว และดำเนินการผ่านมูลนิธิทิสโก้ ซึ่งมีคณะกรรมการมูลนิธิฯ และคณะทำงานเป็นผู้ดำเนินการ โดยมีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารดำรงตำแหน่งกรรมการอยู่ในคณะกรรมการมูลนิธิฯ คณะกรรมการจะรับทราบรายงานการดำเนินกิจกรรมของมูลนิธิฯ และกิจกรรมเพื่อสังคมอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้ในที่ประชุมกรรมการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้จัดทำรายงานพิเศษความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่แนวคิดและผลงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้มีส่วนร่วมในการดำเนินงาน นอกเหนือจากเนื้อหาทั่วไปของรายการกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำและบรรจุไว้ในรายงานประจำปี

10.5 แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ, ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้รวบรวมแนวปฏิบัติในเรื่องที่อาจจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน, ช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัย การสื่อสารและการอบรม การเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก การรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติเป็นแนวร่วมในการต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยใน “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

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี
3. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและการปฏิบัติงาน เรื่อง ต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบความเสี่ยงและแนวปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Competency KPI)
5. จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน โดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง และข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสดจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ
6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง จะร่วมแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต เช่น การประชุมระดับชาติว่าด้วยการสร้างแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ในการต่อต้านการทุจริตภาคเอกชนไทย ครั้งที่ 4 และ กิจกรรม “เดิน วิ่ง ปั่น ด้านโกง” ในวันที่ 15 ธันวาคม 2556 ณ สนามหลวง เป็นต้น

ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์อย่างเป็นทางการของบริษัทในส่วนการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ <http://www.tisco.co.th/th/aboutus/governance.html>)

ในปี 2556 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลที่แสดงให้เห็นว่า ได้มีการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน มาปฏิบัติใช้จริงในองค์กรได้อย่างประสบผลสำเร็จ ซึ่งรางวัลที่สำคัญที่ได้รับในปีนี้ได้แก่

- **รางวัลองค์กรโปร่งใส ประจำปี ปี 2555 (NACC Integrity Award 2012)** จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรมและความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งกลุ่มทิสโก้ เป็น 1 ใน 4 องค์กร และเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลเกียรติยศนี้

- การประกาศรายชื่อเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองให้เป็น 1 ในสถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองว่า มีแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันในการต่อต้านคอร์รัปชันในระดับประเทศ

10.6 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2556

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2556 มีดังนี้

รางวัลองค์กรโปร่งใส (NACC Integrity Awards)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “องค์กรโปร่งใส” (NACC Integrity Awards) ครั้งที่ 3 ประจำปี 2555 จัดโดยคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) อันเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต ที่มอบให้หน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ และองค์กรภาคเอกชนที่ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส โดยมีเกณฑ์พิจารณาทั้งสิ้น 7 หมวด คือ ความรับผิดชอบต่อหลักนิติธรรม การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน ความโปร่งใส การปฏิบัติอย่างมีจริยธรรม การเคารพต่อผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และการเคารพต่อการปฏิบัติตามแนวทางสากล

สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2556 (Aon Hewitt Best Employers in Thailand 2013)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “สุดยอดนายจ้างดีเด่นแห่งประเทศไทย ประจำปี 2556” (Aon Hewitt Best Employers in Thailand 2013) จากผลสำรวจของสถาบันระดับเอออน ฮิววิต ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยมุ่งเน้นการสำรวจองค์กรใน 4 ประเด็นหลัก คือ 1. ความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร (High Employee Engagement) 2. การสร้างแบรนด์ที่ดึงดูดและน่าสนใจ (Compelling Employer Brand) 3.ภาวะผู้นำที่โดดเด่นและมีประสิทธิภาพ (Effective Leadership) และ 4. การสร้างวัฒนธรรมและสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการทำงานที่มุ่งเน้นผลงาน (High Performance Culture) โดยเอออน ฮิววิต ได้จัดการสำรวจ Best Employers ใน 10 ประเทศทั่วเอเชียแปซิฟิก

รางวัลคณะกรรมการแห่งปี 2556 (Board of The Year 2013)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลประกาศเกียรติคุณ คณะกรรมการแห่งปี 2556 (Board of the Year Awards 2013) กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติดังกล่าวถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัลคณะกรรมการแห่งปี - ดีเด่น (Board of the Year for Distinctive Practices) และรางวัล คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year) โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมด้วย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน ภายใต้โครงการคณะกรรมการแห่งปี ที่จัดขึ้นเพื่อเป็นการประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการที่มีคุณภาพและประสิทธิผล เพื่อกระตุ้นให้เกิดการตื่นตัวในการยกระดับมาตรฐานของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียน และส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

รางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ ด้านบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม 2556 (Top Corporate Governance Report Awards 2013)

บริษัท ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลเกียรติยศแห่งความสำเร็จ (SET Award of Honor) ด้าน บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม 2556 (Top Corporate Governance Report Awards 2013) จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่รักษาความเป็นเลิศด้านการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นอันดับหนึ่งติดต่อกันเป็นเวลา 3 ปีติดต่อกัน โดยใช้ข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น (Outstanding Investor Relations Awards 2013)

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านนักลงทุนสัมพันธ์ดีเด่น จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านการดำเนินกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งจะให้ความสำคัญต่อการมีส่วนร่วมของทั้งองค์กรในการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว

บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล (Outstanding Securities Company Awards 2013 – Retail Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด รับรางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคล 2556 หรือ Outstanding Securities Company Awards 2013 - Retail Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดีและผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน (Outstanding Securities Company Awards 2013 – Institutional Investors)

บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด รับรางวัล บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน หรือ Outstanding Securities Company Awards 2013 - Institutional Investors จากการประกาศผลรางวัล SET Awards 2013 ซึ่งจัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) และวารสารการเงินธนาคาร โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น และมีคุณภาพบริการที่ดีและผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพและครอบคลุมหลักทรัพย์ที่หลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการที่บริษัทและเจ้าหน้าที่ของบริษัทมีการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยเน้นให้มีความเพียงพอและเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ สามารถป้องกันกลุ่มทิสโก้ไม่ให้เกิดความเสียหายหรือจากการที่ผู้บริหารหรือผู้ปฏิบัติงานจะนำไปใช้หรือหาประโยชน์โดยมิชอบ ในขณะเดียวกันก็ได้ให้ความสำคัญต่อข้อเสนอแนะ ข้อคิดเห็นของผู้สอบบัญชีอิสระและผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมไปถึงหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้อง

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยโครงสร้างสำคัญของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้มีรายละเอียดดังแสดงในหน้า 8-2 โดยกลุ่มทิสโก้มีการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและควบคุมภายในแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท ดูแลระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยคำนึงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีและเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบริษัทย่อยอื่นๆรวมถึงกลุ่มทิสโก้เก็นั้น มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความสำเร็จและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา โดยมีการกำหนดแนวนโยบายสำหรับการควบคุมภายในรวมถึงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และกำหนดบทบาทความรับผิดชอบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในซึ่งจัดทำโดยคณะกรรมการบริหารทุกปี โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับกลุ่มทิสโก้ ทบทวนนโยบายและแนวทางในการควบคุมภายในของหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงดูแลกำหนดแนวทางของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบในบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท และประเมินว่ามีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในอย่างเพียงพอในทุกการปฏิบัติงาน และเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทางการจะกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มทิสโก้เก็นั้นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีทำหน้าที่โดยอิสระที่จะตรวจสอบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ จะรายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดคุณค่าขององค์กรโดยคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทให้มีความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงาน, การบริหารจัดการที่คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร โดยคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่กำกับดูแลการจัดการของคณะผู้บริหาร และกำกับพัฒนาการดำเนินการ

ด้านการควบคุมภายในอย่างใกล้ชิด, การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน, การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ รวมทั้ง การบริหารทรัพยากรบุคคล ที่มุ่งเน้นในการจูงใจ พัฒนาและรักษานักวิชาการที่มีความรู้ความสามารถ และกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ของกลุ่มทิสโก้

2) การประเมินความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยได้มีการแต่งตั้งและมอบหมาย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับ ความเสี่ยงที่สำคัญ รวมทั้งการกำหนดขีดจำกัดความเสี่ยง นอกจากนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้จะต้องมีการติดตามและวัดผล, การรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยง และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแบบการควบคุมภายในให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่จะทำให้เกิด บรรลุวัตถุประสงค์ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ พร้อมทั้งแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสม และให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการปฏิบัติงาน รวมทั้งการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ในกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมค่านึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)

4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้ รวมทั้งมีการกำหนดกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กร ที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้ รวมทั้งมีช่องทางในการรับเรื่องเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

5) ระบบการติดตามผล

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ อยู่เสมอ โดยจัดให้มีช่องทางในการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบอย่างทันทีทันใด และกำหนดช่องทางนำผลการปฏิบัติตามการควบคุมภายในรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 7 ท่าน และกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยอนุมัติแบบประเมินที่ฝ่ายบริหารจัดการทำและ รายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ แล้วสรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายใน องค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้ สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัท และบริษัทย่อย

จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่อำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2556 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ครั้งที่ 12/2556 ได้แต่งตั้ง คุณจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์ ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายผู้ตรวจสอบภายใน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 เนื่องจากมีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ โดยมีประสบการณ์ในปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบ และได้สนับสนุนการคณะกรรมการตรวจสอบเป็นอย่างดี ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 4

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้คุณดุลยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้คุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 4

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 บริษัทมีรายการทางธุรกิจกับบริษัทย่อยเท่านั้น ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34

12.1 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.2 นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ส่วนที่ 3

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2555

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

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

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์			
เงินสด	903,450	1,046,330	1,131,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	30,722,345	31,196,279	53,241,962
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	45,374	41,863	32,857
เงินลงทุนสุทธิ	3,706,257	7,015,518	11,489,596
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	203,429,925	273,311,973	320,767,368
ดอกเบี้ยค้างรับ	258,374	352,769	535,851
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	203,688,299	273,664,742	321,303,219
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(18,416,303)	(24,996,296)	(28,616,716)
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(4,420,351)	(5,121,518)	(6,354,337)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(3)	(3)	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	180,851,642	243,546,925	286,332,166
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	257,869	272,533	124,757
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	952	304	16,856
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1,450,901	1,384,381	2,511,745
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	182,317	126,709	111,964
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	355,401	306,126	245,383
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	724,650	2,223,792	1,546,662
สินทรัพย์อื่น	1,516,412	3,336,175	2,477,567
รวมสินทรัพย์	220,717,570	290,496,935	359,262,519

บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	37,978,994	219,823,339	264,640,753
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14,478,653	13,970,608	16,702,692
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	448,049	652,310	344,864
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	163	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	276,056	747	315,668
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	145,396,598	27,877,250	44,083,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	205,141	324,357	334,539
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	61,339	158,583	159,797
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	469,540	1,523,645	1,511,017
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,396,455	1,773,793	1,710,574
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	137,821	428,307	470,457
หนี้สินอื่น	3,557,332	5,583,583	5,770,481
รวมหนี้สิน	204,405,978	272,116,685	336,044,461
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	11,002,000	11,002,000	8,007,033
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	7,278,782	7,278,782	8,006,216
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	7,279,121	7,279,121	8,006,555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	-	-	1,018,408
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	999,037	1,040,375	1,570,190
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	297,900	405,200	496,200
ยังไม่ได้จัดสรร	7,634,389	9,471,665	11,895,567
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	16,210,447	18,196,361	22,986,920
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	101,145	183,889	231,138
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	16,311,592	18,380,250	23,218,058
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	220,717,570	290,496,935	359,262,519

บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
รายได้ดอกเบี้ย	12,368,668	15,210,612	19,271,733
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,461,341)	(8,166,146)	(10,303,571)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,907,327	7,044,466	8,968,162
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,066,989	4,407,551	5,415,720
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(212,818)	(278,919)	(225,870)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,854,171	4,128,632	5,189,850
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	42,905	167,256	74,647
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	34,266	120,532	353,774
ผลกำไรจากการปรับมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรม	-	-	16,850
รายได้เงินปันผลรับ	83,257	82,856	99,144
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	220,532	256,662	285,288
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	538,092	1,259,511	736,858
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	248,232	-	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	143,759	122,972	76,997
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,072,541	13,182,887	15,801,570
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	598,701	1,422,668	900,370
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	10,473,840	11,760,219	14,901,200
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,722,316	3,223,511	3,449,241
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,231	13,345	13,095
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	685,086	843,452	915,649
ค่าภาษีอากร	224,067	174,668	216,185
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	691,158	769,330	746,010
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	4,335,858	5,024,306	5,340,180
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	1,283,075	1,922,244	4,141,224
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,854,907	4,813,669	5,419,796
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,561,908	1,080,661	1,064,050
กำไรสำหรับปี	3,292,999	3,733,008	4,355,746

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
ขาดทุนจากการแปลงค่าทางการเงินจากการดำเนินงาน ในต่างประเทศ	2,427	(1,467)	(81,795)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(251,804)	174,090	(397,546)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(23,558)	(61,777)	13,098
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	1,176,123
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	124,252	(112,575)	(22,587)
ผลกระทบภาษีเงินได้	77,213	73	(156,216)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(71,470)	(1,656)	531,077
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,221,529	3,731,352	4,886,823
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,266,755	3,705,180	4,249,050
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	26,244	27,828	106,696
	3,292,999	3,733,008	4,355,746
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,197,405	3,696,488	4,790,562
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	24,124	34,864	96,261
	3,221,529	3,731,352	4,886,823
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	4.49	5.09	5.55

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,854,907	4,813,669	5,419,796
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	303,525	325,414	300,592
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	1,975,565	2,749,722	5,011,844
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	44,636	(66,896)	(4,987)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(248,232)	(315)	(17)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(84,101)	(50,892)	(351,862)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(40,219)	(24,420)	(51,436)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(7,844)	(5,964)	(5,443)
ขาดทุน (กำไร) จากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	3,331	870	-
ผลกำไรจากการปรับมูลค่าสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรม	-	-	(16,850)
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	7,504	21,688	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(69,087)	(54,938)	(14,557)
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	24,448	62,657	48,050
รายได้ค้างรับอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(10,570)	(95,410)	66,325
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	482,498	647,418	349,361
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(6,907,327)	(7,044,466)	(8,968,162)
รายได้เงินปันผล	(83,257)	(82,856)	(99,144)
เงินสดรับดอกเบี้ย	12,007,185	14,987,139	18,857,411
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(3,530,306)	(7,788,807)	(9,129,292)
เงินสดรับเงินปันผล	83,257	82,856	95,144
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้	(1,458,144)	(653,584)	(775,818)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	7,347,769	7,722,124	10,730,955

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

หน่วย: พันบาท

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,886,400)	(634,472)	(22,041,794)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(37,944,184)	(67,212,737)	(50,029,964)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	569,311	(1,499,141)	677,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	(135,450)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,135,453	1,808,696	2,906,231
สินทรัพย์อื่น	1,790	(1,266,506)	628,429
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(10,554,229)	181,844,344	44,817,414
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,637,009	(505,287)	2,717,872
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(84,399)	204,261	(307,446)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,141,146)	1,054,105	(12,628)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	58,254,880	(114,123,148)	15,317,069
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	567,939	(553,494)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	-	-	(24,770)
หนี้สินอื่น	(399,859)	468,353	(705,880)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,935,995	8,428,531	3,983,674
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(1,046,880)	(5,874,225)	(16,647,618)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,607,966	2,831,237	12,186,959
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(183,356)	(170,057)	(215,411)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(53,233)	(22,325)	(49,012)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	9	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	9,456	8,959	18,580
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	49,000	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,333,962	(3,177,411)	(4,706,502)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(3,710,504)	(3,639,200)	(110,700)
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	76,000	1,243,000	1,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(1,000,000)	-
เงินปันผลจ่าย	(1,637,736)	(1,710,573)	(1,745,845)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	1,745,842
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,272,240)	(5,106,773)	889,297
ผลต่างจากการแปลงค่าทางการเงิน	2,427	(1,467)	(81,795)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	144	142,880	84,674
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	903,306	903,450	1,046,330
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	903,450	1,046,330	1,131,004

ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่เป็นธรรม	-	-	1,176,123
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	28	-	-
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	3,382	-	-
โอนเปลี่ยนประเภทสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนเป็น ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์	84,841	-	-

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)				
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	63.6	57.2	57.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	27.7	26.2	21.9
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	21.0	21.5	20.6
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	6.3	5.6	6.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	3.1	3.2	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.2	2.4	2.5
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	5.9	8.6	6.5
อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)				
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.5	2.8	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.7	1.4	1.3
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.1	0.1	0.1
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	12.5	14.8	14.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	100.6	100.0	94.5
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	487.1	133.0	110.4
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	18.6	80.8	78.8
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	52.4	47.2	N/A
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)				
อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสียต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	2.4	2.0	2.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	0.9	1.1	1.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	1.7	1.4	1.8
อัตราส่วนค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเสียต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	169.2	165.3	127.9
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริษัท	(%)	0.1	0.1	0.2
อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)				
อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธนาคาร	(เท่า)	0.0	0.0	0.0
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	14.91	12.79	13.37
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสศ.)	(%)	102.50	52.40	58.70

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2556 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2555

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2556 เศรษฐกิจภายในประเทศขยายตัวที่ร้อยละ 2.6 ชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับการขยายตัวร้อยละ 6.5 ของภาวะเศรษฐกิจในปี 2555 ตามการบริโภคที่ชะลอตัวอย่างมาก เนื่องจากการเร่งการบริโภคในปีก่อนหน้านี้ ประกอบกับภาระหนี้สินภาคครัวเรือนและค่าครองชีพที่สูงขึ้น เช่นเดียวกับการลงทุนภาคเอกชนที่อ่อนตัวลง ส่วนภาคการส่งออกหดตัว เนื่องจากการฟื้นตัวของอุปสงค์และราคาสินค้าในตลาดโลกที่ยังคงเปราะบาง ขณะที่การลงทุนของภาครัฐไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ เศรษฐกิจในประเทศยังได้รับผลกระทบจากความไม่สงบทางการเมือง

ในด้านการเสถียรภาพเงิน อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 2.30 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ชะลอตัว ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1วัน) 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.75 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 2.50 ในไตรมาส 2 ปี 2556 จากนั้นได้ปรับลดเป็นร้อยละ 2.25 ในไตรมาส 4 ปี 2556 เพื่อกกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ส่วนอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งปรับลดลงจากร้อยละ 1.84 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 1.76 ณ สิ้นปี 2556 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงจากร้อยละ 7.00 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 6.84 ณ สิ้นปี 2556

ภาวะตลาดทุนในปี 2556 มีความผันผวนอย่างมาก จากความกังวลของนักลงทุนต่อภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนจากปัญหาการเมือง ประกอบกับการปรับลดมาตรการผ่อนคลายเชิงนโยบาย (Quantitative Easing) ของธนาคารกลางสหรัฐ ส่งผลให้เกิดแรงขายสินทรัพย์เสี่ยงในภูมิภาคของนักลงทุนต่างชาติ ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปรับตัวลดลงจาก ณ สิ้นปี 2555 ที่ 1,391.93 จุด มาปิดที่ระดับ 1,298.71 จุด โดยมีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่ 31,084 ล้านบาท มาอยู่ที่ 48,267 ล้านบาท

เหตุการณ์สำคัญ

ตามแผนการบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้ดำเนินการเพิ่มทุน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ บริษัทได้ออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (TSRs) โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัท ในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ โดยใบแสดงสิทธิ 1 หน่วยใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของบริษัทได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท ภายหลังการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบแสดงสิทธิแล้วเสร็จ มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 72,743,397 หุ้น (ร้อยละ 100 ของผู้ที่ได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิ) คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,745.84 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 8,006,554,830 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ขณะที่ธนาคารทิสโก้ บริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้ซึ่งบริษัทถือหุ้นร้อยละ 99.99 ได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,900.00 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของบริษัทเพิ่มขึ้นเป็น 8,191,712,820 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 819,171,178 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2556 จำนวน 1,818.72 ล้านบาทซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ และรายได้เงินปันผลจากบริษัทย่อยในกลุ่ม แต่เนื่องจากบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีผลกำไรหลังผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในปี 2556 จำนวน 4,249.05 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 543.87 ล้านบาท (ร้อยละ 14.7) เมื่อเทียบกับปี 2555 เป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยรวมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.7 ตามการขยายตัวของพอร์ตสินเชื่อซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.7 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนหน้า โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.1 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2555 ขณะที่รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจ

หลักอยู่ 5,730.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,023.60 ล้านบาท (ร้อยละ 21.7) เมื่อเทียบกับของปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เติบโตร้อยละ 28.0 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน ตามการขายตัวของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.6 ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และส่วนแบ่งการตลาดของบล.ทิสโก้ที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.7 จากการออกกองทุนที่สอดคล้องไปกับความต้องการของตลาด กำไรต่อหุ้น (Earnings per share) สำหรับปี 2556 เท่ากับ 5.55 บาทเทียบกับ 5.09 บาทในปี 2555 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับร้อยละ 20.6 เทียบกับ ร้อยละ 21.5 ของปี 2555

(1) โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้สำหรับปี 2555 และ 2556 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2555 และ 2556

ประเภทของรายได้	ปี 2555		ปี 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	4,477.68	38.1	5,895.65	39.6	31.7
รายการระหว่างธนาคาร	730.84	6.2	996.51	6.7	36.4
เงินให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,827.13	83.6	12,162.83	81.6	23.8
เงินลงทุน	174.96	1.5	216.75	1.5	23.9
รวมรายได้ดอกเบี้ย	15,210.61	129.3	19,271.73	129.3	26.7
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,166.15)	(69.4)	(10,303.57)	(69.1)	26.2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,044.47	59.9	8,968.16	60.2	27.3
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,407.55	37.5	5,415.72	36.3	22.9
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(278.92)	(2.4)	(225.87)	(1.5)	(19.0)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,128.63	35.1	5,189.85	34.8	25.7
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม					
เพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ	287.79	2.4	428.42	2.9	48.9
รายได้อื่นๆ	1,722.00	14.6	1,215.14	8.2	(29.4)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,182.89	112.1	15,801.57	106.0	19.9
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ	(1,422.67)	(12.1)	(900.37)	(6.0)	
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	11,760.22	100.0	14,901.20	100.0	26.7
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	(5,024.31)		(5,340.18)		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก					
การด้อยค่า	(1,922.24)		(4,141.22)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,813.67		5,419.80		12.6
ภาษีเงินได้	(1,080.66)		(1,064.05)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,733.01		4,355.75		16.7
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(27.83)		(106.70)		
กำไรสุทธิ	3,705.18		4,249.05		14.7

¹ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2556 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 8,968.16 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,923.70 ล้านบาท (ร้อยละ 27.3) จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 19,271.73 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,061.12 ล้านบาท (ร้อยละ 26.7) จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของสินเชื่อ ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 2,137.43 ล้านบาท (ร้อยละ 26.2) เป็น 10,303.57 ล้านบาท ตามฐานเงินทุนที่ขยายตัวและต้นทุนดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากขยายฐานลูกค้าเงินฝาก

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.6 ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 6.7 ในปี 2555 ตามภาวะการอัตราดอกเบี้ยในตลาด และแรงกดดันจากการแข่งขัน ขณะที่ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.6 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 3.5 ตามอัตราดอกเบี้ยตลาดที่ปรับลด ประกอบกับกลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 3.1 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปี 2555 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2013 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2555

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2556 มีจำนวน 4,826.94 ล้านบาท ลดลง 295.28 ล้านบาท (ร้อยละ 5.8) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 4,141.22 ล้านบาท เมื่อเทียบกับ 1,922.24 ล้านบาท ในปี 2555 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นในปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่มาจากธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถเก๋ง เนื่องจากได้รับแรงกดดันจากราคารถมือสองในตลาดที่ลดลง

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2555 และ 2556

	ปี 2555 (ร้อยละ)	ปี 2556 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.7	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of Fund)	3.6	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan Spread)	3.1	3.1

(3) รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

กลุ่มทิสโก้มีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 5,730.49 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนจำนวน 1,023.60 ล้านบาท (ร้อยละ 21.7) จากรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 790.81 ล้านบาท (ร้อยละ 28.0) ตามการเติบโตอย่างต่อเนื่องของธุรกิจสินเชื่อและธุรกิจนายหน้าประกันภัย ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 279.92 ล้านบาท (ร้อยละ 35.6) เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน และส่วนแบ่งตลาดของบล.ทิสโก้ที่เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ ปี 2555 ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจจัดการกองทุนพื้นฐานเพิ่มขึ้นจำนวน 172.24 ล้านบาท (ร้อยละ 25.7) เมื่อเทียบกับปีก่อน ตามการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารและการพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุนที่สอดคล้องกับภาวะตลาดอย่างต่อเนื่อง

(4) ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 5,340.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 315.87 ล้านบาท (ร้อยละ 6.3) เมื่อเทียบกับปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การเติบโตของรายได้ในอัตราที่สูง จึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 35.8 เมื่อเทียบกับร้อยละ 42.7 ในปี 2555

(5) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

กลุ่มทิสโก้มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2556 จำนวน 1,064.05 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.6 เทียบกับอัตราภาษีร้อยละ 22.4 ในปี 2555 โดยเป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 359,262.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจาก 248,315.68 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 292,150.65 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตของเงินให้สินเชื่อจากสิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ 17.7 และการเพิ่มขึ้นของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจาก 31,196.28 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 53,241.96 ล้านบาท (ร้อยละ 70.7)

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,046.33	0.4	1,131.00	0.3	8.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,196.28	10.7	53,241.96	14.8	70.7
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	41.86	0.0	32.86	0.0	0.0
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,775.53	1.6	9,840.22	2.7	106.1
เงินลงทุนในตราสารทุน	2,239.99	0.8	1,649.38	0.5	(26.4)
สินเชื่อธุรกิจ	42,993.75	14.8	53,679.77	14.9	24.9
สินเชื่อรายย่อย	175,030.69	60.3	204,190.01	56.8	16.7
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	25,780.61	8.9	32,034.44	8.9	24.3
สินเชื่ออื่น	4,510.63	1.6	2,246.43	0.6	(50.2)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่า					
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(5,121.52)	(1.8)	(6,354.34)	(1.8)	24.1
สินทรัพย์อื่น	8,002.79	2.8	7,570.78	2.1	(5.4)
รวมของกลุ่มทิสโก้	290,496.94	100.0	359,262.52	100.0	23.7

■ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีมูลค่า 11,489.60 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,474.08 ล้านบาท (ร้อยละ 63.8) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มของเงินลงทุนในตราสารหนี้

■ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 292,150.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43,834.98 ล้านบาท (ร้อยละ 17.7) จากปี 2555 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 69.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.4 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 11.0 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.8

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	17,226.31	6.9	19,375.50	6.6	12.5
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,203.97	4.1	11,598.82	4.0	13.7
สาธารณูปโภคและการบริการ	14,888.26	6.0	21,921.31	7.5	47.2
การเกษตรและเหมืองแร่	675.20	0.3	784.14	0.3	16.1
รวมสินเชื่อธุรกิจ	42,993.75	17.3	53,679.77	18.4	24.9
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	25,780.61	10.4	32,034.44	11.0	24.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	162,863.39	65.6	188,337.32	64.5	15.6
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,455.60	0.6	1,428.19	0.5	(1.9)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	10,711.71	4.3	14,424.50	4.9	34.7
รวมสินเชื่อรายย่อย	175,030.69	70.5	204,190.01	69.9	16.7
สินเชื่ออื่น	4,510.63	1.8	2,246.43	0.8	(50.2)
รวมของกลุ่มทิสโก้	248,315.68	100.0	292,150.65	100.0	17.7

■ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ สิ้นปี 2556 อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 1.70 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.25 ในปีก่อนหน้า ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.19 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 0.47 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 4,966.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,867.63 ล้านบาท (ร้อยละ 60.3) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 4,258.36 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 708.03 ล้านบาท ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นตามการเติบโตของพอร์ตสินเชื่อ และอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อรถเก๋งซึ่งเพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากสถานการณ์ของราคารถมือสองในตลาดที่ลดลง นอกจากนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยยังได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจสืบเนื่องจากผลกระทบจากความไม่สงบทางการเมือง

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.45	77.85	2.5	0.81	157.05	3.2	101.7
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2.69	274.27	8.9	0.42	48.29	1.0	(82.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.21	30.87	1.0	0.34	75.31	1.5	144.0
การเกษตรและเหมืองแร่	0.88	5.95	0.2	2.22	17.41	0.4	192.6
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้							
ของสินเชื่อธุรกิจ	0.90	388.94	12.6	0.56	298.07	6.0	(23.4)
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ							
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	0.19	48.56	1.6	0.47	151.64	3.1	212.3
สินเชื่อเช่าซื้อ	1.47	2,401.24	77.5	2.21	4,156.42	83.7	73.1
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.26	105.65	3.4	4.85	69.23	1.4	(34.5)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	0.91	97.81	3.2	1.69	244.44	4.9	149.9
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้							
ของสินเชื่อรายย่อย	1.49	2,604.71	84.1	2.19	4,470.09	90.0	71.6
สินเชื่ออื่น	1.20	56.55	1.8	2.05	46.59	0.9	(17.6)
รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้	1.25	3,098.76	100.0	1.70	4,966.39	100.0	60.3

■ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 4,141.22 ล้านบาทในปี 2556 เทียบกับ 1,922.24 ล้านบาทในปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 1.53 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 6,354.34 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 5,774.79 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 3,432.69 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 168.23 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน กลุ่มทิสโก้จึงได้มีการกันสำรองส่วนเกินเพิ่มขึ้นอีก 328.92 ล้านบาทในปี 2556

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

	31 ธันวาคม 2555 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2556 ¹ (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	2,752	58.7	3,259	56.4	18.4
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,024	21.8	1,121	19.4	9.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	556	11.9	944	16.3	69.8
จัดชั้นสงสัย	136	2.9	279	4.8	105.1
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	216	4.6	63	1.1	(70.8)
เงินสำรองส่วนเกิน	4	0.1	109	1.9	2,625.0
รวม	4,688	100.0	5,775	100.0	23.2

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 336,044.46 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากรวมจาก 233,518.69 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 270,915.37 ล้านบาท (ร้อยละ 16.0) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ ประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 80.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 5.0 หุ้นกู้ร้อยละ 11.3 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.2

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	233,518.69	85.8	270,915.37	80.6	16.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,970.61	5.1	16,702.69	5.0	19.6
หุ้นกู้	14,071.20	5.2	37,809.00	11.3	168.7
เงินกู้ยืมระยะยาว	110.70	0.0	0.00	-	(100.0)
อื่น ๆ	10,445.49	3.8	10,617.40	3.2	1.6
รวมของกลุ่มทิสโก้	272,116.69	100.0	336,044.46	100.0	23.5

¹ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย(ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 23,218.06 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าจำนวน 4,837.81 ล้านบาท (ร้อยละ 26.3) จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในปี 2556 และการออกใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุน นอกจากนี้ ในปี 2556 กลุ่มทิสโก้ได้ทำการประเมินราคาหุ้นชุดสำนักงานภายในอาคารชุดยวราช (ทิสโก้ ทาวเวอร์) โดยผู้ประเมินอิสระ เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชี ปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นไปตามมูลค่ายุติธรรมและจะยื่นขออนุญาตการนับมูลค่าส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาหุ้นชุดในอาคารชุดเข้าเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ การประเมินราคาทรัพย์สินดังกล่าว จัดทำด้วยวิธีการตีราคาใหม่ (Revaluation Model) ตามมาตรฐานบัญชี (TAS 16 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์) ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการประเมินราคาใหม่ต้องรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (Other Comprehensive Income) และแสดงผลสะสมที่เกิดจากการประเมินราคาภายใต้หัวข้อ “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ จำนวน 1,176.12 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าตามบัญชีของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับ 29.00 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 25.25 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2555

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 292,150.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 43,834.98 ล้านบาท (ร้อยละ 17.7) จากปี 2555 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อธุรกิจ ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของกลุ่มทิสโก้ แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 69.9 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.4 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 11.0 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.8

■ สินเชื่อธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 53,679.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 10,686.02 ล้านบาท (ร้อยละ 24.9) จากปี 2555 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 32,034.44 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,253.84 ล้านบาท (ร้อยละ 24.3) จากปีก่อน ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

■ สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 204,190.01 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 จากปี 2555 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 92.2 สินเชื่อเอนกประสงค์ร้อยละ 7.0 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 188,337.32 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 25,473.93 ล้านบาท (ร้อยละ 15.6) เมื่อเทียบกับปี 2555 ขณะที่ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศของปี 2556 อยู่ที่ 1,330,668 คัน ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับยอดขายรถช่วงเดียวกันในปี 2555 ที่ 1,436,335 คัน เป็นผลจากการสิ้นสุดมาตรการค้ำหนุนรถยนต์คันแรกของรัฐบาล ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของกลุ่มทิสโก้ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากนี้ สินเชื่อเอนกประสงค์มีจำนวน 14,424.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,712.79 ล้านบาท (ร้อยละ 34.7) เมื่อเทียบกับปี 2555 จากการขยายธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์ (TISCO Auto Cash) อย่างต่อเนื่อง

■ สินเชื่ออื่นๆ

กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 2,246.43 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,264.20 ล้านบาท (ร้อยละ 50.2) จากปี 2555

■ เงินฝาก¹

เงินฝากรวมมีจำนวน 270,915.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,396.68 ล้านบาท (ร้อยละ 16.0) จากปี 2555 ตามการปรับสัดส่วนโครงสร้างเงินทุนให้เหมาะสมกับทิศทางอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2556 กลุ่มทิสโก้มีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 45,140 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวม

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้

กับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 16,600 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 22.3 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,762.37	1.2	2,480.90	0.9	(10.2)
ออมทรัพย์	28,140.15	12.1	40,751.44	15.0	44.8
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	15,385.04	6.6	34,056.54	12.6	121.4
บัตรเงินฝาก	173,535.78	74.3	187,351.86	69.2	8.0
เงินกู้ยืมระยะสั้น	13,695.35	5.9	6,274.62	2.3	(54.2)
เงินฝากรวม	233,518.69	100.0	270,915.37	100.0	16.0

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2556 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับ 2,561.87 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.7 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้าที่ 1,666.69 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นและส่วนแบ่งตลาดที่เพิ่มขึ้น โดยบล. ทิสโก้มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.6 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 2.9 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศจากร้อยละ 3.5 เป็นร้อยละ 4.1 และลูกค้าสถาบันในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) จากร้อยละ 6.9 เป็นร้อยละ 7.2 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากมุ่งเน้นการให้บริการที่ปรึกษาด้านการลงทุนสำหรับลูกค้าสถาบัน และงานวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยบลป. ดอยซ์ ทิสโก้ ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของ บล. ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 24.5 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 34.7 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 40.8 นอกจากนี้ บล.ทิสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจพาณิชย์ในปี 2556 อยู่ที่ 73.1 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายให้กับบริษัท นามยง เทอร์มินัล จำกัด (มหาชน)

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์ภายใต้การบริหารของอุตสาหกรรมจัดการกองทุนเพิ่มขึ้นจากวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 638,500.42 ล้านบาท (ร้อยละ 18.4) โดย บลจ.ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 158,262.34 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,537.99 ล้านบาท (ร้อยละ 3.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยมูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของบลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 64.9 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 20.1 และกองทุนรวมร้อยละ 15.0 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นอันดับที่ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.9 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่มีส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นอันดับ 2 คิดเป็นร้อยละ 13.7 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 6 คิดเป็นร้อยละ 7.4 และกองทุนรวมอยู่ที่อันดับที่ 13 คิดเป็นร้อยละ 0.8

รายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนของปี 2556 เท่ากับ 843.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 172.24 ล้านบาท (ร้อยละ 25.7) เมื่อเทียบกับปี 2555 เป็นผลจากการออกกองทุนตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Fund) จำนวน 19 กองทุน (มีกองทุนที่ถึงเป้าหมายในระหว่างปี จำนวน 12 กองทุน) และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ เช่น กองทุนรวมทิสโก้ ยูเอส อีควิตี้ กองทุนรวมทิสโก้ ยูเอส รีท กองทุนรวมทิสโก้ เจแปน อีควิตี้ เป็นต้น

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	95,316.27	62.4	102,694.50	64.9	7.7
กองทุนส่วนบุคคล	33,155.36	21.7	31,813.60	20.1	(4.0)
กองทุนรวม	24,252.71	15.9	23,754.24	15.0	(2.1)
รวม	152,724.34	100.0	158,262.34	100.0	3.6

14.4 สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กลุ่มทิสโก้มีเงินสด จำนวน 1,131.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จากปี 2555 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,425.17 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขายตัวของเงินรับฝาก ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 999.99 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มทุน และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 4,340.49 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่ใช้ซื้อหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน

14.5 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 336,044.46 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 23,218.06 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 14.5 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.4 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 4.6 หนี้กู้ยืมระยะยาวและอื่นๆ ร้อยละ 13.5 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.5 ตามลำดับ

กลุ่มทิสโก้มีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 292,150.65 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก คิดเป็นร้อยละ 107.8 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

14.6 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนทั้งสิ้น 20,822.20 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 12,012.06 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1,435.33 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2555 เนื่องจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการ โดยส่วนใหญ่มาจากการขายตัวของสินเชื่อและความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงขึ้นในระหว่างปี อย่างไรก็ตามระดับเงินกองทุนส่วนเกินยังคงมีอยู่สูงถึง 8,810.15 ล้านบาทหรือร้อยละ 42.3 ของเงินกองทุนรวม ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 1,113.15 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 เป็น 9,879 ล้านบาทเนื่องมาจากการขายตัวของสินเชื่อในทุกสายธุรกิจที่ร้อยละ 17.7 ระหว่างปีที่ผ่านมาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นจากสถานการณ์ในตลาดมือสอง และสภาพเศรษฐกิจโดยรวมที่มีความอ่อนไหว โดยอัตราส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.25 ณ สิ้นปี 2555 เป็นร้อยละ 1.70 ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้สินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อ

ในขณะที่เงินกองทุนที่รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้นจาก 226.79 ล้านบาท เป็น 334.05 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากการปรับตัวลดลงของมูลค่าหลักทรัพย์และความผันผวนที่เพิ่มขึ้นของสภาพตลาดในช่วงที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับเพิ่มขึ้นเป็น 1.16 ปี ซึ่งยังอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหาร

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

จัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจาก 1.48 ปี เป็น 1.53 ปี จากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่มีระยะการผ่อนชำระยาวขึ้น ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินลดลงมาอยู่ที่ 0.37 ปี

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ทั้งนี้ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 13.37 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนชั้นที่ 1 และชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 9.15 และร้อยละ 4.22 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนชั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.00 สำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 58.70 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 10: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2556

	31 ธันวาคม 2555 ⁽¹⁾ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2556 ⁽¹⁾ (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	8.51	9.15
เงินกองทุนรวม	12.79	13.37

⁽¹⁾ คำนวณตามเกณฑ์ Basel IRB

ตารางที่ 11: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2556
สินทรัพย์	1.48	1.53	987.76	1,468.96
หนี้สิน*	0.54	0.37	(1,706.15)	(2,139.51)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.94	1.16	(718.38)	(670.55)

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

14.7 อันดับความน่าเชื่อถือ

ในปี 2556 บริษัทได้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นอายุไม่เกิน 270 วัน ซึ่งบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทโดยบริษัททริส เรทติ้ง จำกัด ณ วันที่ 30 เมษายน 2556 ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A- ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 30 เมษายน 2556
อันดับเครดิต	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

14.8 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2557 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงรอบด้าน ทั้งในด้านเศรษฐกิจและการเมือง ทั้งนี้ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญมีแนวโน้มอ่อนตัวลงอย่างชัดเจน ไม่ว่าจะเป็นภาคบริโภคที่มีทิศทางชะลอตัวอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยได้รับผลกระทบจากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและรายได้ภาคการเกษตรที่ลดลง ส่งผลให้กำลังซื้อของผู้บริโภคลดลง เช่นเดียวกับภาคบริโภค แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนค่อนข้างชะลอตัว โดยผู้ประกอบการส่วนใหญ่ชะลอการลงทุนใหม่เพื่อรอประเมินความชัดเจนของสถานการณ์เศรษฐกิจและทางการเมือง ขณะที่ภาคการส่งออกมีแนวโน้มที่จะทยอยปรับตัวดีขึ้นตามการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจโลก

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ กลุ่มทิสโก้คาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 2.00 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับลดอัตราดอกเบี้ยหากภาวะเศรษฐกิจในประเทศขยายตัวน้อยกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของกลุ่มทิสโก้ คาดว่า จะชะลอตัวลงเล็กน้อยจากปี 2556 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากกำลังซื้อที่อ่อนตัวลง และสถานการณ์การเมืองที่ยังไม่มีความชัดเจน

ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจและการเมืองในประเทศ กลุ่มทิสโก้จะยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประสิทธิภาพการเชื่อมโยงกับหน่วยงานที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนถึง			ประเภทธุรกิจ
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	
12. นายชินหา ชุน กรรมการ กรรมการบริหาร	36	สามัญ เป็นสิทธิ	-	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	บริษัท ทิลด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2554-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	ธนาคารพาณิชย์		
					2555-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	GDB & Partners Investment Holding Corporation	การลงทุน	
					2556-ปัจจุบัน Vice President			
					2555-2556 Assistant Vice President			
13. นายอุทัย สิงหนามมงคล กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้ชำนาญการ) กรรมการผู้จัดการใหญ่	52	สามัญ เป็นสิทธิ	-	Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA Master of Business Administration (Finance) Western Illinois University, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมเคมีและวัสดุ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2549-2553 Senior Manager	KPMG Corporate Finance (Taiwan)	ที่ปรึกษาทางการเงิน	
					2553-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	บริษัท ทิลด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2552-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	ธนาคารพาณิชย์		
					2552-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	ธนาคารพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	
					2552-ปัจจุบัน กรรมการบริหาร	บริษัท ทิลด์ อินเวสต์เม้นท์ จำกัด บริษัท ทิลด์ อินเวสต์เม้นท์ จำกัด บริษัท ทิลด์ อินเวสต์เม้นท์ จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ จัดการกองทุน เงินทุน	
14. นางอุบลมา อีระวุฒิ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	63	สามัญ เป็นสิทธิ	-	Master of Science (Finance) University of Wisconsin-Madison, USA ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification - หลักสูตร Directors Accreditation - หลักสูตร Effective Audit Committees and Best Practices - หลักสูตร Audit Committee - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Role of the Chairman - หลักสูตร Role of the Chairman สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2556-ปัจจุบัน กรรมการ	บริษัท ทิลด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2553-ปัจจุบัน กรรมการ	ธนาคารพาณิชย์		
					2553-ปัจจุบัน กรรมการ	บริษัท ทิลด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2553-ปัจจุบัน กรรมการ	บริษัท ทิลด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	
					2553-ปัจจุบัน กรรมการ	บริษัท ทิลด์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	

ชื่อ สกุล	อายุ (ปี)	ตำแหน่งหน้าที่ (จำนวนผู้ปฏิบัติงาน)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	คุณสมบัติการศึกษาระดับปริญญาตรี	ตำแหน่ง	ประวัติการทำงาน	ประวัติการทำงานในระยะเวลา 5 ปี ก่อนถึง	ประเภทธุรกิจ
25. นางอุบลรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	56	สามี บุคลิกภาพ	-	ปริญญาโท (นิติศาสตร์) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ก.พ.2556 2552-2553 2551-2552 2548-2551 ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2540-2548	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ก.พ.2556 2552-2553 2551-2552 2548-2551 ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2540-2548	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์ประเภทบริการลงทุน จัดการลงทุน หลักทรัพย์ เงินทุน
26. นางกมลทิพย์ สุภาพระสังข์ หัวหน้ากำกับและงบประมาณ	37	สามี บุคลิกภาพ	-	Master of Management (Operation Research) Case Western Reserve University, USA ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ก.พ.2556 2549-2551 2548-2549 2548 2548	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ก.พ.2556 2549-2551 2548-2549 2548 2548	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
27. ศ.ดร.ทศพร อธิสยาณกุล หัวหน้ากำกับและงบประมาณ	36	สามี บุคลิกภาพ	-	Doctoral Degree (Economics) Michigan State University, USA Master of Economics National University of Singapore เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2554-ก.พ.2556 2553-2554	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2554-ก.พ.2556 2553-2554	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน หลักทรัพย์ ธนาคารพาณิชย์
28. นายอภิสิทธิ์ สุขะบุญชัย หัวหน้ากำกับและงบประมาณ	41	สามี บุคลิกภาพ	-	Master of Information Systems University of Memphis, USA ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ค.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ก.พ.2556 2550-2551 2549-2550 2548-2549	ค.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ก.พ.2556 2550-2551 2549-2550 2548-2549	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิลโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
29. นายสุชาติ เอกธรรม หัวหน้ากำกับและงบประมาณ	35	สามี บุคลิกภาพ	-	ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2555-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2553 2552 2550-2551	2555-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2553 2552 2550-2551	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
30. นางสาวจิราภรณ์ ออสุโงปอ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	44	สามี บุคลิกภาพ	-	ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ปริญญาโท (เศรษฐศาสตร์) The Institute of Internal Auditors (IIA), USA Certified Information Systems Auditor (CISA) Information Systems Audit and Control Association (ISACA), USA	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2549-ก.พ.2556	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2549-ก.พ.2556	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเชียกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ สกุล		อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณสมบัติการศึกษาศาสนา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร		ประเภทธุรกิจ
31. นางสาวสุเมธรา ไกรสี	หัวหน้าบัญชี	50	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551 2545-2548	- - - -	- - - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน) บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
32. นางสาวณัฐพร นพรัตน์	หัวหน้าบัญชี	40	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2550-2551	- - - -	- - - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
33. นายณัฏฐ์ สันติวงษ์	หัวหน้าบัญชี	36	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2550-2551 2548-2550 2548	- - - -	- - - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
34. นายวิภาดา นพรัตน์	หัวหน้าบัญชี	36	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2549-2552 2547-2549	- - - -	- - - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
35. นางสาวณัฐพร นพรัตน์	หัวหน้าบัญชี	53	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2547-2551	- - -	- - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
36. นายณัฏฐ์ สันติวงษ์	หัวหน้าบัญชี	36	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548	- - - -	- - - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
37. นายณัฏฐ์ สันติวงษ์	หัวหน้าบัญชี	34	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-2551 2548-2550 2548	- - - -	- - - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
38. นายณัฏฐ์ สันติวงษ์	หัวหน้าบัญชี	40	สามัญ บุริมสิทธิ์	- -	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-2551	- - -	- - -	บริษัท ทิลโก้ไฟเบอร์เซียมกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารพาณิชย์ บริษัท ดิจิทัล จำกัด (มหาชน)	- - -	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ สกุล	อายุ (ปี)	ตำแหน่ง	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณสมบัติการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนถึง			ประเภทธุรกิจ
						ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร	
39. นายอนุทิน ภูพิศนันท์ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง	33	สามัญ ปฏิเสธ	-	-	Master of Arts in Economics New York University, USA เศรษฐศาสตร์นิเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2552 2547-2548	Head of Risk Research & Advisory ตำแหน่งที่วิเคราะห์ความเสี่ยง ตำแหน่งที่วิเคราะห์ความเสี่ยง	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เงินทุน
40. นางสาวณิรัตน์ นิลแจ้งศรี หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุน	44	สามัญ ปฏิเสธ	-	-	บัณฑิตศึกษานิเทศ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัณฑิตนิเทศ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551 2543-2551	Head of Risk หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพ์จัดการกองทุน หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน จัดการกองทุน
41. นายทศิ บรมานนท์ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และวางตลาด	32	สามัญ ปฏิเสธ	-	-	เศรษฐศาสตร์นิเทศ ภาควิชาสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2555-ปัจจุบัน 2551-2555 2550-2551 2549-2550	Head of Risk หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และวางตลาด Vice President Fraud System & Prevention Vice President Business Transformation Vice President Quality Management	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
42. นางสาวศรจันทร์ มานวงศ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	43	สามัญ ปฏิเสธ	-	-	บัณฑิตนิเทศ (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2553 2552 2551	Head of Risk หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส เจ้าหน้าที่กำกับและควบคุมภายในอาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
43. นายสมชาติ อมาพงษ์ หัวหน้าบุคลากรสำนักงาน	51	สามัญ ปฏิเสธ	-	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2548-2551	Head of Risk หัวหน้าบุคลากรสำนักงาน หัวหน้าพัฒนาสาขา	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
44. นางสาวกัญญา นิลแจ้ง หัวหน้าควบคุมความเสี่ยง	60	สามัญ ปฏิเสธ	101,030	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มี.ย.2556 2551-2552 2544-2550	Head of Risk หัวหน้าควบคุมความเสี่ยง หัวหน้าควบคุมความเสี่ยง หัวหน้าดำเนินการประเมินความเสี่ยง	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
45. นางสาวกัญญา อารีกุลสุข หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล	57	สามัญ ปฏิเสธ	39,500	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2555-ปัจจุบัน 2548-2554 2548 2546-2547 2545-2546 2543-2544 2542-2543 2539-2542	Head of Risk Head of Compensation & Benefit Head of Compensation & Benefit Head of Employee Services Head of Employee Services Head of Processing Services Head of Personal Data & Compensation / Human Resources	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) Head of Compensation & Benefit Head of Employee Services Head of Processing Services Head of Personal Data & Compensation / Human Resources	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ เทคโนโลยีสารสนเทศ เงินทุน

ชื่อ สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณสมบัติการศึกษา / ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะการทำงานในการบริการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ก่อนแต่งตั้ง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัทองค์กร
46. นางสาวพร อำนวยศรีรุ่งเรือง หัวหน้าทีม - ธุรกิจหลักทรัพย์	57	สามัญ บุริมสิทธิ์ -	-	พณีสยามหอมนานิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (เกาณิม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน 2552-2553 2551 2546-2551	เป็นผู้ช่วย หัวหน้าทีม - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้าทีมและความชำนาญใน - หลักทรัพย์ หัวหน้าทีมและความชำนาญใน - หลักทรัพย์ หัวหน้าทีมและความชำนาญใน - จัดการกองทุน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้ จำกัด
47. นางสาวสุภาพร มหะจุฑาวิจิตร หัวหน้าทีมและกรรมการสินเชื่อ	38	สามัญ บุริมสิทธิ์ -	-	วิทยาลัยสารพัดช่างบึงฉลือ (เกาณิม) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (เกาณิม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-ก.ย.2556 2549-2553 2546-2548	เป็นผู้ช่วย หัวหน้าทีมและกรรมการสินเชื่อ หัวหน้าทีมและกรรมการสินเชื่อ เจ้าหน้าที่อาวุโส Credit Administration เจ้าหน้าที่สำนักคณะกรรมการกสิกรรม	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
48. นางสาวอารยาภา ศิริพานิช หัวหน้าทีมและความปลอดภัยด้านสารสนเทศ	35	สามัญ บุริมสิทธิ์ -	-	Master of Information Technology Queensland University of Technology, Australia วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าคุณครุฑฯ ภาควิชา Certified Information Systems Security Professional (CISSP) IT/IT Information Systems Security Certification Consortium (ISC2, USA) GIAC System and Network Auditor (GSNA) GIAC Certified Incident Handler (GCIH) GIAC Web Application Penetration Tester (GWAPT) The SANS Institute, USA - หลักสูตร Information Security Management System (ISMS) Auditor/Lead Auditor (ISO/IEC 27001:2005) - หลักสูตร Information Security Management System (ISMS) Implementation (ISO/IEC 27001:2005)	ก.พ.2556-ปัจจุบัน 2553-ม.ค.2557 2550-2553	เป็นผู้ช่วย หัวหน้าทีมความปลอดยด้านสารสนเทศ ผู้เชี่ยวชาญ IT Security เจ้าหน้าที่อาวุโส IT Security	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ อินเทอร์เน็ต จำกัด

¹ รวมหุ้น所持และหุ้นที่ส่งไม่ระบุผู้ถือการะ

² บริษัทซึ่งเป็นสาขาหนึ่งของธนาคาร

³ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 62/56 รับทราบการลาออกของนายเชษฐาธิเดช ไข่มะระ จากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสหราชอาณาจักร ด้านการธนาคาร เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2557

⁴ ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายสุวิทย์ วิสุทธิกุล ให้ดำรงตำแหน่งแทนนายเชษฐาธิเดช ไข่มะระ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ผู้รับใช้ความประสงค์จากคณะกรรมการแห่งประเทสหราชอาณาจักร ซึ่งมีความประสงค์ขอย้ายเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร^{/1}

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{/1}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
1	นายปลิว มังกรนา	2,019,100	2,221,010	201,910	0	0	0	0.28
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
2	นายยอน คิท จิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช จิง)	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
3	นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	300,000	0	(300,000)	0	0	0	0.00
4	รศ. ดร. อังศรีรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
5	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
6	นางภัทริยา เปญจพดทัย	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
7	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบริษัทยุติ			สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{1/1}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
8	นายพิทย จันทวีระชาติ	2,112,136	2,324,349	212,213	0	0	0	0.29
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
9	ศ. ดร. ศิริณ พงศ์มพัฒน์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
10	นายอิทธิโกะ โนมุระ ²	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
11	นายยาสุโร โยชิโคชิ ²	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
12	นายท็อ-เหา ฮุน	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
13	นายสุทัศน์ เรืองงามมงคล	3,000,000	3,333,333	333,333	0	0	0	0.42
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
14	นางกฤษณา ธีระวุฒิ	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
15	นายศักดิ์ชัย พิระพัฒน์	60,000	66,177	6,177	0	0	0	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบริษัทธิ			สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{1/1}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
16	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
17	นายเมธา ปิงสุทวิชต์	178,000	195,800	17,800	0	0	0	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
18	นางสาวอารยา ธีระโกเมน	193,000	212,874	19,874	0	0	0	0.03
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
19	นายไพฑูย์ นลินทรางกูร	260,000	286,000	26,000	0	0	0	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
20	นายทิตต ศิลปศิริกุล	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
21	นางยุธิกา สอนยานาวิน	524	576	52	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
22	นายชาตรี จันทรงาม	20,000	30,000	10,000	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{1/1}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
23	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
24	นายวัชร เทพพิม	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
25	นางดุจยรัตน์ ทวีผล	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
26	นายณณตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	12,000	13,200	1,200	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
27	ดร.กำพล อติเรกสมบัติ	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
28	นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	8,000	8,823	823	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
29	นายกุลชาติ เอกวรรณ	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบริษัทยุติ			สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{1/1}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
30	นางสาวจิราภรณ์ ขอสุขไพฑูรย์	15,000	16,544	1,544	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
31	นางสาวสุตินธร ไวกาสี	10,324	13,356	3,032	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
32	นางสาวณัฐินี สุวรรณพานิชย์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
33	นายณพัทธ์ ตั้งบุญภัก	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
34	นางนริศรา ธนารักษ์โชค	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
35	นางสาวนาถติ ศิวะบุตร	135,000	126,500	(8,500)	0	0	0	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
36	นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบริษัทธิ			สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{1/1}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
37	นายประยุทธ์ เจริญศรีสกุล	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
38	นายพิฑิต ตริเทพาสัมพันธ์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
39	นายภูวรินทร์ ฤกษ์พัฒนากานท์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
40	นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
41	นายศีล นวมานนท์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
42	นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
43	นายสมชาติ ลาภาพงศ์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบริษัทยุติ			สัดส่วนการถือ หุ้นในบริษัท
		ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี ^{1/}	ณ 31 ธ.ค. 2555	ณ 31 ธ.ค. 2556	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
44	นางสุทิตี เมืองแมน	91,000	101,030	10,030	0	0	0	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
45	นางสุวิทย์ อภิรักษ์กุล	38,452	39,500	1,048	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
46	นางสุภาพร อร่ามเขียว	61,248	67,372	6,124	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
47	นางสาวสุรางค์ เดชะรุ่งนรินทร์	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00
48	นางสาวอารยา ศิริพานิช	0	0	0	0	0	0	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	0	0	0	0	0	0	0.00

หมายเหตุ: /1 การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหุ้นเป็นผลสืบเนื่องจากการใช้สิทธิของไปแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ("TSRs") ของบริษัท

/2 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2556 รับทราบการลาออกของนายอิริโกะ ในขณะ จากตำแหน่งกรรมการ และการรวมการ สรรหาและพิจารณาตอบแทน โดยการลาออกมีผลใน
วันที่ 16 มกราคม 2557 ที่ประชุมฯ มีมติแต่งตั้งนายยาสุโร อิชิโคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทนที่ นายอิริโกะ ในขณะ (กรรมการที่ลาออก) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคาร
แห่งประเทศไทยได้ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

เอกสารแนบ 3
รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทย่อย								บริษัทที่เกี่ยวข้อง	
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	ปจ. ไฮเวย์	ปจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	ปจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง	ปจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิสโก้	ปจ. ออล-เวย์ส	ปจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ ¹
1 นายบลิ้ว มังกรมาก	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 นายยอน คิท จิง (นายอเล็กซานเดอร์ เซท จิง)	// VC,NCC	// VC	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 นางอรนุช อภิตักดิ์ศิริกุล	// CE,GCE	// CE	-	-	-	-	-	//	-	-	-
4 ศ.ดร.ปราณี ทินกร	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญบริรักษ์วัฒน์	/	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	/	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 นางภทรียา เบญจพลชัย	/	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 นายพิชญ์ ชันทวีระชาติ	/	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทย่อย										บริษัทที่เกี่ยวข้อง
		บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บด. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไสวเวีย	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ ไตเกียวลิสซิ่ง	
10 นายอิริอิโกะ โนมุระ ²	// NOC	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	บดป. ดอยซ์ ทิสโก้ ¹
11 นายชิโอ-เฮา ชุน	//	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	//	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 นางกฤษณา ธีระวุฒิ	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 นายศศิดิษฐ์ อ่องมณี	ACGC	-	X	X	X	-	-	-	-	-	-	-
15 นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ³	SEVP ¹	SEVP ¹	-	-	-	X	-	-	-	-	X	-
16 นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ³	SEVP ¹	SEVP ¹	//	//	-	-	-	-	-	-	-	-
17 นายเมฆา ปิงสุทิวังค์ ³	FEVP ¹	FEVP ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 นางสาวอารยา ธีระโกเมน ³	FEVP ¹	-	-	-	//	-	-	-	-	-	-	-
19 นายไพฑูรย์ นลินทรางกูร ³	FEVP ¹	-	// CEO ¹	//	-	-	-	-	-	-	-	X
20 นายชลิต ศิลปศิริกุล ³	FEVP ¹	FEVP ¹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21 นางยุถิกา สอนยานวิ้น ³	EVP ¹	-	-	-	-	-	//	-	-	-	-	-

¹ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

² ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2556 รับทราบการลาออกของนายอิริอิโกะ โนมุระ จากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหา และกรรมการสรรหาและพิจารณาแต่งตั้งนายยาสุโร อิชิอิเคชิ เข้าดำรงตำแหน่งแทน นายอิริอิโกะ โนมุระ (กรรมการที่ลาออก) โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้พิจารณาให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2557

³ ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ไปบริหารจัดการบริษัทย่อย

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทย่อย										บริษัทที่เกี่ยวข้อง
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง	บจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ ¹	
						MD ¹						
22 นายชาติร์ จันทรงาม	EVP	-	//	//	//	//	//	//	-	//	//	
23 นายไพรัช ศรีวิเลทธิ	GO		-	-	//	//	//		-	-	-	
24 นายวัชร เทพติม	DH	-	-	-		-	-	//	//	-	-	
25 นางดุยรัตน์ ทวีผล	FH	-	//	//		-	-		-	-	//	
26 นายกณตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
27 ดร. กำพล อติเรกสมบัติ	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
28 นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
29 นายกุลชาติ เอกวรรณ	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
30 นางสาวจิราภรณ์ ทอสุไพบุลย์	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
31 นางสาวนุติณธ ไวภาสี	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
32 นางสาวณัฐินี สุวรรณพาดิษฐ์	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
33 นายพวิธส์ ดั่งบุญกิจ	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
34 นางนริศรา ธนาภิรักษ์โชติ	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
35 นางสาวนาถฤดี ตีระบุตร	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
36 นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
37 นายประยุทธิ์ เจริญรสกุล	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
38 นายพิฑิต ศรีเทพาสัมพันธ์	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	
39 นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	FH	-	-	-		-	-		-	-	-	

¹ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทย่อย										บริษัทที่เกี่ยวข้อง
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บลจ. ไฮเวย์	บลจ. ทิสโก้ อินฟอรมชั่น เทคโนโลยี	บลจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง	บลจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิสโก้	บลจ. ออล-เวย์ส	บลจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ ¹	
40 นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41 นายศีล นวมานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42 นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
43 นายสมชาติ ลาภพงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44 นางสุทิตินี เมืองแมน	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
45 นางสาวกิริมย์ อาริสกุลสุข	FH	-	-	-	-	-	-	-	//	//	-	
46 นางสาวภาพร อร่ามเอียรธำรง	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
47 นางสุรางค์ เดตรุ่งนิรันดร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
48 นางสาวอารยาภา ศิริพานิช	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

หมายเหตุ : X = ประธานคณะกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร

A = ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

OE = ประธานคณะกรรมการบริหาร

ONCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ดำรงตำแหน่ง

NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาผู้ดำรงตำแหน่ง

OAC = กรรมการตรวจสอบ

AC = กรรมการตรวจสอบ

ACGC = ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

CCGC = ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

CGC = กรรมการกำกับดูแลกิจการ

GCE = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม

P = กรรมการผู้จัดการใหญ่

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Pr = กรรมการผู้อำนวยการ

MD = กรรมการผู้จัดการ

D = ผู้อำนวยการ

GO = หัวหน้าสายกำกับดูแลกิจการ

DH = หัวหน้าสายงาน

FH = หัวหน้าหน่วยงาน

- = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

¹ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างาน
กำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท

เอกสารแนบ 5
รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร.อังคณา เพ็ญศิริวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางภทรีญา เบญจพลชัย | กรรมการตรวจสอบ |

โดยระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 25 เมษายน 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย

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

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

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 13 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2556

- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และการบริหารความเสี่ยงด้านทุจริต คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- **นโยบายการกำกับดูแลกิจการ:** สอบทานและประเมินความเหมาะสมของนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจและแผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท รวมทั้งรับทราบผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการ โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยในปี 2555 บริษัทได้รับผลการประเมินจากสมาคมฯ ในระดับ "ดีเลิศ" คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า บริษัทมีโครงสร้างและระบบในการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ รวมทั้งนโยบาย แผนการป้องกันและปราบปรามการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทมีความเหมาะสมและสอดคล้องตามข้อกำหนดของกฎหมายและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแบบประเมินตนเองของบริษัทเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ซึ่งจากการเสนอผลการสอบทานดังกล่าวต่อแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (แนวร่วมฯ) ทำให้บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อเดือนตุลาคม 2556

- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- คณะกรรมการตรวจสอบตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ โดยได้ดำเนินการในเรื่องนี้อย่างจริงจังมาโดยตลอด ทำให้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรางวัล "คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี 2555/56" ต่อเนื่องจากปี 2553/2554 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

13 กุมภาพันธ์ 2557

เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายคำตอบแทน สรรหา และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษา รวมถึงผู้บริหารสูงสุดในทิสโก้ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ปัจจุบัน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- | | |
|----------------------|---|
| 1. ศ.ดร.ปราณี ทินกร | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นายฮอน คิท ชิง | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 3. นายอิโรโกะ โนมูระ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |

ในปี 2556 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุมรวม 6 ครั้ง ทั้งนี้ เพื่อดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

1. รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง ของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2555 และนำเสนอผลการประเมิน ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
2. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2556 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าบรรลุถึงบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีการระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
3. ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2555 และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและจัดทำแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2556
4. ทบทวนและเสนอองค์ประกอบของคณะกรรมการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการ สำหรับกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
5. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทิสโก้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ
6. ทบทวนเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า คำตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ
7. เสนอการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริษัท รองประธานคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัท และการแต่งตั้งกรรมการใหม่เพื่อการดำรงตำแหน่งแทนที่กรรมการที่ลาออกของทิสโก้ และ/หรือ ของธนาคาร ทิสโก้ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
8. เสนอการแก้ไขรายชื่อของผู้มีอำนาจลงนามผูกพันของทิสโก้และของธนาคารทิสโก้ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
9. พิจารณาข้อเสนอแนะจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการสำรวจและวัดผลการทำงานกำกับดูแลกิจการของบริษัทในเรื่ององค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และมีความเห็นว่างค์ประกอบปัจจุบันของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นไปตามกฎบัตรและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างครบถ้วนและเพียงพอ

10. เสนอการแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
11. เสนอคำตอบแทนของที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
12. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
13. ทบทวนและอภิปรายประเด็นสำคัญทางยุทธศาสตร์ภายใต้บทบาทและความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้ และ
14. อนุมัติการจัดสรรเงินจูงใจ และเงินโบนัส สำหรับปี 2556

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกับกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ศ.ดร.ปราณี ทินกร

(ศ.ดร.ปราณี ทินกร)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

วันที่ 20 ธันวาคม 2556

เอกสารแนบ 7

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

28 กุมภาพันธ์ 2557

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (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) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไปด้วย

¹ 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. องค์การแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกจ้าง และบุคคลภายนอก 	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง <ul style="list-style-type: none"> 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงาน ทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct <ul style="list-style-type: none"> 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร 	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ <ul style="list-style-type: none"> 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	/	
2.2 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	/	
2.3 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตาม	/	

² บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
กฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน		
2.4 คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการ ใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการ สร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้ องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

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

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่ เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัติกันอย่างสม่ำเสมอ	/	
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและ พนักงานทราบ	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่ เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	/	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	/	

5. องค์การกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์การ

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์การ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ在那个นั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วน แสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์การ	/	

7. องค์การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์การ

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

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

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

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	/	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับขั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้ 10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และ	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
<p>ผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ</p> <p>10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น</p>	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
<p>10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกัน โดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ</p> <p>(1) หน้าที่อนุมัติ</p> <p>(2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ</p> <p>(3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน</p>	/	

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)	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือ บริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	/	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการ ไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	/	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาด ในการปฏิบัติงาน	/	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	/	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต่องาน	/	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	/	
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 การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	/	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	/	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

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

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

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 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

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

เอกสารแนบ 8

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

และ

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย รวมถึงสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และปฏิบัติตามข้อกำหนดของประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ จึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ที่เป็นจริงและโปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของบริษัทและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2556

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปรายนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

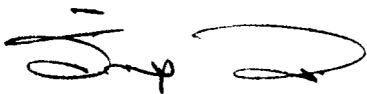
ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีมูลค่ายุติธรรม และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1.5 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 กุมภาพันธ์ 2557

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
	(ปรับปรุงใหม่)				
สินทรัพย์					
เงินสด	1,131,004	1,046,330	70	50	50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2	53,241,962	31,196,279	510,072	169,447
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.3	32,857	41,863	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8	11,489,596	7,015,518	763,957	812,737
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	3.5	-	-	16,923,874	15,021,895
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		320,767,368	273,311,973	3,986,000	3,841,000
ดอกเบี้ยค้างรับ		535,851	352,769	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		321,303,219	273,664,742	3,986,000	3,841,000
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(28,616,716)	(24,996,296)	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(6,354,337)	(5,121,518)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้		-	(3)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		286,332,166	243,546,925	3,986,000	3,841,000
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.9	124,757	272,533	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1.4, 3.10	16,856	304	783,170	764,271
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1.5, 3.11	2,511,745	1,384,381	629,039	380,272
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	111,964	126,709	56,952	45,208
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		245,383	306,126	108,845	108,143
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,546,662	2,223,792	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	1,457,244	1,832,654
สินทรัพย์อื่น	3.13	2,477,567	3,336,175	155,560	126,988
รวมสินทรัพย์		359,262,519	290,496,935	25,374,783	23,499,202
					18,127,321

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555	
			(ปรับปรุงใหม่)			
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินรับฝาก	3.14	264,640,753	219,823,339	-	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	16,702,692	13,970,608	-	200,000	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		344,864	652,310	-	-	-
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		-	163	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	315,668	747	-	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	44,083,619	27,877,250	6,128,000	6,311,631	1,808,832
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	334,539	324,357	71,836	71,086	49,069
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี		159,797	158,583	-	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า		1,511,017	1,523,645	-	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		1,710,574	1,773,793	36,756	31,087	8,465
ภาษีเงินได้คืนบุคคลค้างจ่าย		470,457	428,307	73,364	66,129	50,348
หนี้สินอื่น	3.18	5,770,481	5,583,583	1,021,863	744,487	676,258
รวมหนี้สิน		336,044,461	272,116,685	7,331,819	7,424,420	2,592,972

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	1 มกราคม 2555
			(ปรับปรุงใหม่)		
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	5.2				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2555: 372,287,914 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	3,722,879	339	3,722,879	3,722,879
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2555: 727,912,086 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,694	7,279,121	8,006,694	7,279,121	7,279,121
	8,007,033	11,002,000	8,007,033	11,002,000	11,002,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2555: 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	339	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(31 ธันวาคม 2555: 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,216	7,278,782	8,006,216	7,278,782	7,278,782
	8,006,555	7,279,121	8,006,555	7,279,121	7,279,121
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	298	298	298
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	-	7,031,225	6,012,817	6,012,817
	1,018,408	-	7,031,523	6,013,115	6,013,115
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,570,190	1,040,375	158,104	11,571	-
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	496,200	405,200	496,200	405,200	297,900
ยังไม่ได้จัดสรร	11,895,567	9,471,665	2,350,582	2,365,775	1,944,213
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	22,986,920	18,196,361	18,042,964	16,074,782	15,534,349
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	231,138	183,889	-	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	23,218,058	18,380,250	18,042,964	16,074,782	15,534,349
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	359,262,519	290,496,935	25,374,783	23,499,202	18,127,321

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ)

TISCO

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
TISCO Financial Group Public Co., Ltd.

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	19,271,733	15,210,612	174,064
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(10,303,571)	(8,166,146)	(221,293)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		8,968,162	7,044,466	(47,229)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,415,720	4,407,551	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(225,870)	(278,919)	(14,318)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	5,189,850	4,128,632	(14,318)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และบริหารตราต่างประเทศ	3.25	74,647	167,256	56,800
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.26	353,774	120,532	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าธุรกรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3.10	16,850	-	18,898
รายได้เงินปันผลรับ		99,144	82,856	1,459,449
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ		285,288	256,662	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		736,858	1,259,511	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	1,563,477
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28, 3.34	76,997	122,972	67,498
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		15,801,570	13,182,887	3,104,575
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		900,370	1,422,668	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		14,901,200	11,760,219	3,104,575
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,449,241	3,223,511	751,414
ค่าตอบแทนกรรมการ		13,095	13,345	12,615
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		915,649	843,452	338,303
ค่าภาษีอากร		216,185	174,668	1,619
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.29	746,010	769,330	90,888
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ		5,340,180	5,024,306	1,194,839
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	3.27	4,141,224	1,922,244	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		5,419,796	4,813,669	1,909,736
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,064,050	1,080,661	91,019
กำไรสำหรับปี		4,355,746	3,733,008	1,818,717

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสทีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.31			
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงาน				
ในต่างประเทศ	(81,795)	(1,467)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(397,546)	174,090	(105,580)	14,464
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	13,098	(61,777)	3,670	(11,955)
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์	3.21	1,176,123	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(22,587)	(112,575)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้	3.24, 3.32	(156,216)	73	(37,367)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		531,077	149,468	2,007
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		4,886,823	1,968,185	2,251,007
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33	4,249,050	3,705,180	1,818,717
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		106,696	27,828	-
		4,355,746	3,733,008	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		4,790,562	3,696,488	1,968,185
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		96,261	34,864	-
		4,886,823	3,731,352	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	5.55	5.09	2.37
				3.09

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,419,796	4,813,669	1,909,736	2,378,738
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	300,592	325,414	86,552	98,241
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,011,844	2,749,722	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(4,987)	(66,896)	(18,898)	7
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(17)	(315)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(351,862)	(50,892)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	(51,436)	(24,420)	(56,800)	4,847
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(5,443)	(5,964)	(925)	1
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	-	870	-	10
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(16,850)	-	-	(116,916)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากหลักทรัพย์เพื่อค่า	-	21,688	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(14,557)	(54,938)	-	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยง	-	(100,761)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	48,050	62,657	8,217	10,061
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	66,325	(95,410)	14,651	(87,862)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	349,361	647,418	294,042	80,608
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(8,968,162)	(7,044,466)	47,230	43,542
รายได้เงินปันผล	(99,144)	(82,856)	(1,459,449)	(1,834,859)
เงินสดรับดอกเบี้ย	18,857,411	14,987,139	174,014	85,841
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(9,129,292)	(7,788,807)	(215,624)	(106,967)
เงินสดรับเงินปันผล	95,144	82,856	1,834,859	737,522
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(775,818)	(653,584)	(121,854)	-125,401
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,730,955	7,722,124	2,495,751	1,167,413
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,041,794)	(634,472)	55,912	(396,538)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(50,029,964)	(67,212,737)	(145,000)	(2,897,000)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	677,130	(1,499,141)	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(135,450)	-	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	2,906,231	1,808,696	-	-
สินทรัพย์อื่น	628,429	(1,266,506)	-42,978	236
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				(ปรับปรุงใหม่)
เงินรับฝาก	44,817,414	181,844,344	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,717,872	(505,287)	(200,000)	200,000
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(307,446)	204,261	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(12,628)	1,054,105	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	15,317,069	(114,123,148)	(183,631)	4,502,799
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(553,494)	567,939	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(24,770)	-	(3,797)	-
หนี้สินอื่น	(705,880)	468,353	(16,666)	(12,379)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,983,674	8,428,531	1,959,591	2,564,531
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(16,647,618)	(5,874,225)	-	(803,120)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	12,186,959	2,831,237	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(215,411)	(170,057)	(22,589)	(43,350)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(49,012)	(22,325)	(36,306)	(7,505)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	18,580	8,959	1,307	17
เงินสดจ่ายจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	-	(1,901,980)	-
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนในบริษัทย่อย	-	49,000	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,706,502)	(3,177,411)	(1,959,568)	(853,958)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(110,700)	(3,639,200)	-	-
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	1,000,000	1,243,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(1,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,745,845)	(1,710,573)	(1,745,845)	(1,710,573)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	1,745,842	-	1,745,842	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	889,297	(5,106,773)	(3)	(1,710,573)
ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงิน	(81,795)	(1,467)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	84,674	142,880	20	-
เงินสด ณ วันต้นปี	1,046,330	903,450	50	50
เงินสด ณ วันปลายปี	1,131,004	1,046,330	70	50
	-	-	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่ตีใหม่	1,176,123	-	288,745	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีดีทีเพลเนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม												
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ												
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น												
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น												
รายการปรับปรุง												
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน												
จากการรวมกิจการ												
ตามแผน												
การปรับโครงสร้าง												
การถือหุ้นภายใต้												
รวมองค์ประกอบอื่น												
ของส่วนของผู้ถือหุ้น												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												
การจัดสรรแล้ว												
ยังไม่จัดสรร												

บริษัท ทีดีทีแฟรนไชส์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนเจ้าของเจ้าของ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

งบการเงินเฉพาะกิจการ											(หน่วย: พันบาท)
องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ											
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น											
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน ส่วนเกินทุน											
หมายเหตุ	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		จากการวัดมูลค่าเงินลงทุน		รวมองค์ประกอบอื่น		กำไรสะสม		
	หุ้นบริวารสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบริวารสิทธิ	หุ้นสามัญ	ในหลักทรัพย์ซื้อขาย	สินทรัพย์	ของส่วนเจ้าของ	จัดสรรแล้ว	ยังไม่จัดสรร	รวม	
1.5	339	7,278,782	298	6,012,817	-	-	-	297,900	1,715,391	15,305,527	
	-	-	-	-	-	-	-	-	228,822	228,822	
	339	7,278,782	298	6,012,817	-	-	-	297,900	1,944,213	15,534,349	
4	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,710,574)	(1,710,574)	
	-	-	-	-	-	-	-	107,300	(107,300)	-	
	-	-	-	-	11,571	-	11,571	-	2,239,436	2,251,007	
	339	7,278,782	298	6,012,817	11,571	-	11,571	405,200	2,365,775	16,074,782	
	339	7,278,782	298	6,012,817	11,571	-	11,571	405,200	2,032,821	15,741,828	
	-	-	-	-	-	-	-	-	332,954	332,954	
1.5	339	7,278,782	298	6,012,817	11,571	-	11,571	405,200	2,365,775	16,074,782	
	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,745,845)	(1,745,845)	
	-	-	-	-	-	-	-	91,000	(91,000)	-	
4	-	-	-	-	-	-	-	-	1,821,652	1,968,185	
	-	-	-	-	(84,463)	230,996	146,533	-	-	1,745,842	
	-	727,434	-	1,018,408	-	-	-	-	-	-	
5.2	339	8,006,216	298	7,031,225	(72,892)	230,996	158,104	496,200	2,350,582	18,042,964	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททิสโก้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1
- ข) บริษัทฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ค) งบการเงินของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมนี้ถึงแม้ว่าบริษัทฯ จะถือหุ้นอยู่ในสัดส่วนร้อยละ 49 เนื่องจากบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมการบริหารงานของบริษัทดังกล่าว โดยการมีอำนาจผ่านกรรมการของบริษัทซึ่งมีสิทธิออกเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการของบริษัทดังกล่าว
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้ นโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่นเดียวกันกับบริษัทฯ

- จ) สินทรัพย์และหนี้สินตามงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดตั้งในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยรายเดือน ผลต่างซึ่งเกิดขึ้นจากการแปลงค่าดังกล่าวได้แสดงไว้เป็นรายการ “ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
- ฉ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- ช) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

1.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่

มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

ก. มาตรฐานการบัญชีที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12

ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)

การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8

ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10

ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21

ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดินราคาใหม่

ฉบับที่ 25

ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและแนวปฏิบัติทางบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้แล้วก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

ข. มาตรฐานการบัญชีที่จะมีผลบังคับในอนาคต

วันที่มีผลบังคับใช้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2555)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2555)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2555)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2555)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2555)	รายได้	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2555)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2555)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยน ของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2555)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่ เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2555)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2555)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2557

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2555)	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2555)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	สัญญาประกันภัย	1 มกราคม 2559
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2555)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2555)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งงูใจที่ให้แก่ผู้เช่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 27	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตาม รูปแบบกฎหมาย	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 29	การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 32	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2557

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจาก การรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มี ลักษณะคล้ายคลึงกัน	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 4	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญา เช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 5	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 7	การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินใน สภาพเศรษฐกิจที่มีภาวะเงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 10	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12	ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 17	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้แก่เจ้าของ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 18	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน การตีความมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 การตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 1 ฉบับที่ 5 ฉบับที่ 7 ฉบับที่ 12 ฉบับที่ 17 และฉบับที่ 18 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

1.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีมูลค่ายุติธรรมและผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในการวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีมูลค่ายุติธรรมเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

จำนวนเงินของรายการปรับปรุงที่มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ มีดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)					
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555		ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน							
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน							
เพิ่มขึ้น		16,850	448,302	-	416,192	-	286,029
สินทรัพย์ภายใต้การ							
ตัดบัญชีลดลง		3,370	89,660	-	83,238	-	57,206
กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร							
เพิ่มขึ้น		13,480	358,642	-	332,954	-	228,823

		(หน่วย: พันบาท)			
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
กำไรหรือขาดทุน:					
ค่าเสื่อมราคาลดลง		-	13,212	-	13,248
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของ					
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		16,850	18,898	-	116,916
ภายใต้เงินได้เพิ่มขึ้น		3,370	6,422	-	26,033
กำไรสำหรับปีเพิ่มขึ้น		13,480	25,688	-	104,131
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น(บาท)		0.02	0.03	-	0.14

ทั้งนี้ เนื่องจากผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่มีต่องบการเงินรวมสำหรับปี 2555 และในอดีตเป็นจำนวนเงินที่ไม่มีสาระสำคัญ ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงไม่ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมสำหรับปี 2555 ดังกล่าว และไม่ได้แสดงงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อการเปรียบเทียบ

1.5 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมิน

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 ซึ่งไม่กำหนดให้ต้องนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังกับงบการเงินงวดบัญชีก่อน ดังนั้น จึงใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การเปลี่ยนแปลงนี้มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบแสดงฐานะการเงิน		
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้น	1,176,123	288,745
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	235,224	57,749
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	940,899	230,996

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
ผลกำไรจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิจากภาษีเงินได้	940,899	230,996

ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกำไรสุทธิสำหรับปี หากได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตั้งแต่ต้นปี

1.6 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 โดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อและสำหรับสัญญาเข้าซื้อที่ทำขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทย่อยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดรายการ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เข้าซื้อ

1.6.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.6.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

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

- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) บริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ซ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฌ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ญ) บริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ฎ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน จากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฏ) รายการซื้อขายเงินลงทุน บริษัทย่อยบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.6.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.6.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประenomหนี้หรือผ่อนชำระ

1.6.9 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์และสงฆ์จะสูญเสีย ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้ การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเมื่อนั้นนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่งประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการสอบทานยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มูลค่าของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญคือผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าเปรียบเทียบกับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าหนี้สูญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีถัดไปเป็นค่าใช้จ่ายทันทีที่เกิดขึ้น
- จ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ฉ) ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.6.10 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังการปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่จะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราต้นทุนทางการเงิน ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ บริษัทย่อยจะใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด ซึ่งผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้กับมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้จะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนและจะรับรู้ส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้น หรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้วเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

1.6.11 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงินบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.6.12 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้ายของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้ บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้หลักทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

1.6.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ตามสัญญาเงินให้สินเชื่อและสัญญาเช่าซื้อที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.6.14 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงวดที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.6.15 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงานและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดินใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดินใหม่ ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน 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
สินทรัพย์ที่มีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน	-	ตามอายุของสัญญาเช่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าเสื่อมราคาที่สามารถคำนวณได้ข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่คำนวณจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.6.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.6.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีคำนวณขึ้นตามอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลในอัตราที่คาดว่าจะต้องใช้ในการปีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์หรือจะต้องจ่ายชำระหนี้สินโดยใช้อัตราภาษีและกฎหมายภาษีอากรที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.6.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

1.6.19 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.6.20 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.6.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

ผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากการงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานสำหรับพนักงาน นอกจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัลการปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

1.6.22 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.6.23 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

- ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาดตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาดตลาด
- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- ค) บริษัทย่อยบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักกลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้น ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้นจะรับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้นหรือขาดทุน

1.6.24 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบียค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.39

ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบการเงิน

- เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีไม่มีราคาตลาด
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน
- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป หากกรณีที่ไม่มีราคาตลาด

1.6.25 การหักกลบลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่ชำระหนี้สิน

1.6.26 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทได้อ่อนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระคืนหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.10

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

ณ วันสิ้นปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการ

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

2. ข้อมูลทั่วไป

2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนซึ่งจัดตั้งและมีภูมิลำเนาในประเทศไทย บริษัทฯจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

2.2 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้นและไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย และตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ดำรงตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)				
ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทฯ	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2556	2555
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.99	99.98
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เข้าซื้อและสินเชื่อย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	ไทย	49.00	49.00
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	เข้าซื้อและสินเชื่อย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	เข้าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	ไทย	99.97	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	51.00	51.00
TISCO Securities Hong Kong Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์	จีน - ฮ่องกง	-	100.00
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				

ในระหว่างปี 2556 มีรายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในกลุ่มบริษัท ดังต่อไปนี้

- ก) ในเดือนกุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯได้ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ที ทรี๊ป จำกัด จำนวน 9,997 หุ้น ในราคาหุ้นละ 100 บาท เป็นจำนวนเงิน 1 ล้านบาท บริษัทฯถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 99.97 บริษัทดังกล่าวได้จดทะเบียนจัดตั้งกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556 และในเดือนมีนาคม 2556 บริษัท ที ทรี๊ป จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด” (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.1)
- ข) ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) เป็นจำนวนเงิน 40 ล้านบาท

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,121,140	800,000	3,921,140	3,394,757	230,000	3,624,757
ธนาคารพาณิชย์	316,291	45,189,504	45,505,795	325,240	25,132,533	25,457,773
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	761	3,778,884	3,779,645	997	2,050,000	2,050,997
รวม	3,438,192	49,768,388	53,206,580	3,720,994	27,412,533	31,133,527
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	11,886	26,459	38,345	8,395	9,340	17,735
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	-	-
รวมในประเทศ	3,450,078	49,791,847	53,241,925	3,729,389	27,421,873	31,151,262
ต่างประเทศ						
ดอลลาร์ฮ่องกง	30	-	30	5,679	-	5,679
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	7	-	7	39,338	-	39,338
รวม	37	-	37	45,017	-	45,017
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	37	-	37	45,017	-	45,017
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	3,450,115	49,791,847	53,241,962	3,774,406	27,421,873	31,196,279

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	509,783	-	509,783	565,745	-	565,745
รวม	509,783	-	509,783	565,745	-	565,745
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	289	-	289	239	-	239
รวมในประเทศ	510,072	-	510,072	565,984	-	565,984

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	2556	2555	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556	2555
ธนาคารพาณิชย์	47,800	25,000
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2556	2555
ธนาคารพาณิชย์	47,873	25,114
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,973

3.3 ตราสารอนุพันธ์

3.3.1 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

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

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	310,945	3,315,434	14,882	-	3,063,160
อัตราดอกเบี้ย	28,220	-	2,274,303	26,981	-	3,032,000
รวม	28,220	310,945	5,589,737	41,863	-	6,095,160

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.3.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบ리스ซึ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินกู้ยืม ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	4,637	4,723	343,081	-	747	639,410
รวม	4,637	4,723	343,081	-	747	639,410

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.4 เงินลงทุน

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	23
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	23
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,637,810	4,139,976
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	938,819	172,137
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	658,492	1,202,853
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	27,604	26,965
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	763,957	812,737
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	8,025,222	6,353,208
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,000,000	49,929
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	33,872	186,847
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(17,722)	(20,801)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	3,016,150	215,975
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	494,053	494,053
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(45,829)	(47,741)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	448,224	446,312
รวมเงินลงทุนสุทธิ	11,489,596	7,015,518

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
หลักทรัพย์เพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	763,957	812,737

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2556				2555			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,435	203	-	5,638	4,136	3	-	4,139
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31	907	-	938	143	30	-	173
รวม	5,466	1,110	-	6,576	4,279	33	-	4,312
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	5,465	1,110	-	6,575	4,278	33	-	4,311
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	3,000	-	3,000	50	-	-	50
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	32	2	-	34	129	58	-	187
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(18)	-	-	(18)	(16)	(5)	-	(21)
รวม	14	3,002	-	3,016	163	53	-	216
รวมตราสารหนี้	5,479	4,112	-	9,591	4,441	86	-	4,527

3.4.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2556	2555	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	1,758	-	หลักประกันการใช้จ่ายได้ดูแลการหักบัญชี

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน ⁽¹⁾
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

⁽¹⁾ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนคำนวณจากมูลค่าของเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เคไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท สิ้นไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,377	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรดิง จำกัด	6,925	-	10	8,316	-	10
บริษัท วัฒนอินเดอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	4,647	-	10	5,697	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,083	-	10	16,940	-	10

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
								31 ธันวาคม	
		2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
(ร้อยละ) (ร้อยละ)									
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.98	15,195	13,294	655	1,238
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	458	260
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	309	335
บริษัท ไอเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
	สินเชื่อรายย่อย	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	15	-
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-
	สินเชื่อรายย่อย								
บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	49.00	49.00	73	73	2	2
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)									
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	20	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	-	99.97	-	1	-	-	-
						17,033	15,131	1,459	1,835
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						16,924	15,022		

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	80,719,897	66,608,275
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	232,863,826	201,220,750
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,996,365	6,020,564
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(28,616,716)	(24,996,296)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(812,720)	(537,616)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	292,150,652	248,315,677
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	535,851	352,769
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6,354,337)	(5,121,518)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(3)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	286,332,166	243,546,925

(หน่วย: พันบาท)		
งบการเงินเฉพาะกิจการ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	3,986,000	3,841,000
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,986,000	3,841,000

3.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)						
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	288,869,292	-	288,869,292	245,252,517	-	245,252,517
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	3,281,360	3,281,360	-	3,063,160	3,063,160
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	288,869,292	3,281,360	292,150,652	245,252,517	3,063,160	248,315,677

(หน่วย: พันบาท)						
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2556			2555		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	3,986,000	-	3,986,000	3,841,000	-	3,841,000
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	3,986,000	-	3,986,000	3,841,000	-	3,841,000

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)								
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556								
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของบริษัทย่อยอื่น	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	1,441,228	71,195	23,157	2,795	-	1,538,375	-	1,538,375
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	38,468,365	538,751	140,002	39,767	16,035	39,202,920	-	39,202,920
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,749,451	152,775	25,901	10,997	11,912	11,951,036	-	11,951,036
การสาธารณสุขและบริการ	31,235,584	630,004	97,881	78,089	1,777	32,043,335	-	32,043,335
การบริโภคน้ำมัน								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	160,187,190	14,723,922	2,584,821	824,665	66,641	178,387,239	10,772,161	189,159,400
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	12,707,215	948,514	188,453	27,427	822	13,872,431	552,065	14,424,496
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,302,535	56,425	2,355	9,294	57,583	1,428,192	-	1,428,192
อื่นๆ	2,230,065	124,769	23,695	2,860	21,509	2,402,898	-	2,402,898
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,321,633	17,246,355	3,086,265	995,894	176,279	280,826,426	11,324,226	292,150,652
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	272,962	220,093	-	-	-	493,055	42,796	535,851
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	259,594,595	17,466,448	3,086,265	995,894	176,279	281,319,481	11,367,022	292,686,503

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555								
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของ	รวม
							บริษัทย่อยอื่น	
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	1,575,255	43,949	5,272	679	-	1,625,155	-	1,625,155
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	33,359,833	373,478	52,954	12,397	29,385	33,828,047	-	33,828,047
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	10,104,095	115,489	23,251	10,735	248,997	10,502,567	-	10,502,567
การสาธารณูปโภคและบริการ	21,255,301	424,872	35,029	14,633	3,967	21,733,802	-	21,733,802
การบริ โภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเข้าซื้อ	142,042,315	10,431,471	1,632,472	426,854	29,087	154,562,199	7,632,443	162,194,642
สินเชื่อบริษัทและรายบุคคล	9,299,338	491,263	74,922	11,347	1,110	9,877,980	2,015,355	11,893,335
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,329,435	20,509	18,981	3,808	82,862	1,455,595	-	1,455,595
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,432	1,432
อื่นๆ	4,881,940	143,840	18,370	7,303	29,649	5,081,102	-	5,081,102
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	223,847,512	12,044,871	1,861,251	487,756	425,057	238,666,447	9,649,230	248,315,677
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	172,180	150,086	-	-	-	322,266	30,503	352,769
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	224,019,692	12,194,957	1,861,251	487,756	425,057	238,988,713	9,679,733	248,668,446

3.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2556			2555		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ขอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ขอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	259,595	235,950	3,259	224,020	203,954	2,752
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,466	17,189	1,121	12,195	11,873	1,024
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,086	3,083	944	1,861	1,845	556
- จัดชั้นสงสัย	996	988	279	488	477	136
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	176	107	63	425	193	216
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	109	-	-	4
รวม	281,319	257,317	5,775	238,989	218,342	4,688

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทีสไอจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารทีสไอมีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 2,345 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,045 ล้านบาท) โดยธนาคารทีสไอได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.ดังกล่าวจำนวน 2,236 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,041 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 3,430 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 2,643 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,666 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 4,684 ล้านบาท)

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
จัดชั้นปกติ	0.58	0.77	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4.67	6.56	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	22.95	24.24	100	100
จัดชั้นสงสัย	23.13	24.65	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.75	21.90	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 211,655 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 181,900 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	71,354	155,991	7,216	6,300	240,861
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ *	(11,012)	(15,307)	(225)	(1,848)	(28,392)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(93)	(719)	-	(1)	(813)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	60,249	139,965	6,991	4,451	211,656
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ **					(3,204)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					208,451

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรถยนต์

** ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้รวมค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	61,807	134,904	6,579	3,951	207,241
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้*	(9,833)	(13,650)	110	(1,430)	(24,803)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(30)	(505)	(2)	(1)	(538)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	51,944	120,749	6,687	2,520	181,900
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ**					(2,915)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					178,985

* สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือดัดจ่าย

** ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

ธนาคารทิสโก้	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์ ของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	5,328	3,441	5,328	3,454

⁽¹⁾ คำนวณจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี⁽²⁾ หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อยอื่น	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าทางการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	752	333

3.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	28,617	24,996

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ (ราย)	388	159
ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	376	120
ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	376	120
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	-	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	3
ลูกหนี้ธุรกิจ	-	2

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	38	53
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	266	487

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี การปรับโครงสร้างหนี้แล้ว	1,099	665	1,135	735

3.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,948,779	1,112,046	631,044	177,401	248,808	3,440	5,121,518
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	484,378	175,311	1,191,378	2,806,117	246,149	105,511	5,008,844
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,458)	(36,569)	(735,664)	(2,606,025)	(396,309)	-	(3,776,025)
ยอดปลายปี	3,431,699	1,250,788	1,086,758	377,493	98,648	108,951	6,354,337

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,393,569	237,316	469,683	95,954	219,966	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)							
ในระหว่างปี	(443,520)	892,124	708,783	1,469,707	135,095	(10,058)	2,752,131
โอนจากค่าเผื่อการลดมูลค่า							
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(1,270)	(17,394)	(547,422)	(1,388,260)	(106,253)	-	(2,060,599)
ยอดปลายปี	2,948,779	1,112,046	631,044	177,401	248,808	3,440	5,121,518

3.7.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556				
	กันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,255,585	2,862,493	3,440	5,121,518
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มใน				
ระหว่างปี	1,319,471	3,583,862	105,511	5,008,844
หนี้สูญตัดบัญชี	(493,474)	(3,282,551)	-	(3,776,025)
ยอดปลายปี	3,081,582	3,163,804	108,951	6,354,337

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,874,151	2,542,337	3,863	4,420,351
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลด)				
ในระหว่างปี	490,531	2,271,658	(10,058)	2,752,131
โอนจากค่าเพื่อการลดมูลค่า				
ของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	9,635	9,635
หนี้สูญตัดบัญชี	(109,097)	(1,951,502)	-	(2,060,599)
ยอดปลายปี	2,255,585	2,862,493	3,440	5,121,518

3.7.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	4,258	2,774
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,285	908

3.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึก ในบัญชีแล้ว ⁽¹⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽²⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽³⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ ค่าเผื่อขาดทุนคำนวณจากมูลค่าเงินลงทุนหักมูลค่าหลักประกัน

⁽²⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽³⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิวนักชำระค่าดอกเบี้ย

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่รับโอนมา		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	307,922	251,348	-	-	-	-	-	-	307,922	251,348
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	17,246	12,045	-	-	-	-	-	-	17,246	12,045
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,086	1,861	-	-	-	-	-	-	3,086	1,861
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	996	488	-	-	-	-	-	-	996	488
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	176	425	47	72	18	21	18	18	259	536
รวม	329,426	266,167	47	72	18	21	18	18	329,509	266,278

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.8.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽¹⁾		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽²⁾		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	180,736	159,472	180,736	159,472	0.58	0.77	1,049	1,227
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงพิเศษ	15,660	10,939	15,660	10,939	4.67	6.56	732	717
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,777	1,707	2,777	1,707	22.95	24.24	637	414
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	922	452	922	452	23.13	21.65	213	111
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	69	38	69	38	22.75	21.90	16	9
รวม	200,164	172,608	200,164	172,608			2,647	2,478

⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽³⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.8.4 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555	2556	2555
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	-	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	-	2	-	250	-	142	-	132
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	-	-	-	-	-	-	-
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	-	-	-	-	-	-	-	-
5. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับความดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	2	-	250	-	142	-	132

3.8.5 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ในประเทศไทย

	ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ กสศ.		ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญในบัญชี	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
มูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	1	-	1	-	1

3.8.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นจำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	9,632	8,768	172	199	9,460	8,569
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	984	556	130	92	854	464
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	353	180	143	76	210	104
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	270	98	99	41	171	57
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	86	46	36	25	50	21
รวม	11,325	9,648	580	433	10,745	9,215

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2556	2555
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้			
อสังหาริมทรัพย์			
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก</u>			
ยอดต้นปี		239,700	239,700
จำหน่าย		(236,296)	-
ยอดปลายปี		3,403	239,700
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>			
ยอดต้นปี		25,453	37,551
เพิ่มขึ้น		48,272	-
จำหน่าย		-	(12,098)
ยอดปลายปี		73,725	25,453
รวมทรัพย์สินรอการขาย - อสังหาริมทรัพย์		77,129	265,153
สังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นปี		25,578	30,479
เพิ่มขึ้น		4,822,600	3,169,985
จำหน่าย		(4,782,369)	(3,174,886)
ยอดปลายปี		65,809	25,578
รวมทรัพย์สินรอการขาย		142,938	290,731
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
ยอดต้นปี		18,198	49,861
เพิ่มขึ้น		918	1,268
ลดลง		(936)	(32,931)
ยอดปลายปี		18,180	18,198
รวมทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ		124,758	272,533

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	304	952	764,271	647,355
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ	16,850	-	18,899	116,916
อื่นๆ	(298)	(648)	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	16,856	304	783,170	764,271

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่าสุทธิซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ณ สิ้นปี 2556 โดยใช้เกณฑ์วิธีพิจารณาจากรายได้ (Income Approach) วิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาดังกล่าว ประกอบด้วย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) อัตราการเติบโตระยะยาวของค่าเช่า และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม									
สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่		สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน							
สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน		สินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงาน			สินทรัพย์ซึ่งมีไว้ให้เช่าตามสัญญาเช่าดำเนินงาน				
		อาคารและอาคารชุดสำนักงานและส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้งคอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	สินทรัพย์ซึ่งมีไว้ให้เช่าในอาคารและมีไว้เพื่อขาย	คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม	
ราคาทุน:									
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	17,509	853,668	137,758	1,646	55,756	4,282	3,328,175	
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	89,727	2,076	3,816,519	29,106	2,825	3,986,781	
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(17,163)	(8,869)	(3,801,243)	(9,561)	(1,060)	(3,851,411)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	17,509	926,232	130,965	16,922	75,301	6,047	3,463,545	
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	1,320,127	-	80,180	28,423	5,519,475	18,849	7,716	7,052,798	
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(344,250)	-	-	-	-	-	-	(344,250)	
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	1,176,123	-	-	-	-	-	-	1,176,123	
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(7,561)	(14,991)	(5,533,845)	(19,833)	(3,222)	(7,163,257)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	2,152,000	17,509	998,851	144,397	2,552	74,317	10,541	4,184,959	
ค่าเสื่อมราคาสะสม:									
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	-	714,616	70,719	-	31,017	1,129	1,877,274	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	102,190	19,199	-	17,649	1,553	247,584	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(16,515)	(8,869)	-	(9,561)	(848)	(45,694)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	-	800,291	81,049	-	39,105	1,834	2,079,164	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	-	86,797	21,248	-	20,712	3,518	222,523	
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่โอนเข้า	344,250	-	-	-	-	-	-	344,250	
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(344,250)	-	-	-	-	-	-	(344,250)	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(6,523)	(14,625)	-	(19,831)	(2,256)	(628,473)	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	-	880,565	87,672	-	39,986	3,096	1,673,214	
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:									
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	17,509	139,052	67,039	1,646	24,739	3,153	1,450,901	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	17,509	125,941	49,916	16,922	36,196	4,213	1,384,381	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	2,152,000	17,509	118,286	56,725	2,552	34,331	7,445	2,511,745	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:									
2555								247,584	
2556								222,523	

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สินทรัพย์ซึ่ง				
	แสดงมูลค่าตาม				
	ราคาที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	351,623	105,037	56,742	513,402
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	1,700	40,360	1,390	43,450
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(30)	-	(30)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	353,323	145,367	58,132	556,822
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	313,088	1,123	19,052	2,414	335,677
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(30,136)	-	-	-	(30,136)
ส่วนเพิ่มจากการตีราคา	288,745	-	-	-	288,745
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	(344,950)	(258)	(1,670)	(346,878)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	571,697	9,496	164,161	58,876	804,230
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	43,245	46,935	12,855	103,035
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	14,074	47,952	11,491	73,517
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย	-	-	(2)	-	(2)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	57,319	94,885	24,346	176,550
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	14,175	36,064	11,751	61,990
ค่าเสื่อมราคาสะสมส่วนที่โอนเข้า	30,136	-	-	-	30,137
โอนค่าเสื่อมราคาสะสมมาหักกับราคาทุน	(30,136)	-	-	-	(30,137)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/โอนออก	-	(61,998)	(47)	(1,304)	(63,349)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	-	9,496	130,902	34,793	175,191
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	-	308,378	58,102	43,887	410,367
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	296,004	50,482	33,786	380,272
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	571,697	-	33,259	24,083	629,039
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:					
2555					73,517
2556					61,990

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ตีใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมิน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในวันที่ 11 พฤศจิกายน 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach) การเปลี่ยนนโยบายการบันทึกมูลค่าอาคารชุดสำนักงานนี้ได้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ดังนั้น ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงานของปี 2556 จึงคิดจากวิธีราคาทุน และจะเริ่มคิดจากราคาที่ตีใหม่ตั้งแต่ต้นปี 2557 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อกำไรสุทธิสำหรับปี หากได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตั้งแต่ต้นปี หากบริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	975,877	282,952

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงิน	
	งบการเงินรวม	เฉพาะกิจการ
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556:		
ราคาทุน	724,472	213,586
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(612,508)	(156,634)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	111,964	56,952
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555:		
ราคาทุน	675,460	177,280
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(548,751)	(132,072)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	126,709	45,208

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	126,709	182,317	45,208	62,427
ซื้อซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	49,012	22,325	36,306	7,505
จำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(750)	-	-
ค่าตัดจำหน่าย	(63,757)	(77,183)	(24,562)	(24,724)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	111,964	126,709	56,952	45,208

3.13 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	271,516	136,065	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	577,447	1,551,171	1,086	6,256
ดอกเบี้ยค้างรับ	53,518	31,867	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	210,915	277,240	74,000	88,652
ภาษีเงินได้รอขอลิ้นและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	21,302	367,904	-	-
เงินมัดจำ	47,628	41,403	4,080	4,080
ลูกหนี้อื่น	603,072	594,595	8,025	-
เงินปันผลค้างรับ	4,000	-	-	-
สินทรัพย์อื่นๆ	688,169	335,930	68,369	28,000
รวมสินทรัพย์อื่น	2,477,567	3,336,175	155,560	126,988

3.14 เงินรับฝาก

3.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก		
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	2,480,901	2,762,373
ออมทรัพย์	40,751,442	28,140,151
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	12,917,074	14,063,664
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	20,938,222	1,153,580
- เกิน 1 ปี	201,249	167,791
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	187,351,865	173,535,780
รวม	264,640,753	219,823,339

3.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ไม่เกิน 1 ปี *	264,152,811	219,591,744
เกิน 1 ปี	487,942	231,595
รวมเงินรับฝาก	264,640,753	219,823,339
* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว		

3.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	26,118	26,118	-	28,857	28,857
ธนาคารพาณิชย์	4,192,940	1,222,224	5,415,164	3,401,343	1,723,541	5,124,884
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	532,520	532,520	-	1,915,131	1,915,131
สถาบันการเงินอื่น	2,482,474	8,246,416	10,728,890	444,380	6,457,356	6,901,736
รวม	6,675,414	10,027,278	16,702,692	3,845,723	10,124,885	13,970,608

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	200,000	200,000
รวม	-	-	-	-	200,000	200,000

3.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	8,243,000	8,243,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	28,566,000	5,828,200	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิมีผู้ค้ำประกัน	1,000,000	-	-	-
ตั๋วแลกเงิน	6,273,822	13,805,253	6,128,000	6,311,631
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797	-	-
รวม	44,083,619	27,877,250	6,128,000	6,311,631

3.16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัท ที่ออกหุ้นกู้	ประเภท หุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ในงบการเงินรวม			
			2556 (หน่วย)	2555 (หน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
					(บาท)	2556 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)		
ปี 2552	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2552	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2 ล้าน	2 ล้าน	1,000	2,000	2,000	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 ถึง ปีที่ 3, ร้อยละ 5.50 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ ปีที่ 4 ถึง ปีที่ 7 และ ร้อยละ 6.00 ต่อปี ระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 8 ถึงปีที่ 10
ปี 2553	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 5.00 ต่อปี
ปี 2553	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2563	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.80 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1 ล้าน	1 ล้าน	1,000	1,000	1,000	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.85 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะยาว ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	1,243,000	1,243,000	1,000	1,243	1,243	ปี 2565	อัตราดอกเบี้ยคงที่ ร้อยละ 4.60 ต่อปี
รวม						8,243	8,243		

3.16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)	2555 (หน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)		
ปี 2555	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	4,324,300	1,000	-	4,324	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	1 ล้าน	1,000	-	1,000	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2555	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	-	503,900	1,000	-	504	ปี 2556	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.50 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	16,166,000	-	1,000	16,166	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.80 - 3.15 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3,000,000	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3,500,000	-	1,000	3,500	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.15 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	3,000,000	-	1,000	3,000	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	2,600,000	-	1,000	2,600	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.05 ต่อปี
ปี 2556	ธนาคารทิสโก้	หุ้นกู้ระยะสั้น ไม่ด้อยสิทธิและ ไม่มีประกัน	300,000	-	1,000	300	-	ปี 2557	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.10 ต่อปี
รวม						28,566	5,828		

3.16.3 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิมีผู้ค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิและมีผู้ค้ำประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	บริษัทที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้ (บาท)	ยอดคงเหลือ ในงบการเงินรวม		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (หน่วย)	2555 (หน่วย)		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)		
ปี 2556	บริษัท ทิสโก้ ไทเทีย ลิสซิ่ง จำกัด	350,000	-	1,000	350	-	ปี 2558	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.88 ต่อปี
ปี 2556	บริษัท ทิสโก้ ไทเทีย ลิสซิ่ง จำกัด	650,000	-	1,000	650	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.37 ต่อปี
รวม					1,000	-		

3.16.4 ตัวแลกเปลี่ยน

ตัวแลกเปลี่ยนประกอบด้วยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2556 ถึงปี 2558 โดยตัวแลกเปลี่ยนที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 2.50 ถึงร้อยละ 4.25 ต่อปี

3.17 สํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	242,830	205,141
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	18,889	22,468
ต้นทุนดอกเบี้ย	9,150	8,342
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(6,258)	(5,218)
ผล (ถ้าไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(13,055)	12,097
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	251,556	242,830
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	82,983	81,527
รวมสํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	334,539	324,357

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	59,889	49,069
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	3,542	3,866
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,212	1,745
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,684)	-
ผล (ถ้าไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(3,670)	5,209
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	60,289	59,889
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	11,547	11,197
รวมสํารองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	71,836	71,086

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	28,259	53,284	4,560	8,168
ต้นทุนดอกเบี้ย	11,411	9,373	2,539	1,894
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	8,380	-	1,118	-
รวมผลประโยชน์พนักงาน	48,050	62,657	8,217	10,062

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีจำนวนประมาณ 57 ล้านบาท และ 70 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 11 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2556	2555	2556	2555
อัตราคิดลด	2.36 - 4.64	3.09 - 4.21	2.36 - 4.64	3.09 - 4.20
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.80	4.39	3.80	4.39
อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย	2.92	3.50	2.92	3.50

3.18 หนี้สินอื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	298,874	852,369	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	315,964	353,942	44,506	61,177
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	819,656	885,727	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	950,012	550,733	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,438,450	2,089,089	977,292	683,250
บัญชีพักเจ้าหนี้	583,941	579,873	-	-
เจ้าหนี้อื่น	95,479	59,271	-	-
หนี้สินอื่นๆ	268,105	212,579	65	60
รวมหนี้สินอื่น	5,770,481	5,583,583	1,021,863	744,487

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิเป็นจำนวนเงินประมาณ 408 ล้านบาท และ 355 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 230 ล้านบาท และ 206 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

- 3.19.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่นๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง
- 3.19.2 ธนาคารทิสโก้ ดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings-Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่นสำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 นั้น ธนาคารทิสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555 ⁽¹⁾
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,191,712	7,281,522
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,120,738	130,451
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	846,100
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	7,943,322	6,089,582
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	(620,222)	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	17,619,550	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	17,619,550	14,067,830
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,518,700	6,858,434
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	608,075	490,337
หัก: เงินสำรองส่วนขาดตามวิธี IRB	-	(279,825)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,126,775	7,068,946
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	25,746,325	21,136,776

⁽¹⁾ เงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel III

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	(หน่วย: ร้อยละ)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555 ⁽¹⁾	
	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.15	4.50	-	-
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.15	6.00	8.51	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.37	8.50	12.79	8.50

⁽¹⁾ อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คำนวณตามหลักเกณฑ์ Basel II

3.19.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2556 แล้ว

3.20 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	361,941	187,851
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(397,546)	174,090
	(35,605)	361,941
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(6,423)	(83,534)
ยอดคงเหลือปลายปี	(42,028)	278,407

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ยอดคงเหลือต้นปี	14,464	-
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(105,579)	14,464
	(91,115)	14,464
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	18,223	(2,893)
ยอดคงเหลือปลายปี	(72,892)	11,571

3.21 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-
บวก: ตีราคาใหม่	1,176,123	288,745
	1,176,123	288,745
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(235,225)	(57,749)
ยอดคงเหลือปลายปี	940,898	230,996

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	996,514	730,845
เงินลงทุนในตราสารหนี้	216,747	174,956
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,895,645	4,477,681
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	12,162,827	9,827,130
รวมรายได้ดอกเบี้ย	19,271,733	15,210,612

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,852	17,662
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	150,212	68,385
รวมรายได้ดอกเบี้ย	174,064	86,047

3.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก	7,396,269	3,436,914
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	463,900	514,431
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,254,479	718,198
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	433,678	365,272
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	354,475	182,529
เงินกู้ยืม	400,770	2,948,802
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,303,571	8,166,146

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	322	675
เงินกู้ยืม	220,971	128,914
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	221,293	129,589

3.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10,498	13,288
- การบริการการประกันภัย	2,642,820	1,967,272
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	1,066,101	786,176
- การจัดการกองทุน	728,040	754,465
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	17,150	33,800
- อื่นๆ	951,111	852,550
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,415,720	4,407,551
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(22,582)	(102,933)
- อื่นๆ	(203,288)	(175,986)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(225,870)	(278,919)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,189,850	4,128,632

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(14,318)	(9,958)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(14,318)	(9,958)

3.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	50,197	(15,369)
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	11,039	39,789
- ตราสารหนี้	13,416	15,946
- ตราสารทุน	-	26,129
- อื่นๆ	(5)	-
กำไรจากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด	-	100,761
รวม	74,647	167,256

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ	56,800	(4,847)
รวม	56,800	(4,847)

3.26 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	233,899	1,156
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	155	449
- เงินลงทุนทั่วไป	39,570	49,287
รวม	273,624	50,892
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	1,912	69,640
รวม	1,912	69,640
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย (หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1)	78,238	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	353,774	120,532
(หน่วย: พันบาท)		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	(7)
ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	-	(7)

3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,000	5,000
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	(3,074)	2,744
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,141,298	1,914,500
รวม	4,141,224	1,922,244

3.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	14,556	54,938
รายได้จากการให้เช่า	29,521	22,762
อื่นๆ	32,920	44,957
รวม	76,997	122,657

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
รายได้จากการให้เช่า	65,540	63,881
อื่นๆ	1,958	1,053
รวม	67,498	64,934

3.29 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	55,266	50,106
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	63,757	77,182
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	181,805	145,668
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	99,944	86,534
อื่นๆ	345,238	409,840
รวม	746,010	769,330

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	261	306
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	24,562	24,723
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	8,511	8,236
อื่นๆ	57,554	89,828
รวม	90,888	123,093

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)			
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,162,447	930,872	130,038	141,671
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(4,220)	3,198	(950)	(489)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและ				
การกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(94,177)	146,591	(38,069)	(11,444)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	1,064,050	1,080,661	91,019	129,738

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง				
(เพิ่มขึ้น)	77,112	(34,818)	21,116	(2,893)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(235,225)	-	(57,749)	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	4,517	22,515	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัย	(2,620)	12,376	(734)	2,391
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(156,216)	73	(37,367)	(502)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,419,796	4,813,669	1,909,736	2,378,738
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 23	ร้อยละ 20	ร้อยละ 23
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	1,083,959	1,107,144	381,947	547,109
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(4,220)	3,198	(950)	(489)
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้นไม่ต้อง				
นำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่สามารถใช้เป็น				
ค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(5,602)	1,167	(289,978)	(420,502)
ผลกระทบของอัตราภาษีที่ใช้บันทึกภาษีเงินได้				
รอการตัดบัญชี	-	(26,279)	-	3,620
อื่นๆ	(10,087)	(4,569)	-	-
รวม	(15,689)	(29,681)	(289,978)	(416,882)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,064,050	1,080,661	91,019	129,738

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้รอการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน			
	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้			
	ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	110,337	80,742	29,595	20,478
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,742	21,742	-	(41,078)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2	2	-	(9,970)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	18,889	11,719	7,170	(27,378)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(2,540)	5,241	(7,781)	(7,601)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	(8,468)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(147,409)	-	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	18,223	(2,893)	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	1,652
ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก				
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(31,595)	(12,587)	(19,008)	230,667
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	18,834	5,762	13,072	(4,016)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	-	-	-	(82,735)
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	-	1,496	(1,496)	1,496
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	189,346	141,487	47,859	(83,626)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	27,467	31,386	(2,066)	(9,848)
อื่นๆ	652	594	58	(57,430)
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี	245,383	306,126	67,402	(77,857)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ส่วนเปลี่ยนแปลงใน			
	สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้			
	ที่แสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุน			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ค่าเผ่อนี้สงจะสูญ	(25,004)	(882)	(24,122)	(635)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	(26,928)	(28,313)	1,385	(28,313)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(3,634)	(3,637)	3	(3,637)
ค่าเผื่อการลดมูลค่าของสินทรัพย์อื่น	(180)	(180)	-	-
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	(25,773)	(17,541)	(8,232)	(17,537)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(7,372)	(9,610)	2,238	(9,022)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	(8,330)	66,544	(74,874)	(9,812)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	3,370	-	3,370	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	87,816	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	24,645	80,641	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจาก				
ตราสารอนุพันธ์	5,858	5,610	248	5,610
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(4,054)	463	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน				
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	(3,886)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก				
จากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	522,672	403,875	118,797	403,875
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	(134,183)	(60,671)	(73,512)	(60,671)
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยกไป	-	(35,901)	35,901	21,526
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(130,190)	(139,943)	9,753	(133,910)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(39,412)	(33,257)	(6,840)	(21,020)
อื่นๆ	(79,504)	(68,615)	10,889	(73,834)
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี	159,797	158,583	(26,774)	68,734

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	ณ วันที่			ส่วนเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์/หนี้สินภายใต้ ที่แสดงในส่วนของ กำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	1 มกราคม	2556	2555
	2556	2555	2555	2556	2555
	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)	
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,742	21,742	21,740	-	2
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(3,629)	4,348	1,153	(7,977)	3,195
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ					
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(89,660)	(83,238)	(57,206)	(6,432)	(26,032)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(57,749)	-	-	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า					
เงินลงทุน	18,223	(2,893)	-	-	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	183,755	132,097	99,164	51,658	32,933
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	14,367	14,217	9,813	883	2,012
อื่นๆ	362	435	1,101	(73)	(666)
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	108,845	108,143	97,200	38,069	11,444

3.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการ				
ดำเนินงานในต่างประเทศ				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	-	(1,467)	-	-
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(81,795)	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(163,647)	175,246	(105,580)	14,464
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรที่				
รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(233,899)	(1,156)	-	-
	(397,546)	174,090	(105,580)	14,464
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,176,123	-	288,745	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	13,098	(61,777)	3,670	(11,955)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด:				
ขาดทุนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(22,587)	(21,208)	-	-
บวก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับ				
กำไรที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	-	(91,367)	-	-
	(22,587)	(112,575)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	687,293	(1,729)	186,835	2,509
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(156,216)	73	(37,367)	(502)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	531,077	(1,656)	149,468	2,007

3.32 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(397,546)	77,112	(320,434)	174,090	(34,818)	139,272
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,176,123	(235,225)	940,898	-	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	13,098	(2,620)	10,478	(61,777)	12,376	(49,401)
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด	(22,587)	4,517	(18,070)	(112,575)	22,515	(90,060)
	769,088	(156,216)	612,872	(262)	73	(189)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2556			2555		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์ (ปรับปรุงใหม่)		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(105,580)	21,116	(84,464)	14,464	(2,893)	11,571
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	288,745	(57,749)	230,996	-	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	3,670	(734)	2,936	(11,955)	2,391	(9,564)
	186,835	(37,367)	149,468	2,509	(502)	2,007

3.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
				(ปรับปรุงใหม่)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (พันบาท)	4,249,050	3,705,180	1,818,717	2,248,999
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	765,181	727,912	765,181	727,912
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.55	5.09	2.37	3.09

3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

	ณ วันที่		(หน่วย: พันบาท)	
	1 มกราคม		ณ วันที่	
	2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2556
ยอดคงค้าง				
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	565,984	1,940,055	(1,995,967)	510,072
เงินให้กู้ยืม:				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,196,000	345,000	(55,000)	1,486,000
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	2,645,000	670,000	(815,000)	2,500,000
เงินปันผลค้างรับ:				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,237,656	655,248	(1,237,656)	655,248
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	260,000	458,000	(260,000)	458,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	334,998	308,998	(334,998)	308,998
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	15,000	-	15,000
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	-	19,999	-	19,999
บริษัท ทีสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	-	2,205	(2,205)	-

	(หน่วย: พันบาท)		
	ณ วันที่ 1 มกราคม 2556	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		
สินทรัพย์อื่น:			
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	87,293	73,003	(86,611)
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	104	1,160	(962)
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	1,250	8,025	(1,250)
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	-	120	(120)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน):			
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	200,000	-	(200,000)
เงินกู้ยืม:			
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	65,000	(65,000)
ดอกเบี้ยค้างจ่าย:			
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	-	113	(113)
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	107	-	(107)
หนี้สินอื่น:			
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	-	1,151	(151)
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	88	385	(345)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	2556	2555	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	1,563,477	1,529,999	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ			
ดอกเบี้ยรับ	173,912	85,702	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	64,525	62,913	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ	170,000	160,000	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
การใช้ระบบคอมพิวเตอร์			
ดอกเบี้ยจ่าย	601	2,308	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	3,482	3,007	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	27,778	29,927

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
เงินรับฝาก	212,539	195,678

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555	2556	2555
ผลประโยชน์ระยะสั้น	421	432	274	304
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	6	5	4	3
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	67	67	52	52
รวม	494	504	330	359

3.35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทคือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่มหลักดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และสาขาของธนาคารฯ
2. กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค
3. กลุ่มธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการทางการเงินประเภทธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
4. ส่วนงานสนับสนุน ให้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมส่วนงานดำเนินงานที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันและมีความคล้ายคลึงกันในลักษณะอื่นๆตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่ส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในสถานะเดียวกับการบันทึกบัญชีรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

ในปี 2556 และ 2555 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,737	1,394	849	(178)	15,802	-	15,802
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(199)	414	1	4,197	4,413	(4,413)	-
รวมรายได้	13,538	1,808	850	4,019	20,215	(4,413)	15,802
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,967	36	8	(43)	8,968	-	8,968
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,340	1,458	837	466	6,101	(911)	5,190
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,231	314	4	3,596	5,145	(3,501)	1,644
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,538	1,808	849	4,019	20,214	(4,412)	15,802
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(900)	(86)	(26)	(444)	(1,456)	477	(979)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,724)	(982)	(423)	(1,203)	(7,332)	2,070	(5,262)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ การค้า	(4,141)	-	-	-	(4,141)	-	(4,141)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(9,765)	(1,068)	(449)	(1,647)	(12,929)	2,547	(10,382)
กำไรตามส่วนงาน	3,773	740	400	2,372	7,285	(1,865)	5,420
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,064)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม บริษัทย่อย							(107)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							4,249
ณ 31 ธันวาคม 2556							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	353,495	4,363	726	25,600	384,184	(24,921)	359,263
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	843	14	230	638	1,725	787	2,512

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงานสนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	(หน่วย: ล้านบาท)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	11,597	898	828	(140)	13,183	-	13,183
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(89)	40	1	3,945	3,897	(3,897)	-
รวมรายได้	11,508	938	829	3,805	17,080	(3,897)	13,183
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,051	28	6	(40)	7,045	-	7,045
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,503	855	821	420	4,599	(470)	4,129
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,954	55	2	3,425	5,436	(3,427)	2,009
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	11,508	938	829	3,805	17,080	(3,897)	13,183
ค่าเสื่อมราคาและค่าใช้จ่ายตัดบัญชี	(836)	(74)	(26)	(428)	(1,364)	443	(921)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,138)	(523)	(365)	(1,127)	(7,153)	1,627	(5,526)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการ การค้า	(1,927)	-	-	-	(1,927)	5	(1,922)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(7,901)	(597)	(391)	(1,555)	(10,444)	2,075	(8,369)
กำไรตามส่วนงาน	3,607	341	438	2,250	6,636	(1,822)	4,814
ค่าใช้จ่ายทางภาษี							(1,081)
ส่วนของผู้อื่นส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม บริษัทย่อย							(28)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							3,705
ณ 31 ธันวาคม 2555							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	284,893	5,019	601	23,312	313,825	(23,328)	290,497
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	477	16	100	381	974	410	1,384

3.36 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.36.1 ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	384,184	-	(24,921)	359,263
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	55,556	-	(2,314)	53,242
เงินลงทุนสุทธิ	11,490	-	-	11,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	290,318	-	(3,986)	286,332
เงินรับฝาก	265,547	-	(906)	264,641
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	18,113	-	(1,410)	16,703
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	48,070	-	(3,986)	44,084

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	313,780	45	(23,328)	290,497
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	33,348	45	(2,197)	31,196
เงินลงทุนสุทธิ	7,016	-	-	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	247,588	-	(4,041)	243,547
เงินรับฝาก	220,634	-	(811)	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,561	-	(1,590)	13,971
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,718	-	(3,841)	27,877

3.36.2 ผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	19,489	-	(217)	19,272
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(10,521)	-	217	(10,304)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,968	-	-	8,968
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,101	-	(911)	5,190
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,245	-	(3,502)	743
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,314	-	(4,413)	14,901
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(7,888)	-	2,548	(5,340)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(4,141)	-	-	(4,141)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,155)	-	91	(1,064)
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(107)	(107)
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,130	-	(1,881)	4,249

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	15,309	-	(99)	15,210
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(8,265)	-	99	(8,166)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,044	-	-	7,044
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,598	-	(469)	4,129
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,014	-	(3,427)	587
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,656	-	(3,896)	11,760
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(7,092)	(2)	2,070	(5,024)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจาก การค้า	(1,927)	-	5	(1,922)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,081)	-	-	(1,081)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	(28)	(28)
กำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,556	(2)	(1,849)	3,705

3.37 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 10 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับจำนวนปีที่ทำงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 9 แห่งบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่งบริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2556 และ 2555 บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 127 ล้านบาท และ 113 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 20 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.38 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.38.1 การรับอ่าวัด การค้าประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
การรับอ่าวัดตัวเงิน	42,552	155,388
การค้าประกันอื่น	753,815	722,348
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	54,041	47,905
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.39.5)	2,274,303	3,032,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.39.5)	3,658,515	3,702,570
	<u>6,783,226</u>	<u>7,660,211</u>

3.38.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 356 ล้านบาท และ 165 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินรวม

3.38.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญามีอายุประมาณ 3-10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้น ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	133	110
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	101	128
มากกว่า 5 ปี	5	-

3.39 เครื่องมือทางการเงิน

3.39.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯและบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้าประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯและบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้าประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่รวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อที่ไม่เกินกำหนดชำระของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสามารถจำแนกคุณภาพของความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อออกเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง โดยกำหนดตามประมาณการค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปี น้อยกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 0.2 ของยอดสินเชื่อในกลุ่ม สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีระหว่างร้อยละ 0.2 ถึงร้อยละ 2 และสินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง หมายถึง สินเชื่อที่มีค่าความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นภายในระยะเวลา 1 ปีมากกว่าร้อยละ 2

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	110,130	93,334
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	60,983	56,496
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	9,623	9,642
รวม	180,736	159,472
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	15,660	10,939
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	3,768	2,197
รวมทั้งหมด	200,164	172,608

3.39.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

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

3.39.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินของกลุ่มบริษัทที่มีราคาซื้อขายในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินประเมินโดยแบบจำลองภายในตามหลักการ Value at Risk ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้จากแบบจำลอง Value at Risk เป็นค่าที่ใช้ประมาณมูลค่าความสูญเสียสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 99 ในกรณีที่สถานะของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดเป็นระยะเวลา 1 ปี แสดงดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	270	164
ตราสารหนี้	39	4
เงินตราสกุลต่างประเทศ	51	38

3.39.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัวตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(670.55)	(718.38)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	670.55	718.38

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคาซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.39.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,131	1,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	109	49,803	3,330	53,242
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	33	33
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,878	5,612	11,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	15,993	272,382	4,311	292,686
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,547	1,547
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	271	271
	16,102	328,063	16,235	360,400
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	42,375	222,080	186	264,641
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	342	16,211	149	16,702
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	-	-	345	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	316	316
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	44,083	-	44,083
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,511	1,511
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	299	299
	42,717	282,374	2,806	327,897

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้นำรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,046	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	148	27,440	3,608	31,196
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,527	2,489	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	11,558	235,887	1,224	248,669
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	2,224	2,224
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	136	136
	11,706	267,854	10,769	290,329
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	30,686	188,921	216	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	672	13,186	113	13,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	652	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,877	-	27,877
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,524	1,524
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	852	852
	31,358	229,984	3,358	264,700

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	508	-	510
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	764	764
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	16,924	16,924
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	3,986	-	3,986
	2	4,494	17,688	22,184
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,128	-	6,128
	-	6,128	-	6,128

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6	560	-	566
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	813	813
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	15,022	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	3,841	-	3,841
	6	4,401	15,835	20,242
หนี้สินทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	200	-	200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,312	-	6,312
	-	6,512	-	6,512

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	49,803	-	-	-	49,803	2.2405
เงินลงทุนสุทธิ	2	432	1,332	4,112	-	5,878	3.9485
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,602	26,646	58,337	156,260	7,537	272,382	7.1559
	23,604	76,881	59,669	160,372	7,537	328,063	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	6,588	161,925	53,079	488	-	222,080	3.0432
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,417	7,749	3,019	26	-	16,211	2.8990
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	18,143	17,660	-	8,243	44,083	3.5232
	12,042	187,817	73,758	514	8,243	282,374	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	10	27,430	-	-	-	27,440	2.7424
เงินลงทุนสุทธิ	9	2,739	1,692	87	-	4,527	3.1941
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	15,702	25,009	45,629	142,451	7,096	235,887	7.1002
	15,721	55,178	47,321	142,538	7,096	267,854	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	7,257	135,578	45,855	231	-	188,921	3.1821
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	3,253	6,352	2,007	1,572	2	13,186	3.2138
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	9,247	10,218	111	8,243	27,877	3.9265
	10,568	151,177	58,080	1,914	8,245	229,984	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	508	-	-	-	-	508	1.8977
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,986	-	-	-	-	3,986	3.5800
	4,494	-	-	-	-	4,494	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,223	905	-	-	6,128	3.2555
	-	5,223	905	-	-	6,128	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	560	-	-	-	-	560	2.5000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,841	-	-	-	-	3,841	3.6200
	4,401	-	-	-	-	4,401	
หนี้สินทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและ							
ตลาดเงิน	-	200	-	-	-	200	2.8000
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,281	3,031	-	-	6,312	3.4724
	-	3,481	3,031	-	-	6,512	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

3.39.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสด้านเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสด้านเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากเครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวัน และรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้จ่ายของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่อง ยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

3.39.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(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

(หน่วย : ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
ระยะเวลาคงเหลือ				
น้อยกว่า				
3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม	
หนี้สิน	195,384	54,922	9,614	259,920

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.39.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2556	2555
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,130	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	52,778	31,370
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6,575	4,311
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	60,483	36,727
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	16,600	14,202

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 60,483 ล้านบาท และ 36,727 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 16,600 ล้านบาท และ 14,202 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงานรวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.39.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,131	-	-	-	-	-	-	1,131
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,439	49,803	-	-	-	-	-	53,242
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3	-	30	-	-	-	33
เงินลงทุนสุทธิ	2	4,146	1,332	4,112	-	1,898	-	11,490
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	30,234	28,447	58,760	160,704	8,346	-	6,195	292,686
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,547	-	-	-	-	-	1,547
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	271	-	-	-	-	-	271
	34,806	84,217	60,092	164,846	8,346	1,898	6,195	360,400
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	49,149	161,925	53,079	488	-	-	-	264,641
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,531	7,857	3,097	217	-	-	-	16,702
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	345	-	-	-	-	-	-	345
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	311	-	5	-	-	-	316
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	18,143	17,660	-	8,243	-	-	44,083
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,511	-	-	-	-	-	1,511
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	299	-	-	-	-	-	299
	55,062	190,046	73,836	710	8,243			327,897
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลด์ตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	19	12	7	-	-	-	43
ภาระผูกพันอื่น	14	3,513	83	2,545	13	573	-	6,741
* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.								

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้*	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,046	-	-	-	-	-	-	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,767	27,429	-	-	-	-	-	31,196
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	15	-	27	-	-	-	42
เงินลงทุนสุทธิ	10	2,739	1,692	86	-	2,489	-	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	21,198	26,357	46,168	143,333	7,839	-	3,774	248,669
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	2,224	-	-	-	-	-	2,224
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	136	-	-	-	-	-	136
	26,021	58,900	47,860	143,446	7,839	2,489	3,774	290,329
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	38,159	135,578	45,855	231	-	-	-	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,151	6,508	2,389	1,921	2	-	-	13,971
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	652	-	-	-	-	-	-	652
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	1	-	-	-	1
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58	9,247	10,218	111	8,243	-	-	27,877
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,524	-	-	-	-	-	1,524
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	852	-	-	-	-	-	852
	42,020	153,709	58,462	2,264	8,245	-	-	264,700
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตัวเงินและการค้ำประกัน								
การกู้ยืม	-	4	147	4	-	-	-	155
ภาระผูกพันอื่น	9	3,080	30	3,605	100	681	-	7,505

* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	510	-	-	-	-	-	-	510
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	764	-	764
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	16,924	-	16,924
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,986	-	-	-	-	-	-	3,986
	4,496	-	-	-	-	17,688	-	22,184
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,223	905	-	-	-	-	6,128
	-	5,223	905	-	-	-	-	6,128

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	566	-	-	-	-	-	-	566
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	813	-	813
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ	-	-	-	-	-	15,022	-	15,022
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,841	-	-	-	-	-	-	3,841
	4,407	-	-	-	-	15,835	-	20,242
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	200	-	-	-	-	-	200
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,281	3,031	-	-	-	-	6,312
	-	3,481	3,031	-	-	-	-	6,512

3.39.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 มีดังนี้

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อมจำนวน 20 ล้านเหรียญฮ่องกง (มูลค่าตามวิธีราคาทุนหลังหักสำรองเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงิน 44 ล้านบาท)
- ข) เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2555: 100 ล้านเหรียญสหรัฐฯ) (เทียบเท่า 3,281 ล้านบาท และ 3,063 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารทิสโก้ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.39.5

บริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิ่ง จำกัด

- ค) เงินกู้ยืมต่างประเทศจำนวนเงิน 11 ล้านเหรียญสหรัฐฯ (31 ธันวาคม 2555: 21 ล้านเหรียญสหรัฐฯ) (มูลค่าราคาทุนตัดจำหน่ายคิดเป็นเงิน 346 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2555: 645 ล้านบาท)) ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินกู้ยืมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.39.5

3.39.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555 บริษัทย่อมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

ก) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ก.1) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ก.2) สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement/Foreign exchange contract)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ข) ตราสารอนุพันธ์ที่จัดประเภทเป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าแบบลีสซิ่งได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556			
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
2557	4	80	2.73
2558	1	39	(0.63)
2559	2	124	(4.09)
2561	1	100	1.91

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	จำนวนสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2557	4	309	(0.20)
ปี 2558	1	61	(0.09)
ปี 2559	2	170	(0.30)
ปี 2561	1	100	(0.16)

3.39.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2556		2555	
	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,131	1,131	1,046	1,046
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	53,242	53,242	31,196	31,196
เงินลงทุนสุทธิ	11,490	11,490	7,016	7,016
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	286,332	291,765	243,547	250,268
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,547	1,547	2,224	2,224
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	272	272	136	136
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	264,641	264,641	219,823	219,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16,703	16,703	13,971	13,971
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	345	345	652	652
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	44,084	44,210	27,877	27,790
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,511	1,511	1,524	1,524
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	299	299	852	852

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้นมูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่าตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2554	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2555 ของ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555	2.35	2.35	1,711	พฤษภาคม 2555
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2555				1,711	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2555	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ของ บริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556	2.40	2.40	1,746	พฤษภาคม 2556
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2556				1,746	

5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

5.1 การจดทะเบียนจัดตั้งและการเปลี่ยนชื่อบริษัทย่อย

โดยมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 10/2555 ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2555 ให้บริษัทฯ ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ที ทู๊ป จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการในการสรรหาและจัดการทรัพยากรบุคคลแก่บริษัทในกลุ่มทิสโก้ ด้วยทุนจดทะเบียนจำนวน 1 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 10,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) ทั้งนี้บริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตรา ร้อยละ 99.97 และเมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 ของบริษัท ที ทู๊ป จำกัด เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2556 ได้อนุมัติให้เปลี่ยนชื่อของบริษัทใหม่และอนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทข้อ 1. เป็นดังนี้คือ ข้อ 1. ชื่อบริษัท “บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด” และเมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.2 ทุนเรือนหุ้น

ก) การออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights: TSRs)

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการออกและการจัดสรรใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ (Transferable Subscription Rights: TSRs) จำนวน 72,791,209 หน่วย โดยไม่คิดมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ในอัตราส่วน 10 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ) ต่อ 1 หน่วยใบแสดงสิทธิ ทั้งนี้ ใบแสดงสิทธิ 1 หน่วยใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ ได้ 1 หุ้น ที่ราคาใช้สิทธิหุ้นละ 24 บาท ผู้ถือหุ้นซึ่งปรากฏรายชื่อในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 เป็นผู้ที่มีสิทธิได้รับการจัดสรรใบแสดงสิทธิ (Right Offering) และมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริษัทหรือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สักระหว่างการกำหนดรายละเอียดเกี่ยวกับการออก และจัดสรรของใบแสดงสิทธิดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ รวมถึงแต่ไม่จำกัดเฉพาะระยะเวลาการเสนอขาย ราคาใช้สิทธิ การชำระเงิน และเรื่องอื่นๆที่เกี่ยวข้อง

ภายหลังการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบแสดงสิทธิฯ เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2556 นั้น มีหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่ถูกจัดสรรจำนวนทั้งสิ้น 72,743,397 หุ้น หุ้นสามัญเพิ่มทุนส่วนที่ไม่ได้จัดสรรจำนวน 2 หุ้น และมีผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้รับการจัดสรร TSRs เนื่องจากถือหุ้นผิดสัญญาจำนวน 47,810 หน่วย ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วของบริษัทฯ กับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 โดยบริษัทฯ มีทุนชำระแล้วจำนวน 8,006,554,830 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,621,625 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาทและหุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

ข) การลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่าย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ โดยวิธีลดหุ้นบุริมสิทธิที่ยังมิได้ออกจำหน่ายจำนวน 372,287,914 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทฯ จะลดทุนจดทะเบียนจาก 11,002,000,000 บาท เป็น 7,279,120,860 บาท และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 7,279,120,860 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิจำนวน 33,858 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 727,878,228 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

ค) การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทฯเพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ โดยแก้ไขทุนจดทะเบียนของบริษัทฯจากเดิม 7,279,120,860 บาท เป็น 8,007,032,950 บาทโดยเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็นจำนวน 727,912,090 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 72,791,209 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และอนุมัติการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทฯ ข้อ 4 เพื่อให้สอดคล้องกับการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวเป็นดังนี้คือ ทุนจดทะเบียนจำนวน 8,007,032,950 บาท แบ่งออกเป็นหุ้นบริมสิทธิจำนวน 33,858 หุ้นและหุ้นสามัญจำนวน 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท และเมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขทุนจดทะเบียนและแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.3 การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ (“ธนาคารฯ”) ได้มีมติอนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯเพื่อรองรับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคารฯตามรายชื่อที่ปรากฏในสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 พฤษภาคม 2556 ตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยธนาคารฯจะเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 910,190,320 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 91,019,032 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท) โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจะจัดสรรตามอัตราส่วน 8 หุ้นเดิม (หุ้นสามัญและหุ้นบริมสิทธิ) ต่อ 1 หุ้นสามัญเพิ่มทุน ที่ราคาเสนอขายหุ้นละ 20.88 บาท ซึ่งราคาเสนอขายคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้นประมาณ 1,900 ล้านบาท ทั้งนี้เพื่อสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ในวันที่ 28 พฤษภาคม 2556 ธนาคารฯได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนหุ้นสามัญดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

5.4 การคืนทุนของบริษัทย่อย

ในเดือนตุลาคม 2556 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับเงินคืนทุนจากการเลิกกิจการของ TISCO Securities Hong Kong Limited (บริษัทย่อย) จำนวนเงิน 40 ล้านบาท

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2557

