



รายงานประจำปี 2558

## สารบัญ

หน้า

รายงานจากคณะกรรมการ

A-1

### ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1-1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	2-1
3. ปัจจัยความเสี่ยง	3-1
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	4-1
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	5-1
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	6-1

### ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	7-1
8. โครงสร้างการจัดการ	8-1
9. การกำกับดูแลกิจการ	9-1
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	10-1
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	11-1
12. รายการระหว่างกัน	12-1

### ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	13-1
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	14-1

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	A1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร	A2-1
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A3-1
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท	A4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A5-1
เอกสารแนบ 6	รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A6-1
เอกสารแนบ 7	รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	A7-1
เอกสารแนบ 8	รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	A8-1
เอกสารแนบ 9	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	A9-1
เอกสารแนบ 10	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A10-1

## รายงานจากคณะกรรมการ

### สภาวะเศรษฐกิจ

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

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

แม้ว่าตลาดทุนจะเริ่มต้นปีด้วยทิศทางที่สดใสแต่ต้องพบกับความผันผวนอย่างมากในช่วงปลายปีจากความกังวลต่อภาวะตลาดทุนทั่วโลก ดัชนีตลาดหุ้นไทยปิดที่ 1,288.02 จุด ลดลงจาก 1,497.67 จุด จากสิ้นปีก่อนหน้า ตลาดโลกยังคงผันผวนจากสถานการณ์การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนซึ่งยังไม่คลี่คลาย การลดลงของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ และภาวะการเคลื่อนย้ายเงินทุนตามนโยบายเศรษฐกิจมหภาคที่แตกต่างกันในสหรัฐอเมริกา ยุโรป ญี่ปุ่น และตลาดเกิดใหม่

### การดำเนินงานของทิสโก้ในปี 2558

ในปี 2558 ทิสโก้สามารถดำรงผลประกอบการที่แข็งแกร่งท่ามกลางสภาพเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่เพิ่มสูงขึ้น โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 4,250 ล้านบาทซึ่งอยู่ในระดับเดียวกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้รายได้จากธุรกิจหลักของทิสโก้อย่างคงเติบโตได้ถึงร้อยละ 5 จากการฟื้นตัวของธุรกิจ การบริหารจัดการต้นทุนเงินฝากและความสามารถในการสร้างกำไรที่ดี รวมถึงความสำเร็จในการขยายฐานกลุ่มลูกค้าและเพิ่มรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากจากการตั้งสำรองหนี้สูญที่เพิ่มขึ้นในลูกหนี้บริษัทรายใหญ่ซึ่งมีขนาดชำระท่ามกลางภาวะถดถอยของเศรษฐกิจโลก แต่ด้วยการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทิสโก้อย่างคงสามารถรักษาสภาพประกอบการที่สูง ด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 16 นับเป็นอันดับต้นๆ ในธุรกิจธนาคารด้วยกัน

ในขณะที่สภาวะเศรษฐกิจและความต้องการสินเชื่อเติบโตอย่างเชื่องช้า ธุรกิจของทิสโก้เริ่มฟื้นตัวในหลายสาขา กลุ่มสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เริ่มมีการเติบโตของสินเชื่อที่ปล่อยใหม่ประมาณ 7% เมื่อเทียบกับปี 2557 นอกจากนี้ สินเชื่อเนกประสงค์เติบโต 6 % จากการขยายเครือข่ายไมโครไฟแนนซ์ของ “สมหวัง” ซึ่งมีการขยายสาขาโดยมีสาขาทั้งหมดรวมทั้งสิ้น 98 สาขาในปีที่ผ่านมา ในขณะเดียวกันสายงานการจัดการกองทุนมีรายได้ค่าธรรมเนียมเพิ่มขึ้นมากกว่า 20% พร้อมกับการขยายตัวของสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร นอกจากนี้ ธุรกิจประกันภัยชนกึ่งมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จากค่าเบี้ยประกันที่ได้รับจากการขายผลิตภัณฑ์ประกันจากสายงานต่าง ๆ

ธุรกิจกลุ่มลูกค้าบริษัทได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมา โดยสินเชื่อรวมตกลงเกือบ 20% จากการผิมนัดชำระและการตัดหนี้สูญของลูกค้ารายใหญ่รายหนึ่ง ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนครบกำหนดของลูกค้าบางราย อย่างไรก็ตาม ธุรกิจยังคงสามารถสรรหาธุรกิจใหม่ในด้านตลาดทุนได้ต่อเนื่องซึ่งจะออกผลให้เห็นมากยิ่งขึ้นในปีต่อไป ในขณะเดียวกัน สินเชื่อรวมได้ผ่านพ้นความกังวลด้านคุณภาพสินทรัพย์ด้วยระดับการตั้งสำรองที่เพียงพอ

ในปี 2558 ทิสโก้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้ดำเนินการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์สำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกให้แก่บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างสูงจากความต้องการที่ล้นหลามแม้ในภาวะตลาดหุ้นผันผวน ธุรกิจอันดับหนึ่งของกลุ่มทิสโก้ยังคงยืนหยัดการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนชั้นนำ “Top Advisory House” โดยนำเสนอทั้งผลิตภัณฑ์และบริการด้านการออมเงินและการลงทุน บลจ.ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการออกกองทุนรวมทริกเกอร์ฟันด์ที่หลากหลายแก่ลูกค้าในช่วง 2 ถึง 3 ปีที่ผ่านมาซึ่งประมาณ 70% ของกองทุนดังกล่าวถึงเป้าหมายและให้ผลตอบแทนที่น่าพอใจ นอกจากนี้กองทุนเปิดทิสโก้ Mid/Small Cap Equity ประสบความสำเร็จเป็นอันดับหนึ่งด้านการให้ผลตอบแทนสูงสุดในอุตสาหกรรมกองทุนรวมเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน ในปีนี้ บล.ทิสโก้ได้รับรางวัลเกียรติยศ “บริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยม” ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคลจากการประกาศรางวัล SET Award 2015 พร้อมกับรับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น” ใน 2 ประเภท คือด้านการให้บริการบริการหลักทรัพย์แก่นักลงทุนบุคคลเป็นปีที่ 5 และด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบันเป็นปีที่ 3

### การพัฒนาที่ยั่งยืน

นอกจากการสร้างผลประกอบการธุรกิจที่แข็งแกร่ง ทิสโก้เห็นด้วยว่า องค์กรที่ดีควรมีความยั่งยืนทั้งในตัวเองและแก่สังคมในวงกว้าง ทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อทุกแง่มุมในเรื่องการพัฒนาที่ยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ในฐานะสถาบันทางการเงินชั้นนำที่มีความน่าเชื่อถือ ทั้งเรื่องการทำกับดูแลกิจการที่ดี การพัฒนาบุคลากร และการตอบแทนสังคม

ด้านการกำกับดูแลกิจการ ทิสโก้เน้นย้ำเรื่องวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่งผ่านการจัดประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการทุกปี ปีละ 2 ครั้ง เพื่อทบทวนมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานระดับสากล ในปี 2558 เป็นอีกปีที่ทิสโก้ได้รับการชมเชยด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่โดดเด่นและการทำธุรกิจอย่างโปร่งใส โดยทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

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

ด้านการตอบแทนสังคม ทิสโก้เน้นเรื่องการพัฒนาด้านการศึกษาและสนับสนุนการให้ความรู้ทางการเงิน โดยรวมแผนงานการช่วยเหลือสังคมต่างๆ เข้ากับการดำเนินงานปกติของบริษัท ทิสโก้ได้ศึกษาเรื่องการขาดแคลนความรู้ทางการเงินในแต่ละชุมชน จึงทำให้โครงการ การให้ความรู้ทางการเงินของทิสโก้สามารถนำเสนอหลักสูตรต่างๆ ที่แตกต่างกันออกไปตามแต่ละพื้นที่ที่ขาดแคลนความรู้ในเรื่องนั้นๆ เพื่อการตอบโจทย์การเรียนรู้ของผู้คนให้ตรงจุด โครงการนั้นนอกจากจะช่วยให้ความรู้แก่ชุมชนแล้ว ยังเป็นการปรับปรุงคุณภาพของกลุ่มคนที่จะเป็นลูกค้าของทิสโก้ในอนาคตอีกด้วย นอกจากนี้ ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งคือรากฐานหลักของการพัฒนาที่ยั่งยืน ในปีนี้ ทิสโก้ร่วมเป็นผู้ก่อตั้ง “โครงการลงทุนสุนทาน” (Philanthropic Investments) เพื่อนำดอกผลไปทำประโยชน์ตามเจตนารมณ์และพัฒนาสังคมในแบบยั่งยืน อีกทั้ง ทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 100 ธุรกิจยั่งยืน หรือ ESG100 ซึ่งจัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ให้เป็นองค์กรที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและให้โอกาสการลงทุนอย่างโปร่งใสพร้อมกับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม

### มุมมองทางเศรษฐกิจสำหรับปี 2559

สำหรับปี 2559 การฟื้นตัวทางเศรษฐกิจจะยังคงเป็นไปอย่างไม่สม่ำเสมอในภาพเศรษฐกิจโดยรวมทั้งหมด การใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและการท่องเที่ยวจะเป็นปัจจัยหลักในการกระตุ้นการขยายตัวทางเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน และตลาดส่งออกซึ่งยังคงเจอกับความท้าทายมากมาย ภายใต้ภาวะหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รายได้ภาคการเกษตรที่ซบเซารวมถึงความเสี่ยงจากสภาวะภัยแล้งรุนแรงและการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ตลาดรถยนต์คาดว่าจะยังเป็นไปอย่างซบเซา ด้วยอุปสงค์ที่คาดว่าจะ

กลับเข้าสู่ภาวะปกติในอีกหนึ่งปีถัดไปเมื่อผลกระทบจากโครงการรถคันแรกเสร็จสิ้นลง อย่างไรก็ตามกลุ่มธนาคารไทยยังคงความแข็งแกร่งและความมั่นคงด้วยระดับความเพียงพอของเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูง ในขณะที่สถานการณ์เรื่องคุณภาพสินทรัพย์ค่อย ๆ คลี่คลายลงซึ่งคาดว่าจะกำไรจากการทำธุรกิจจะเริ่มกลับมาฟื้นตัวในอนาคตอันใกล้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาโดยตลอด แม้ในเวลาที่ยากลำบาก อีกทั้งขอขอบคุณในความตั้งใจและทุ่มเทของผู้บริหารและพนักงานที่ทำให้ทิสโก้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ มาได้โดยตลอด

**คณะกรรมการ**

## ส่วนที่ 1

### 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

#### 1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

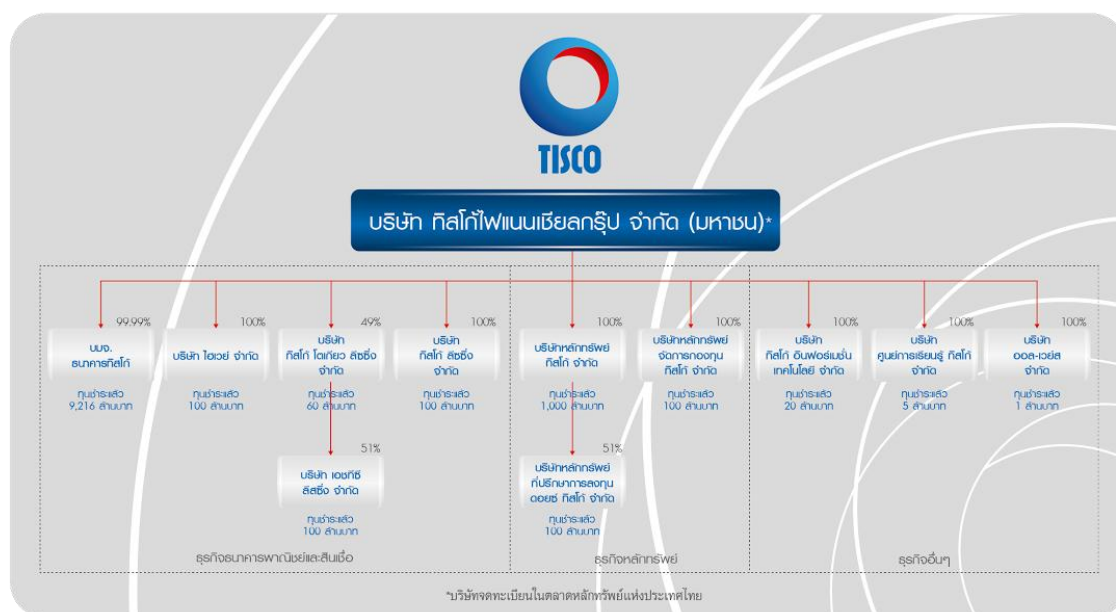
กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมดภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่นๆ<sup>1</sup> ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โตเกียว สีสิ่ง (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 สีสิ่ง จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ โดยมีเป้าหมายเพื่อขยายสินเชื่อลูกค้ารายย่อยในเขตพื้นที่ต่างจังหวัด บริษัท ทิสโก้ สีสิ่ง จำกัด ให้บริการสินเชื่อทะเบียนรถยนต์ และสินเชื่อเช่าซื้อ และการให้เช่าแบบ สีสิ่งสำหรับรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ตลอดจนเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ ในปี 2554 บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ตลอดจนให้คำปรึกษาการวางแผนการพัฒนาการเรียนรู้ของบุคลากรภายใต้กลุ่มทิสโก้ ในปี 2555 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 51 โดยบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริการงานวิจัยหลักทรัพย์ 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 กลุ่มทิสโก้ได้พัฒนาภาพลักษณ์ใหม่ให้มีความทันสมัยด้วยการปรับเปลี่ยนตราสัญลักษณ์ โดยเพิ่มสัญลักษณ์รูป “วงแหวนแห่งโอกาส” ที่สื่อถึงคำว่า โอกาส (Opportunity) บนตัวอักษร TISCO ซึ่งเป็นคำที่มีความหมายเชิงบวกและเข้าใจง่าย และสอดคล้องกับจุดยืนในการมุ่งสร้างโอกาสให้แก่ลูกค้าและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ภายใต้จุดยืน “โอกาส สร้างได้” เพื่อสื่อสารแบรนด์ให้เข้าถึงกลุ่มลูกค้าในวงกว้าง สอดรับไปกับการขยายธุรกิจ ในปี 2557 ธนาคารทิสโก้ได้เพิ่มทุนตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต และมีเงินกองทุนอยู่ในระดับที่เพียงพอรองรับสภาพแวดล้อมที่ผันผวนมากขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารได้ออกและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Right offering) คิดเป็นยอดเงินจากการเพิ่มทุนจำนวน 1,023.96 ล้านบาท ส่งผลให้ทุนชำระแล้วของธนาคารเพิ่มขึ้นเป็น 9,215,676,920 บาท ในปี 2558 บริษัท ทิสโก้ โตเกียว สีสิ่ง จำกัด ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 51 ในบริษัท บริษัท เอชทีซี สีสิ่ง จำกัด โดยบริษัทดังกล่าวได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรก่อสร้างเฉพาะยี่ห้ออิตาซี และเข้าเป็นบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจการเงิน

<sup>1</sup> ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

## 1.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม

เนื่องจาก บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้



## 1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีสโก้ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	17,900	114.3	17,934	114.8	15,994	97.0
บริษัท ไชยเวช จำกัด	690	4.4	698	4.5	722	4.4
บริษัทย่อยอื่นๆ	371	2.4	259	1.7	172	1.0
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>18,961</b>	<b>121.1</b>	<b>18,891</b>	<b>121.0</b>	<b>16,888</b>	<b>102.4</b>
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(10,144)	(64.8)	(9,351)	(59.9)	(6,758)	(41.0)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ</b>	<b>8,817</b>	<b>56.3</b>	<b>9,540</b>	<b>61.1</b>	<b>10,130</b>	<b>61.4</b>
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>						
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	3,282	21.0	3,059	19.6	3,126	19.0
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	1,186	7.6	976	6.2	915	5.5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	874	5.6	1,088	7.0	1,142	6.9
บริษัทย่อยอื่นๆ	75	0.5	64	0.4	73	0.4
<b>รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ</b>	<b>5,417</b>	<b>34.6</b>	<b>5,187</b>	<b>33.2</b>	<b>5,256</b>	<b>31.9</b>
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(226)	(1.4)	(212)	(1.4)	(199)	(1.2)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ</b>	<b>5,191</b>	<b>33.2</b>	<b>4,976</b>	<b>31.8</b>	<b>5,057</b>	<b>30.7</b>
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,647	10.5	1,108	7.1	1,302	7.9
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,655</b>	<b>100.0</b>	<b>15,624</b>	<b>100.0</b>	<b>16,489</b>	<b>100.0</b>

#### 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 “สรรค์สร้างโอกาสชาวนานาชาติเพื่อคุณ”

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้า ด้วยความเชี่ยวชาญอย่างผู้นำและมีอาชีพ ทิสโก้มุ่งมั่นที่จะขยายบริการให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าในทุกพื้นที่ โดยให้ความสำคัญกับการริเริ่มสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์การเงินใหม่ๆ และการให้คำแนะนำที่สรรค์สร้างโอกาสทางการเงินของลูกค้าในทุกช่วงของชีวิต การพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องและการลงทุนในเทคโนโลยีชั้นนำคือหัวใจของบริการที่มีประสิทธิภาพและเชื่อถือได้ของเรา ทิสโก้ยึดมั่นในวัฒนธรรมองค์กรที่ซื่อสัตย์ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสร้างสรรค์คุณค่าอย่างยั่งยืนเพื่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และสังคม”

ค่านิยมขององค์กร กลุ่มทิสโก้มีค่านิยมองค์กรซึ่งถือเป็นหัวใจสำคัญของการให้บริการแก่ลูกค้า และเป็นคุณค่าที่มุ่งปลูกฝังแก่พนักงานทุกคน เพื่อพัฒนาไปสู่วัฒนธรรมองค์กรและเป็นแม่บทในการสร้างทัศนคติของการทำงานอย่างมืออาชีพ ค่านิยมที่ทิสโก้ให้ความสำคัญ ได้แก่

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

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

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



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

#### **แผนกลยุทธ์องค์กร**

เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุเป้าหมายขององค์กรตามวิสัยทัศน์และภารกิจที่วางไว้นั้น กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายไปยังตลาดใหม่ที่ยังมีการเติบโต
- สร้างโอกาสจากการขยายตัวจากการลงทุนภาครัฐ
- ขยายตัวสู่ตลาดกลุ่มรายได้ปานกลางที่กำลังขยายตัว
- ขยายโอกาสจากการนำเสนอสินค้าและบริการภายในกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) และบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

**กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์** ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 57 แห่ง ดังนี้

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ขยายช่องทางการให้บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคผ่านสาขาของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด จำนวน 98 สาขา ทั่วประเทศ

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

### 2.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 4 สายงานหลัก ประกอบด้วย 1) สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย 2) สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท 3) สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน 4) สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีรายละเอียดการให้บริการดังนี้

#### 1. สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อย (Retail Banking)

สายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยให้บริการ 2 ประเภทดังนี้

##### 1.1 บริการสินเชื่อรายย่อย (Retail Loans)

บริการสินเชื่อรายย่อย เป็นการให้สินเชื่อกับกลุ่มลูกค้ารายย่อยที่เป็นบุคคลธรรมดา โดยมีวัตถุประสงค์ในการให้สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเป็นหลัก โดยแบ่งประเภทสินเชื่อรายย่อยตามวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมได้ดังนี้

##### • สินเชื่อเช่าซื้อ

สินเชื่อเช่าซื้อ ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ไฮเวย์ จำกัด บริษัท ทิสโก้ ไทเกีย ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่าเช่าเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญาเช่าซื้อจะแตกต่างกันไป ตั้งแต่ 1-7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

กลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ทุกชนิดทั้งใหม่และเก่า และรถจักรยานยนต์ ซึ่งรวมถึงรถยนต์นั่ง รถยนต์เอนกประสงค์ รถจักรยานยนต์ และรถยนต์ในเชิงพาณิชย์ อันได้แก่ รถโดยสารขนาดเล็ก รถบรรทุก หั้วลาก ทางพ่วง รถชุด รถตัก เป็นต้น นอกจากนี้ยังให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ เช่น แท่นพิมพ์เครื่องพิมพ์ระบบดิจิทัล เครื่องพิมพ์แบบฉีดหมึก เครื่องมือแพทย์ และเครื่องจักรก่อสร้าง เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์มีจำนวน 152,907.78 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2557 ที่มีจำนวน 165,095.00 ล้านบาท เป็นผลจากการบริโภคในประเทศที่ชะลอตัวและยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลง

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	179,829.43	162,329.59	150,174.57	(7.5)
จักรยานยนต์	2,733.12	2,765.41	2,733.21	(1.2)
รวม *	182,562.55	165,095.00	152,907.78	(7.4)

\* ยอดสินเชื่อไม่รวมสินเชื่อเงินเชื่อของบริษัท ทิสโก้ดีเคียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เซซท์ซี ลีสซิ่ง จำกัด

ปี 2558 กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 28.2 มาสด้าร้อยละ 22.9 ฮีโน่ร้อยละ 13.0 เชฟโรเลตร้อยละ 11.0 โตโยต้าร้อยละ 10.5 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 14.4 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 85 ต่อ 15 ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อต่อไป เนื่องจากความต้องการสินเชื่อประเภทนี้ยังคงมีอยู่สูง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพการให้บริการ นำเสนอบริการที่หลากหลาย ตลอดจนการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพมากกว่าที่จะเน้นการแข่งขันด้านราคา ทั้งนี้ การกำหนดอัตราดอกเบี้ยการให้กู้ยืมยังคงใกล้เคียงกับอัตราตลาดโดยจะกำหนดระยะเวลาชำระคืนสูงสุดเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

#### • สินเชื่อเพื่อผู้บริโภค

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

**สินเชื่อเพื่อการเคหะ** เป็นการให้บริการสินเชื่อแก่ลูกค้าที่ต้องการซื้ออสังหาริมทรัพย์เพื่ออยู่อาศัย รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้อสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ร่วมมือกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยโครงการพิเศษในอัตราดอกเบี้ยคงที่

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

**สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค** ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ เช่น หมุนเวียนกิจการ ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน ชำระหนี้สินที่ดอกเบี้ยสูงกว่า เป็นต้น สินเชื่อทะเบียนรถของกลุ่มทิสโก้ ได้พัฒนาปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์ความต้องการของผู้บริโภคได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่ม เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่ง ตลอดจนรถบรรทุก ซึ่งลูกค้าสามารถผ่อนชำระได้นานถึง 60 เดือน ภายใต้สโลแกน “ทิสโก้ ออโต้แคช ได้เงินไว ไม่โอนเล่ม” นอกจากนี้ ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้ร่วมโครงการกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.) เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการรายย่อย ภายใต้โครงการค้ำประกันสินเชื่อผู้ประกอบการรายย่อย (Micro Entrepreneurs) ให้สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนได้ง่ายขึ้นและได้วงเงินสูงขึ้น ด้วยแคมเปญสินเชื่อ “กู้ง่าย ได้เงินไว” ที่ให้วงเงินสินเชื่อสูงถึง 150% ของราคาประเมิน และแคมเปญสินเชื่อ “สมหวัง สบายใจ โอกาสต่อยอดทางธุรกิจสร้างได้” สินเชื่อหมุนเวียนธุรกิจสำหรับผู้ประกอบการรายย่อยที่ไม่ต้องใช้หลักประกัน

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการสินเชื่อมากขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการสินเชื่อจำหน่ายทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ครอบคลุมในทุกภูมิภาค ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” โดยมีช่อง

ทางการให้บริการ 98 สาขาทั่วประเทศ และมีแผนในการขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีก 50 สาขาในปี 2559 เพื่อให้ครอบคลุมการให้บริการทั่วประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 15,986.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 เมื่อเทียบกับสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่มีจำนวน 15,088.34 ล้านบาท

#### ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		อัตราการ เติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	182,562.55	92.0	165,095.00	91.0	152,907.78	89.9	(7.4)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,428.19	0.7	1,310.82	0.7	1,224.55	0.7	(6.6)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	14,424.50	7.3	15,088.34	8.3	15,986.52	9.4	6.0
รวม	198,415.24	100.0	181,494.16	100.0	170,118.84	100.0	(6.3)

#### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระเงินที่ดี โดยกลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่ม ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อยได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ ไคเกียว ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือบริษัท ไฮเวย์ จำกัด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้บริการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรก่อสร้างเฉพาะยี่ห้ออิตาเลียน บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระเงินที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งมีประวัติการชำระเงินที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

#### 1.2 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคารตลอด 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและประกันชีวิตที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละกลุ่มลูกค้า โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ รวมถึงผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ ประกันแบบสะสมทรัพย์และแบบประกันบำนาญ ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

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

## 2. สายงานกลุ่มลูกค้าบริษัท (Corporate Banking)

สายกลุ่มลูกค้าบริษัทให้บริการ 3 ประเภทดังนี้

### 2.1 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Lending)

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

- **สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน**

สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียนเป็นสินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่องและบริหารกระแสเงินสดสำหรับธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะภาคอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีลักษณะเป็นฤดูกาล เช่น การให้สินเชื่อเพื่อการสั่งซื้อวัตถุดิบ การจัดเก็บสินค้าเพื่อขาย การขายชำระคืนเจ้าหนี้การค้าระยะสั้น เป็นต้น สินเชื่อประเภทนี้เป็นสินเชื่อระยะสั้นที่สามารถเบิกใช้และชำระคืนได้ภายในวงเงินที่กำหนดตลอดระยะเวลาการกู้ ส่วนใหญ่มีการกำหนดอายุวงเงินไว้ไม่เกิน 1 ปี โดยจะมีการทบทวนวงเงินเป็นประจำทุกปี

- **สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาว**

สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวเป็นสินเชื่อที่ให้แก่โครงการพัฒนาธุรกิจระยะปานกลางและระยะยาว 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 และสินเชื่อเพื่อการลงทุน ซึ่งเป็นสินเชื่อในระยะปานกลางถึงระยะยาว ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้กู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินทุน**

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

- **บริการค้ำโอดีเตียน**

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

## 2.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางให้บริการสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ ในการประกอบธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นหลัก อาทิ สินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน สินเชื่อโครงการ และสินเชื่อธุรกิจเช่าซื้อและリースซึ่ง สำหรับลูกค้าในภาคธุรกิจต่างๆ เช่น ธุรกิจยานยนต์และชิ้นส่วนรถยนต์ และธุรกิจการขนส่งและโลจิสติกส์ เป็นต้น

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

### ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อของกลุ่มทิสโก้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	17,739.39	6.2	18,862.96	7.2	12,126.50	5.1	(35.7)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,417.61	4.0	12,160.59	4.6	11,987.70	5.0	(1.4)
สาธารณูปโภคและบริการ	21,554.03	7.5	21,802.94	8.3	18,837.43	7.9	(13.6)
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	410.61	0.1	256.73	0.1	375.67	0.2	46.3
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>51,121.63</b>	<b>17.8</b>	<b>53,083.22</b>	<b>20.2</b>	<b>43,327.30</b>	<b>18.2</b>	<b>(18.4)</b>
<b>สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>32,034.44</b>	<b>11.2</b>	<b>23,389.51</b>	<b>8.9</b>	<b>19,888.60</b>	<b>8.3</b>	<b>(15.0)</b>
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	203,258.59	71.0	186,311.10	70.9	175,043.93	73.5	(6.0)
<b>รวมสินเชื่อของกลุ่ม</b>	<b>286,414.66</b>	<b>100.0</b>	<b>262,783.83</b>	<b>100.0</b>	<b>238,259.84</b>	<b>100.0</b>	<b>(9.3)</b>

### กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และขนาดกลาง ผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ และสาขาในต่างจังหวัด ปัจจุบันเจ้าหน้าที่การตลาดของธนาคารจะติดต่อกับกลุ่มลูกค้าโดยตรง หรือในบางกรณีลูกค้าที่สนใจอาจติดต่อธนาคารก็ได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีการประชาสัมพันธ์ผ่านทางสื่อโฆษณาต่างๆ เช่น วิทยุ สื่อสิ่งพิมพ์ อินเทอร์เน็ต เป็นต้น

## 2.3 บริการวาณิชธนกิจ (Investment Banking)

บล. ทิสโก้ เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการวาณิชธนกิจ ที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 46 ปี จากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐจนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมสำคัญต่างๆ อาทิเช่น พลังงานและสาธารณูปโภค ปิโตรเคมี ไทโคมเนคม ชนส่งและโลจิสติกส์ ธนาคารและสถาบันการเงิน โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจร รวมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินกู้ยืม การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

ในปี 2558 ที่ผ่านมา สายงานวาณิชธนกิจ บล. ทิสโก้ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าหลายรายให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับงานหลากหลายประเภท อาทิเช่น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินมูลค่ากิจการ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) เป็นต้น โดยผลงานในปี 2558 ที่สำคัญ ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วมเพื่อเสนอกลยุทธ์และแผนดำเนินการแก้ไขปัญหาทางการเงินของธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับบริษัท ทิปโก้แอสฟัลท์ จำกัด

(มหาชน) ในการเข้าซื้อกิจการยางมะตอยและเรือขนส่งยางมะตอยในเวียดนาม อินโดนีเซีย สิงคโปร์ และไทย จาก Colas S.A. ซึ่งเป็นบริษัทสัญชาติฝรั่งเศส มูลค่ารวมประมาณ 2,215 ล้านบาท การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับบริษัท ไทยเซ็นทรัลเคมี จำกัด (มหาชน) ในการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย 3 แห่ง ให้ OG Corporation ซึ่งเป็นบริษัทสัญชาติญี่ปุ่น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วมและผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ให้กับบริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) มูลค่าการเสนอขายรวม 10,030 ล้านบาท และการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมในการเสนอขายหุ้นกู้สกุลเงินบาทที่ออกโดย Mizuho Bank Ltd. มูลค่าการเสนอขายรวม 3,000 ล้านบาท เป็นต้น

### 3. สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน (Wealth & Asset Management)

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

ในปี 2558 ทิสโก้ เวิลด์ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ ทั้งนี้ ศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy หรือ TIPS เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ ทิสโก้ เวิลด์ ได้เฟ้นหา และพัฒนากองทุน Foreign Investment Fund (FIF) ที่ครอบคลุมสินทรัพย์การลงทุนทั่วโลก รวมถึง เปิดตัวกลุ่มกองทุนรูปแบบใหม่ออกสู่ตลาด อันได้แก่ กองทุนในกลุ่ม Star Plus ซึ่งเป็นการผสมผสานกลยุทธ์ การบริหารกองทุนต่างประเทศ ในระบบ Multi Manager เพื่อการบริหารความมั่งคั่งของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และยังคงเน้นการจับจ้องตลาด ผ่านกองทุนทริกเกอร์ฟันด์ ที่ออกเสนอขายอย่างต่อเนื่อง ทิสโก้ เวิลด์ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากร โดยในปีที่ผ่านมาจำนวนเจ้าหน้าที่ที่ผ่านการสอบการสอบที่มีใบประกาศ “Investment Consultant” มีจำนวนสูงถึงร้อยละ 90 และ ยังมุ่งที่จะยกระดับการให้บริการโดยพัฒนาไปสู่การเป็น Certified Financial Planner

สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการ 6 ประเภทดังนี้

#### 3.1 บริการลูกค้าธนบดีธนกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออม และเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน ในปี 2558 กลุ่มทิสโก้ ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการคำปรึกษาด้านการลงทุนทุกรูปแบบในทุกสินทรัพย์ทั่วโลก โดยมีบริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนครบวงจรกับลูกค้าผ่านสาขาของธนาคาร (TISCO Investment Center) ด้วยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนที่มีความสามารถด้านการลงทุนโดยเฉพาะ นอกจากนี้เพื่อเป็นสารสนเทศสนับสนุนลูกค้ากลุ่มนักลงทุน กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดสัมมนาความรู้เรื่องการลงทุนอย่างต่อเนื่องโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนของทิสโก้ (TISCO Investment Guru)

#### 3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

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

#### 3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และสาขาของบริษัท 1 แห่ง ในเขตกรุงเทพมหานคร คือ ศูนย์การค้าเอสพลานาด และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี บริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ



โดยนักลงทุนทั่วไปสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต

บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำทั่วไป ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับร้อยละ 1.9 ลดลงจากปี 2557 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.0 สำหรับปีที่ผ่านมาบริษัทมีกลยุทธ์การดำเนินงานธุรกิจในการรุกอย่างต่อเนื่องทั้งในส่วนของการขยายฐานลูกค้า การเพิ่มปริมาณการซื้อขาย และการพัฒนาเทคโนโลยี โดยในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินโครงการ Banker to Broker ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ในการช่วยอำนวยความสะดวกให้นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์ผ่านสาขาของธนาคารทิสโก้ได้ ซึ่งโครงการดังกล่าวสามารถเพิ่มจำนวนบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ได้จำนวนมาก

นอกจากนี้ บริษัทยังยกระดับคุณภาพการให้บริการลูกค้า เปิดช่องทางใหม่ในการกระจายข้อมูลข่าวสารให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ผ่าน Line Application : @TISCOeResearch ซึ่งสร้างผลตอบรับให้กับลูกค้าได้อย่างน่าพอใจมาก ทั้งนี้ยังมีการพัฒนา โปรแกรม Stock Scan ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถค้นหาหุ้นเด่นตามสไตล์ของตัวเอง ให้มีความโดดเด่นและทันสมัยมากขึ้น และการนำโปรแกรม Aspen ซึ่งรวบรวมข่าวจากทั่วโลก และ กราฟการวิเคราะห์เทคนิคที่ทันสมัย มาให้ลูกค้าใช้บริการอย่างเต็มรูปแบบ นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดกิจกรรมทางการตลาด ตลอดจนการให้ความรู้ตามพื้นที่ต่างๆ ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด รวมถึงการพัฒนาความรู้ของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีที่สุด

#### ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคล	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำบุคคล	255,280.38	240,369.35	214,260.86
ส่วนแบ่งตลาดรวมของบริษัท <sup>1)</sup> (ร้อยละ)	3.0	2.9	2.8
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำบุคคล (ร้อยละ)	2.0	2.0	1.9

<sup>1)</sup> รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ ไม่รวม Proprietary Trading

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

#### 3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางการให้บริการ ณ สิ้นปี 2558 บล.ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 3.4 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 3.6 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 3.3 ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทใช้กลยุทธ์ในการรุกทั้งด้านการตลาดและการขยายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบและให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก และการจัดประชุมสัมมนาด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างต่อเนื่องผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งให้บริการวิจัยหลักทรัพย์ และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนที่มีคุณภาพระดับโลกแก่นักลงทุนสถาบันทั้งใน และต่างประเทศ

#### ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำสถาบัน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้ำสถาบัน	369,816.11	297,658.92	299,084.84
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	152,829.40	151,084.45	141,833.11
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	216,986.71	146,574.48	157,251.73
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ำสถาบัน <sup>1)</sup> (ร้อยละ)	3.5	3.6	3.4
- ลูกค้ำสถาบันในประเทศ	2.9	3.9	3.6
- ลูกค้ำสถาบันต่างประเทศ	4.1	3.3	3.3

<sup>1)</sup> 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 ทั้งนี้การจัดการกองทุนจะครอบคลุมการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน และหน่วยลงทุน ภายใต้ความเห็นชอบของคณะกรรมการกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ.ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 71 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 118,736.97 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 7.5 จากปี 2557 โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 3,980 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 589,516 ราย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 13.4 อยู่ในอันดับที่ 3 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของกองทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	46,597.87	48,344.09	44,938.98	(7.0)
กองทุนหลายนโยบายการลงทุน	56,096.63	62,107.54	73,797.99	18.8
รวม	102,694.50	110,451.63	118,736.97	7.5

### • กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ.ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 306 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 26,413.25 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.9 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 4.5 อยู่ในอันดับที่ 7 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	21,256.45	18,842.67	15,791.17	(16.2)
บุคคลธรรมดา	10,557.15	10,802.88	10,622.07	(1.7)
รวม	31,813.60	29,645.55	26,413.25	(10.9)

### • กองทุนรวม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 89 กองทุน ทั้งนี้ กองทุนรวมภายใต้การบริหารมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น 33,404.36 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนรวม ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 0.8 อยู่ในอันดับที่ 14 ในตลาด

### ช่องทางการจำหน่าย

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

### 3.6 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

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

### 4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Affairs & CSR)

สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคมมุ่งสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินงานของทุกธุรกิจและหล่อหลอมจรรยาบรรณวิชาชีพและสำนึกส่วนรวมให้เป็นค่านิยมหลักขององค์กร ตลอดจนการสร้างสายสัมพันธ์ระหว่างผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายในการสนับสนุนโครงการระยะยาวที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาสังคม รักษาสิ่งแวดล้อม และส่งเสริมศิลปะและวัฒนธรรม ทั้งนี้ หน่วยงานด้านการกำกับดูแลและหน่วยงานสนับสนุนส่วนกลางได้รวมศูนย์ที่บริษัท โดยบริษัทยังต้องให้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

- บริหารความเสี่ยง วิจัยความเสี่ยงและธุรกิจ การลงทุน บัญชี วางแผนและงบประมาณ ควบคุมสินเชื่อ
- พัฒนาลิขสิทธิ์และการตลาด ช่องทางดิจิทัล ประกันภัยธัญกิจ
- ตรวจสอบภายใน กำกับ บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ กฎหมาย เลขานุการบริษัท
- นิเทศสัมพันธ์ วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ ธุรกิจสำนักงาน
- การจัดการทรัพยากรบุคคล บริการงานทรัพยากรบุคคล
- เพิ่มผลผลิต จัดการข้อมูล บริหารโครงการ พัฒนาระบบ วางแผนและกำกับเทคโนโลยี บริหารความปลอดภัยสารสนเทศ

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีส่วนงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดการเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางกำกับที่เกี่ยวข้อง โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในส่วนงานของ บล. ทิสโก้ มีการประกอบธุรกรรมด้านหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้และตราสารทุน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อกำไรจากส่วนต่างของราคา อย่างไรก็ตาม ธุรกรรมด้านหลักทรัพย์มีสัดส่วนของธุรกิจที่ไม่สูงนัก เนื่องจากบริษัทมีนโยบายที่จะเน้นการลงทุนในระยะยาว ทั้งนี้การดำเนินการด้านหลักทรัพย์จะมีธุรกรรมเมื่อภาวะตลาดเอื้ออำนวยและมีโอกาสในการทำกำไร โดยบริษัทยังคงยึดหลักการซื้อขายเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีผลการดำเนินงานและปัจจัยพื้นฐานที่ดี เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงด้านการตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มูลค่าเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งสิ้น 8,332.42 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 43.7 จาก 14,795.45 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากเงินลงทุนในตราสารหนี้

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

#### • ลักษณะตลาด

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

#### เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย<sup>1</sup> มียอดคงค้างทั้งสิ้น 11,196,258 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ก่อนตัวเลขเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตร้อยละ 6.5 ในปี 2557 สอดคล้องไปกับความต้องการสินเชื่อที่อ่อนตัวลง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 1.01 เทียบกับร้อยละ 1.30 ณ สิ้นปี 2557 เป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศที่ได้รับผลกระทบจาก

<sup>1</sup> รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

ปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ทั้งจากปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และปัญหาการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก สำหรับปี 2558 เงินฝาก<sup>1</sup> ของธนาคารทิสโก้ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 159,083.35 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2557 ร้อยละ 22.9 โดยแบ่งเป็นเงินฝากจำนวน 159,046.43 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 36.92 ล้านบาท

#### ตารางแสดงเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) <sup>1</sup>	6.84	6.75	6.51
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน <sup>1</sup>	1.76	1.30	1.01

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

#### เงินให้สินเชื่อ

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

#### ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,748,608	17.7	2,137,446	19.1	1,892,308	18.1
2. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,742,221	17.7	2,039,108	18.2	1,718,534	16.4
3. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,557,426	16.5	1,884,904	16.8	1,758,121	16.8
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,248,267	14.5	1,708,594	15.3	1,525,220	14.6
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,652,551	10.7	1,052,072	9.4	1,184,913	11.3
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	938,834	6.1	670,575	6.0	655,855	6.3
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	838,233	5.4	644,730	5.8	551,743	5.3
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	434,552	2.8	302,239	2.7	283,016	2.7
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	303,598	2.0	170,502	1.5	190,018	1.8
10. ธ.ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	269,800	1.7	159,046	1.4	228,696	2.2
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	221,472	1.4	107,781	0.9	170,602	1.6
12. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	209,179	1.3	98,760	0.9	83,838	0.8
13. ธ.แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	198,039	1.3	137,300	1.2	130,163	1.2
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	150,893	1.0	86,201	0.8	96,731	0.9
<b>ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย</b>	<b>15,513,673</b>	<b>100.0</b>	<b>11,196,258</b>	<b>100.0</b>	<b>10,469,758</b>	<b>100.0</b>

ที่มา: รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

## ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2554 - 2558

(หน่วย : คัน)

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

ที่มา : สถาบันยานยนต์

- **สภาพการแข่งขัน**

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

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อบริษัทและสินเชื่อขนาดกลางขนาดย่อม การแข่งขันยังคงเข้มข้นเพื่อรักษาลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยผู้เล่นส่วนใหญ่ยังคงเน้นการแข่งขันด้านราคา และให้บริการที่ครบวงจรสำหรับลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อสำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มด้อยลง ขณะที่ลูกค้าสินเชื่อบริษัทบางส่วนได้หันไประดมเงินทุนผ่านการออกตราสารทุน และตราสารหนี้มากขึ้น ทั้งนี้ กลุ่มที่เสี่ยงคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่ยาวนาน ควบคู่กับการบริหารที่มีประสิทธิภาพ และให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลาย เพื่อรักษาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่สิงในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยภาวะการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2558 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศยังคงหดตัวจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 799,632 คัน เป็นผลจากภาวะหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และราคาสินค้าเกษตรที่อ่อนตัวลงอย่างมาก ผสมกับความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรก ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์มือสองเติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการลดดอกเบี้ยที่มีราคาค่อนข้างสูง และส่วนต่างของราคารถใหม่และรถยนต์มือสองที่สมเหตุสมผลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเป็นพันธมิตรกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอर्ड มาสด้า วอลโว่ และเซฟโลเรต ทำให้กลุ่มที่เสี่ยงมีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ กลุ่มที่เสี่ยงยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) อย่างต่อเนื่อง กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มที่เสี่ยง ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มที่เสี่ยงสามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว นอกจากนี้ กลุ่มที่เสี่ยงยังเห็นถึงโอกาสในการขยายธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคเพื่อตอบสนองความต้องการและเป็นการเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้า กลุ่มที่เสี่ยงจึงมุ่งเน้นการขยายธุรกิจสินเชื่อจำนำทะเบียนโดยส่วนหนึ่งผ่านการขยายช่องทางให้บริการของบริษัทไฮเวย์ (บริษัทในกลุ่มธนาคารที่เสี่ยง) ซึ่งมีการขยายสาขาไปแล้วกว่า 98 สาขาทั่วประเทศ

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

## 2.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

### (1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

- **ลักษณะตลาด**

ณ สิ้นปี 2558 บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งสิ้น 42 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 72 บริษัท สำหรับภาวะตลาดหุ้นในปี 2558 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 1,288.02 จุด ปรับตัวลดลง 209.65 จุด (ร้อยละ 14.0) จาก ณ สิ้นปี 2557 ที่ 1,497.67 จุด ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 41,141 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 41,605 ล้านบาทในปี 2557

สำหรับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดมีสัญญาซื้อขายในปี 2558 จำนวนทั้งสิ้น 49 ล้านสัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.8 จากปี 2557 คิดเป็นปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 199,749 สัญญา เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 147,025 สัญญาในปี 2557 ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 36 บริษัท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 6 กองทุน โดยมีบริษัทจดทะเบียนเข้าใหม่ลดลงเล็กน้อยจากปี 2557 ที่มีจำนวน 37 บริษัทโดยมีมูลค่าการระดมทุนสูงถึง 130,611.37 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.51 จากปี 2557

ในปี 2558 ภาวะตลาดทุนมีการเคลื่อนไหวผันผวนอย่างมากโดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าโดยมีแรงเทขายของนักลงทุนต่างชาติและนักลงทุนรายย่อย ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจภายในที่เติบโตน้อยกว่าที่คาดการณ์ และภาวะเศรษฐกิจโลกที่ผันผวน อาทิ การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน การขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ และราคาน้ำมันโลกที่ตกต่ำ ซึ่งปัจจัยดังกล่าวส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนโดยตรง

#### ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นสุด (จุด)	1,298.71	1,497.67	1,288.02
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	11,496,765	13,856,283	12,282,755
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	11,777,210	10,193,179	9,997,372
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน	48,070	41,605	41,141
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	3.24	2.94	3.36
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	14.60	17.81	22.57
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	489	502	517
ปริมาณสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญา)	16,664,126	36,021,150	48,538,899

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

#### ● สภาพการแข่งขัน

ท่ามกลางการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ส่งผลให้ผู้เล่นรายใหม่สนใจเข้าสู่ตลาด แม้ว่าจะมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นจำนวนมาก ทำให้การแข่งขันในตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงรุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด การดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันส่วนใหญ่ยังคงมุ่งเน้นเรื่องการลดราคาค่าธรรมเนียมซื้อขาย รวมถึงการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์อย่างเดียวยิ่งเพื่อลดต้นทุน ขณะที่ผู้เล่นส่วนหนึ่งดำเนินกลยุทธ์ในการขยายรายได้จากช่องทางอื่น อาทิ การเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศเพื่อนบ้านเพื่อขยายตลาดธุรกิจงานนิคมกิจ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และขยายตลาดการซื้อขายในต่างประเทศ ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจใหม่เพื่อเพิ่มและกระจายฐานรายได้ อาทิ การออกไปสำคัญแสดงสิทธิออกพันธบัตร การขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ การบริการตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน และการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ การแข่งขันจะมีความรุนแรงต่อไปจากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามทีตกลงกัน ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น

สำหรับปี 2558 บล.ทิสโก้ ยังคงมุ่งยกระดับการให้บริการ ผ่านการพัฒนาโปรแกรม Stock Scan เวอร์ชันใหม่ โปรแกรมค้นหาหุ้นเด่นตามประเภทการลงทุน ให้มีความทันสมัย และ ครอบคลุมทุกความต้องการในการลงทุนยิ่งขึ้น ทั้งยังรวมถึงการ นำโปรแกรม Aspen ซึ่งให้บริการ ด้านกราฟเทคนิคที่ครบครัน และข่าวสารทั่วโลก มาให้ลูกค้าได้ใช้บริการ รวมถึง ขยายช่องทางการสื่อสารใหม่ ผ่าน Line Application ภายใต้ชื่อ @TISCOeResearch ซึ่งช่วยเพิ่มความรวดเร็วในการรับข้อมูลข่าวสารให้กับลูกค้า ในด้านการให้บริการกลุ่มลูกค้าสถาบัน บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ ได้มุ่งพัฒนางานวิเคราะห์หลักทรัพย์และที่ปรึกษาการลงทุนลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาด (ไม่รวมบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์) ร้อยละ 2.8 อยู่อันดับที่ 17 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 36 ราย

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจงานนิคมกิจนั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของบล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

## (2) ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

### ● ลักษณะตลาด

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวนทั้งหมด 26 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย สำหรับสถานะตลาดของบริการจัดการกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธุรกิจจัดการกองทุนมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 5,452,079 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.2 จากสิ้นปี 2557 โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 883,693 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 590,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.2 จาก ณ สิ้นปี 2557 ขณะที่กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ 3,977,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากสิ้นปี 2557

### ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	748,009	837,078	883,693
กองทุนส่วนบุคคล	429,185	479,421	590,791
กองทุนรวม	2,925,865	3,676,089	3,977,595
รวม	4,103,059	4,992,588	5,452,079

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

### ● สภาพการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมียังคงมีการแข่งขันสูงในทุกประเภทธุรกิจ ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. ทิสโก้ยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาด และครองตำแหน่งบริษัทจัดการที่ได้รับความสะดวกใจจากบริษัทนายจ้างให้บริหารกองทุนสูงสุดตลอดมา โดยในปี 2558 บลจ. ทิสโก้ได้รับความไว้วางใจจากบริษัทชั้นนำแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นอีกกว่า 320 บริษัท อาทิ สายการบิน ฟินน์แอร์ สาขาประเทศไทย บริษัท ฮิตาชิ เคมิคอล เอเชีย (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท โตชิบา แมชชีน แมนูแฟคเจอร์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เกรฮาร์ด คาเฟ่ จำกัด ฯลฯ นอกจากนี้ ยังมีกองทุนที่ บลจ. ทิสโก้ได้รับโอนมาให้บริหารในปีนั้น เช่น บริษัท ทูริซัน จำกัด บริษัท พกษา เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) กลุ่มบริษัทไทยเอ็นทีเอคาร์ กลุ่มบริษัทปาล์มน้ำมันธรรมชาติ เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) ที่สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ (Employee's Choice) ยังคงได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีขนาดกองทุนรวมกัน 73,479 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63 ของยอดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ 118,737 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำหรับภาพรวมธุรกิจกองทุนรวมในปี 2558 มีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมกว่า 4.0 ล้านล้านบาท บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นการออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมต่างประเทศที่เป็นทางเลือกให้ลูกค้า อาทิ กองทุนที่เน้นลงทุนในหุ้นต่างประเทศแบบเจาะกลุ่มประเทศและภูมิภาค กองทุนประเภท Thematic Fund กองทุนประเภทที่มีเป้าหมายผลตอบแทน (กองทุนทริกเกอร์ ฟันด์) ตลอดจนการพัฒนาการให้คำปรึกษาด้านการลงทุน (Investment Advisory) ให้มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น ในส่วนของบลจ.ทิสโก้นั้นเล็งเห็นถึงโอกาสในการลงทุนในตลาดหุ้นทั้งในประเทศและต่างประเทศ จึงได้มีการออกกองทุนตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทนทั้งกองทุนที่ลงทุนในหุ้นไทย และกองทุนที่ลงทุนในหุ้นต่างประเทศออกมาอย่างต่อเนื่อง จำนวนถึง 29 กองทุน โดยมีกองทุนที่ถึงเป้าหมายในปี 2558 จำนวน 20 กองทุน นอกจากนี้ บลจ.ทิสโก้ยังได้ออกกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ เช่น กองทุนเปิดทิสโก้ เยอรมัน อีควิตี้ กองทุนเปิดทิสโก้ นอร์ธ เอเชีย อีควิตี้ และกองทุนเปิดทิสโก้ ยุโรป อีควิตี้ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนอีกด้วย

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงไม่แพ้ธุรกิจกองทุนรวม ทั้งในตลาดลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบัน อย่างไรก็ตาม บลจ.ทิสโก้ยังคงเน้นการขยายฐานลูกค้าบุคคล ด้วยการให้บริการทางด้านการลงทุนอย่างมืออาชีพ โดยผู้จัดการกองทุนที่มีประสบการณ์สูงสามารถตอบโต้ความต้องการทางด้านการลงทุนได้หลากหลาย ควบคู่ไปกับการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคล ปัจจุบันมีผู้ที่ทำธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลกว่า 20 ราย แต่มีเพียงไม่กี่รายที่เน้นการให้บริการกองทุนส่วนบุคคลกับลูกค้าบุคคลธรรมดา โดย บลจ.ทิสโก้ถือเป็นผู้นำที่มีส่วนแบ่งการตลาดในลูกค้าบุคคลในระดับต้นๆ

### ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	118,736.97	13.4	3/17
กองทุนส่วนบุคคล	26,413.25	4.5	7/22
กองทุนรวม	33,404.36	0.8	14/21
รวมของบลจ.ทิสโก้	178,554.58	3.3	9/26

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

### (1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

#### ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
เงินฝากรวม <sup>1</sup>	270,916.80	213,295.16	165,281.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,182.92	10,692.44	10,030.06
หุ้นกู้	36,809.00	57,699.90	67,582.00
หนี้สินอื่น	10,433.24	10,162.31	9,206.18
<b>รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน</b>	<b>330,351.96</b>	<b>291,849.81</b>	<b>252,099.35</b>
เงินกองทุน	23,054.36	25,823.69	28,194.33
<b>รวมแหล่งเงินทุน</b>	<b>353,406.32</b>	<b>317,673.50</b>	<b>280,293.68</b>

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง				เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ตาม	0 – 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,101	-	-	-	-	-	-	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,001	29,161	-	1	-	-	-	31,163
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,327	1,384	2,038	-	1,583	-	8,332
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	1,216	20,492	50,388	129,835	29,170	-	7,701	238,802
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,130	-	-	-	-	-	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	248	-	-	-	-	-	248
	4,318	54,358	51,772	131,874	29,170	1,583	7,701	280,776
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	54,555	77,902	25,387	500	-	-	-	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,537	1,345	4,456	21	2,671	-	-	10,030
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	-	-	-	-	-	-	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	42	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	33,365	18,794	15,680	6,643	-	-	74,519
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,275	-	-	-	-	-	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	97	-	-	-	-	-	97
	56,485	113,984	48,637	16,243	9,314	-	-	244,663
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับออวาล์ดตัวเงินและการค้าประกันการกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	1,200	-	30	-	1,230
* หนี้ที่ระบุไว้เป็นการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธ.ก.ท								

\* หนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร



## (2) การให้สินเชื่อ

- นโยบายการให้สินเชื่อ

- สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันไปตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น 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 กลุ่มลูกค้าหลักของกลุ่มทิสโกียังคงมีผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง และกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายการแข่งขันด้านราคา แต่ใช้การเพิ่มคุณภาพการให้บริการและการบริหารความสัมพันธ์ทางธุรกิจเป็นเครื่องมือในการแข่งขัน สำหรับนโยบายด้านหลักประกัน ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อต้องมิตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

- การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อ



รายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน 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 ค่าเผื่อนั้นจะส่งไปยังระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท 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 ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้ถือหุ้นหรือก่อภาระผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

#### • การติดตามหนี้

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

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น กลุ่มทิสโก้จะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ ภาวะเบี้ยต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

#### • การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับลูกหนี้ที่มีปัญหา เช่น ได้รับผลกระทบจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ หรือความขัดข้องทางการเงินของลูกค้า กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะปรับโครงสร้างหนี้เพื่อเพิ่มโอกาสในการรับคืนหนี้ให้ได้สูงสุด โดยหลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ของกลุ่มสามารถทำได้หลายวิธี ประกอบด้วย การผ่อนผันเงื่อนไขการชำระหนี้ในลักษณะต่างๆ การโอนทรัพย์สินของลูกค้าเพื่อเป็นการชำระหนี้ การแปลงหนี้เป็นตราสารทางการเงิน หรือการแปลงหนี้เป็นทุนของลูกค้า เป็นต้น

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและภาระการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ในกลุ่มที่เสี่ยง กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มที่เสี่ยงได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

### (3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

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

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

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

<sup>1</sup> คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ กลุ่มที่เสี่ยงมีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

### (4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องการกำหนดให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืมซึ่งเกณฑ์ดังกล่าวยังบังคับใช้อยู่จนถึงสิ้นปีพ.ศ. 2558 โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - ยอดรวมเงินรับฝากทุกประเภท
  - ยอดรวมเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงิน ยกเว้นตั๋วแลกเงินหรือตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการกู้ยืมจากสถาบันการเงินภายใต้กฎหมายว่าด้วยดอกเบี้ยเงินกู้ยืมของสถาบันการเงิน 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 หรือรวมทั้งดอกเบี้ยซึ่งปราศจากภาระผูกพัน

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ โดยสรุปได้ดังนี้

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

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

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งดำเนินการโดย บล.ทิสโก้มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังนี้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนส่วนใหญ่มาจากเงินกองทุน กระแสเงินสดที่ได้จากการดำเนินงาน และการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินบางส่วน เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(2) การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

บล.ทิสโก้ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่มีคุณภาพและให้ความรู้ความเข้าใจที่เหมาะสมแก่ลูกค้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินการซื้อหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความสามารถในการเงินของลูกค้า ตลอดจนหลักประกัน ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ให้กับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อพิจารณา

อนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง 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 2558 เท่ากับร้อยละ 84.03 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.00 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

### 3. ปัจจัยความเสี่ยง

#### ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมความเสี่ยงอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดวัตถุประสงค์ โครงสร้าง และนโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน โดยกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างความตระหนักถึงความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อความเสี่ยง และความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างทั่วถึงทั้งองค์กร รวมถึงการรักษามาตรฐานของหลักบรรษัทภิบาลที่ดี นอกจากนี้การจัดสรรทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพบนพื้นฐานของความเสี่ยงที่ยอมรับได้เปรียบเทียบกับผลตอบแทนที่ดีที่สุดของกลุ่มทิสโก้ได้ส่งผลต่อความสำเร็จและความสามารถในการแข่งขันของกลุ่มทิสโก้ ในขณะที่เดียวกันบริษัทยังมีเป้าหมายในการสร้างผลตอบแทนสูงสุดโดยคำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้นของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

#### นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

##### (1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวมศูนย์

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

##### (2) สายธุรกิจเป็นเจ้าของการบริหารความเสี่ยงภายใต้การดูแลที่เป็นอิสระ

หน่วยธุรกิจมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงของตนเองเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กรและเพื่อให้เกิดความสอดคล้องกับกรอบนโยบาย กลยุทธ์ และแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวม หน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและสอบทาน เพื่อให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอ

##### (3) การประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะประเมินความเสี่ยงอย่างครบถ้วนในทุกบริการหรือธุรกรรม โดยรูปแบบในการประเมินความเสี่ยงเริ่มจากการใช้ดุลยพินิจของผู้ชำนาญการซึ่งเป็นวิธีการขั้นพื้นฐานไปจนถึงระดับการวิเคราะห์ในเชิงปริมาณและสถิติ ทั้งนี้จะพิจารณาให้เหมาะสมกับประเภทและความซับซ้อนของธุรกรรม ระบบการประเมินความเสี่ยงมีขั้นตอนที่สำคัญ คือ การวิเคราะห์ความเสี่ยงในสถานการณ์ปกติ และการจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้

##### (4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะที่เดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัท และระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการมีผลตอบแทนที่เพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกนำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จะถูกนำมาประกอบการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึงความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางการ

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

การทดสอบสภาวะวิกฤติเป็นกระบวนการในการประเมินผลกระทบต่อสถานะทางการเงินของกลุ่มทิสโก้ภายใต้การจำลองสถานการณ์ที่ไม่ปกติ ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงอันมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การทดสอบสภาวะวิกฤติยังเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งทางด้านสินเชื่อ ตลาด และสภาพคล่อง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะทำหน้าที่พิจารณาในภาพรวมของการทดสอบสภาวะวิกฤติ โดยจะกำหนดสมมุติฐานในการทดสอบ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ทดสอบร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง และรายงานผลการทดสอบให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ ซึ่งผลการทดสอบสภาวะวิกฤติได้มีส่วนช่วยในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ รวมไปถึงการพัฒนาแผนปฏิบัติการในสภาวะฉุกเฉิน

## โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่ในการดูแลความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ โดยคณะกรรมการบริหาร ภายใต้การแต่งตั้งของคณะกรรมการบริษัท จะทำหน้าที่ดูแลทั้งความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร และความเสี่ยงระดับรายการของแต่ละประเภทความเสี่ยง ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่ปรึกษาสำหรับธุรกิจต่าง ๆ จะทำหน้าที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของทั้งองค์กรและของแต่ละสาขางาน ซึ่ง จะได้รับการสนับสนุนโดยฝ่ายวางแผนและงบประมาณ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ให้มีมาตรฐานเดียวกัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นหน่วยงานสนับสนุน สำหรับการดูแลความเสี่ยงเฉพาะตัวในระดับรายการนั้นจะมีคณะกรรมการและผู้รับมอบอำนาจเฉพาะกิจเป็นผู้ดูแล เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา และคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เป็นต้น โดยมีหน่วยงานสนับสนุนต่าง ๆ เช่น สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ ฝ่ายกำกับ และฝ่ายกฎหมาย ทั้งนี้ สายธุรกิจทุกสายจะเป็นเจ้าของความเสี่ยงและรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงในส่วนงานของตนภายใต้นโยบายและแนวทางปฏิบัติที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการเฉพาะกิจต่าง ๆ ซึ่งการดำเนินธุรกิจของธนาคารจะอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ถูกกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงวิเคราะห์การนำธุรกิจใหม่ในแต่ละสาขางานภายใต้การอนุมัติของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยรายการที่สำคัญในแต่ละเดือนจะถูกรายงานตรงไปยังคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ ทั้งนี้ระบบบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะถูกตรวจสอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

### ■ คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

### ■ คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่าง ๆ จะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่าง ๆ ตามนโยบายบริษัทที่กำหนัดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

### ■ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วยคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน และมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงทั้งหมดขององค์กร เพื่อให้การดูแลระบบบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพและเหมาะสม พร้อมทั้งกำหนดกลยุทธ์ กรอบนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และฐานะความเสี่ยงที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ฝ่ายวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนในการศึกษาวิจัยเพื่อเสนอแนะนโยบายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้พิจารณา พร้อมทั้งจัดทำระบบประเมินความเสี่ยงที่ได้มาตรฐานในการประเมิน วิเคราะห์ และติดตามผลการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ เพื่อรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอีกคณะหนึ่ง ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่าง ๆ ของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

### ■ คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหาร



ความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เป็นประจำทุกเดือน โดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการของธนาคาร และคณะกรรมการบริหารของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

### ปัจจัยเสี่ยงสำคัญในการประกอบธุรกิจของบริษัท

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

โดยรวมความเสี่ยงทุกด้านของกลุ่มทิสโก้อยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้และมีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสำหรับการขยายธุรกิจต่อไปในอนาคตซึ่งได้ถูกประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ธนาคารมีแนวทางการบริหารและจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสมตามประเภทความเสี่ยงที่แตกต่างกัน

รายละเอียดเพิ่มเติมสามารถดูได้จากส่วนที่ 3 หัวข้อที่ 14 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### 3.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อกลุ่มทิสโก้เมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีหลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

#### 3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อลดลง ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.6 ณ สิ้นปี 2557 เป็นร้อยละ 3.2 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ธุรกรรมรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 3.3 ณ สิ้นปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 3.5 และสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นจากอัตราร้อยละ 0.5 ณ สิ้นปี 2557 เป็นอัตราร้อยละ 2.7 ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการจัดชั้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่ลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสทรี (SSI) ทั้งนี้หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 7,700.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 950.64 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.1 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 6,905.83 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 795.00 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเข้าซื้อรถยนต์ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 6,168.27 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 5,570.49 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,439.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 125.48 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

#### 3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเข้าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 64.2 และ 18.2 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเข้าซื้อจำนวน 152,907.78 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เข้าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 2,053.18 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.4 ของเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อ หรือร้อยละ 0.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 12,126.50 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 11,987.70 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการจำนวน 18,837.43 ล้านบาท และธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 375.67 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.0 ร้อยละ 27.7 ร้อยละ 43.5 และร้อยละ 0.9 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 5.1 ร้อยละ 5.0 ร้อยละ 7.9 และร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม



27,247.60 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ อย่างไรก็ตามลูกหนี้ในกลุ่มธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเงินให้สินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

### 3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้สินนั้น มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นสินเชื่อจากธนาคารทิสโก้ซึ่งร้อยละ 75.0 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ที่ให้เช่าซื้อซึ่งถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองทรัพย์สินได้ในทันทีภายหลังจากผู้เช่าซื้อได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อคือมูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักของกลุ่มทิสโก้จะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70.0 – 90.0 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคารถยนต์เก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้ยอดสุดตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคิดเป็นร้อยละ 62.5 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

### 3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาได้จะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีทรัพย์สินรอการขาย ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 47.39 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.02 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 1.3 ของมูลค่าทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

## ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่าง ๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่ง

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและทรัพย์สินรอการขายอย่างใกล้ชิด

กระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ประกอบด้วยการวิเคราะห์ลูกหนี้ การจัดอันดับเครดิต การวิเคราะห์โอกาสการผิดนัดชำระและความเสียหาย การวิเคราะห์การกระจุกตัวของสินเชื่อและเงินกองทุนที่ใช้ในการรองรับความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นแนวทางปฏิบัติที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของกระบวนการประเมินความเสี่ยง ดังนั้น การดำเนินงานด้านเครดิตทั้งหมดจะอยู่ภายใต้กระบวนการอนุมัติสินเชื่อที่เป็นมาตรฐานโดยอาศัยหลักเกณฑ์ในการจัดอันดับเครดิตของสินเชื่อต่าง ๆ ในส่วนของสินเชื่อรายย่อยได้ใช้การจัดอันดับเครดิตโดยการพิจารณาถึงลักษณะที่คล้ายคลึงกันของสินเชื่อแต่ละราย โดยอาศัยการพิจารณาข้อมูลในภาพรวม สำหรับการพิจารณาอันดับเครดิตของสินเชื่อธุรกิจได้พิจารณาถึงลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของแต่ละรายธุรกรรมในรายละเอียด

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์รอการขาย

### 3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 39,041.75 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,101.29 ล้านบาท เทียบกับ 1,180.48 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 31,162.64 ล้านบาท เทียบกับ 38,057.99 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 และเงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ 6,777.81 ล้านบาท เทียบกับ 12,898.32 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 43,348.34 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

โครงสร้างเงินทุนของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีเงินรับฝาก 158,344.19 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 22,323.00 ล้านบาท และหุ้นกู้ระยะสั้น รวมมูลค่า 45,259.00 ล้านบาทและมีตัวแลกเงินรวมมูลค่า 6,936.92 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 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้หรือการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของกลุ่มทิสโก้

#### 3.3.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารทุนและกองทุนรวมอีทีเอฟ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,554.46 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 335.05 ล้านบาท และกองทุนรวมอีทีเอฟที่มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 773.25 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 446.16 ล้านบาท

ในปี 2558 กลุ่มทิสโก้ได้กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 116.22 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโก้ยังมีผลขาดทุนจากส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เมื่อขายจำนวน 197.02 ล้านบาท

##### (1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเผื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,108.30 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงต่อการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มทิสโก้มีผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการตีมูลค่าตามราคาตลาดเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 เป็นจำนวน 197.02 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอกถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 โดยไม่รวมผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้เท่ากับ 219.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับ 187.74 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สาเหตุหลักมาจากการการปรับลดลงของมูลค่าหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลโดยตรงต่อมูลค่าความเสี่ยงของเงินลงทุนและความผันผวนระหว่างปีจากภาวะภายในและนอกประเทศ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนดวงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการกระจุกตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

##### (2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 446.16 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 448.52 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 จากการปรับลดของราคาทางบัญชี ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่จดทะเบียน แต่มุ่งเน้นการติดตามคุณภาพของหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง และขายหลักทรัพย์ออกเมื่อมีโอกาสที่เหมาะสม

#### 3.3.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย และความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดตราสารหนี้

##### (1) ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ย เกิดจากการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) ซึ่งหากอัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยนแปลงไป อาจทำให้ต้องรับภาระต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับดอกเบี้ยรับ ส่งผลทำให้ส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดลงและกระทบต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นเสมือนคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินในการควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยดังกล่าว โดยควบคุมดูแลโครงสร้างกำหนดเวลาของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีดอกเบี้ยให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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	69,891.72	73,817.30	54,188.80	73,574.19	271,472.01
หนี้สิน	(90,149.58)	(127,097.18)	(15,941.73)	(6,883.97)	(240,072.46)
ส่วนต่าง	(20,257.87)	(53,279.88)	38,247.08	66,690.22	31,399.55

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 20,257.87 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 53,279.88 ล้านบาท โดยเมื่อพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มคงที่หรือปรับลดลง ความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

## (2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 6,749.25 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 12,870.18 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 โดยมีค่าระยะเวลาคงเหลือถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.38 ปี เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 0.37 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาคงเหลือถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 2.36 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2557 ซึ่งอยู่ที่ 2.94 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังคงจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนั้นนโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

### 3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

โดยอ้างอิงจากคำจำกัดความของ The Bank for International Settlements โดย Basel Committee on Banking Supervision และตามแนวปฏิบัติแห่งธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากความผิดพลาดหรือความไม่เพียงพอของกระบวนการทำงาน บุคลากร ระบบงาน หรือปัจจัยภายนอก โดยรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและการทุจริต อันเป็นผลให้เกิดความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ชื่อเสียงและการสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้ตระหนักว่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบมจ.ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เป็นผู้วางกรอบของแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่ามีการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง มีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้นั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกลุ่มทิสโก้มีแผนที่จะพัฒนาและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ให้ครอบคลุมในทุกด้านในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงนั้น หน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Risk Profile) ของแต่ละหน่วยงานร่วมกันกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยจะมีการระบุความเสี่ยงที่สำคัญ ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุม และกำหนดแผนในการลดหรือป้องกันความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ตามความเหมาะสมกับธุรกิจ (Risk and Control Self- Assessment) ทั้งนี้ ผลของการประเมินความเสี่ยงในภาพรวมมีการรายงานให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ

ในส่วนของการบริหารจัดการข้อผิดพลาดหรือความเสียหายที่เกิดจากการปฏิบัติงานนั้น กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบงานที่ใช้ในการบันทึก รายงานข้อผิดพลาดเพื่อให้มีกระบวนการในการแก้ไขปรับปรุงอย่างเป็นระบบและทันการณ์ รวบรวมจัดทำฐานข้อมูลข้อผิดพลาดและความเสียหายที่สามารถใช้ในการวิเคราะห์เพื่อนำมาใช้ในการพิจารณาแนวทางลดความเสี่ยง ลดระดับของอัตราความผิดพลาดที่เกิดขึ้นหรือเพื่อใช้ในการและติดตามกำกับดูแลเพื่อให้เกิดการปรับปรุงประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานให้ดีขึ้น ทั้งนี้ สรุปภาพรวมของข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงรายการข้อผิดพลาดที่มีสาระสำคัญได้มีการรายงานให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบและพิจารณากำหนดแนวทางในการแก้ไขตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี

เนื่องจากแนวโน้มการเกิดทุจริตรวมถึงอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) เพิ่มขึ้น กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาและเตรียมการล่วงหน้าเสมอเกี่ยวกับภัยคุกคามจากการเกิดทุจริตในรูปแบบต่าง ๆ และภัยคุกคามอื่นที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นผลกระทบที่เป็นตัวเงินหรือผลกระทบทางด้านชื่อเสียงขององค์กรหรือผลกระทบอื่น ๆ จึงได้จัดให้มีกระบวนการในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริต โดยมีการระบุความเสี่ยงด้านทุจริต ความเป็นไปได้และผลกระทบของการเกิดทุจริตนั้น ๆ ในกลุ่มทิสโก้ การประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่นำมาใช้ในการลดความเสี่ยงด้านทุจริตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตที่เหลือนอยู่และแผนในการจัดการความเสี่ยงที่เหลือนอยู่นั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้มีกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในแต่ละหน่วยธุรกิจ เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำการรายการ ในส่วนของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือผลกระทบต่อทรัพย์สินขององค์กร เพื่อจัดเตรียมแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับกรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว

โดยที่กลุ่มทิสโก้เป็นกลุ่มธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด กลุ่มทิสโก้มีการจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่

เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันทั่วถึง

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ขยายการดำเนินธุรกิจออกไปในหลาย ๆ ด้าน ทั้งในช่องทางธุรกิจที่ดำเนินการอยู่แล้วและธุรกิจใหม่ ซึ่งส่งผลให้ความเสี่ยงจากด้านปฏิบัติการเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกิจใหม่ขึ้นเพื่อตรวจสอบและให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่เกิดจากผลิตภัณฑ์ใหม่และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญเหล่านั้นได้รับการจัดการให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

### 3.5 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรืออาจเป็นความไม่สอดคล้องระหว่างกลยุทธ์ นโยบาย เป้าหมาย โครงสร้างองค์กร การแข่งขัน และทรัพยากรขององค์กร ซึ่งในท้ายที่สุดจะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

#### 3.5.1 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และการแข่งขันในธุรกิจ

แม้กลุ่มทิสโก้จะมีการกระจายตัวของแหล่งรายได้ไปในหลาย ๆ ธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ สำหรับธุรกิจเช่าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขัน จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก

นอกจากนี้ ในส่วนของเงินลงทุนประเภทตราสารทุนของกลุ่มทิสโก้ นั้น ยังมีความสัมพันธ์อย่างมากกับแนวโน้มทางเศรษฐกิจ โดยรวมและภาวะการขยายตัวของตลาดทุน รวมถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนในตลาด หากปัจจัยทางเศรษฐกิจดี มีภาวะความมั่นคงสูง ราคาหลักทรัพย์ควรจะปรับตัวขึ้นอย่างมาก และส่งผลดีต่อกำไรของกลุ่มทิสโก้ ในทางกลับกันหากมีปัจจัยลบที่รุนแรงและไม่คาดคิดเกิดขึ้น เช่น การเกิดสงคราม ก่อการร้าย หรือภัยพิบัติทางธรรมชาติ รวมถึงนโยบายของภาครัฐ ที่ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจในอนาคต ราคาหลักทรัพย์อาจปรับตัวลงได้อย่างมากและส่งผลทำให้กำไรของกลุ่มทิสโก้ลดลง ทั้งนี้ ผลกระทบนี้ครอบคลุมไปถึงธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่ขึ้นอยู่กับภาวะของตลาดหลักทรัพย์ด้วย อย่างไรก็ตาม รายได้จากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ขึ้นอยู่กับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ ในขณะที่ระดับราคาของหลักทรัพย์เองอาจส่งผลกระทบไม่มากนัก กลุ่มทิสโก้มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างต้นทุนแบบแปรผันในธุรกิจหลักทรัพย์ ซึ่งช่วยลดผลกระทบของรายได้จากความเสี่ยงจากเหตุการณ์ไม่แน่นอนของตลาดหลักทรัพย์

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบโดยตรงให้กับกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบอ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

#### 3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.01 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 13.98 และร้อยละ 4.03 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 84.03 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่ากลุ่มทิสโก้ควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 9,503.19 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 31.0 ของเงินกองทุนรวมที่ 30,661.07 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 21,157.88 ล้านบาท



### 3.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

เนื่องจากบริษัทมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อไปลงทุนในบริษัทอื่นและไม่มีการดำเนินธุรกิจอื่นใด ผลการดำเนินงานของบริษัทจะเกิดขึ้นจากผลการดำเนินงานของบริษัทที่ไปลงทุน ดังนั้นความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับบริษัท จึงเป็นความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย หมายความว่า ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารทิสโก้ ที่เป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้และการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อยอื่น ทั้งนี้ บริษัทได้เข้าถือหุ้นทั้งหมดในบริษัทย่อยจำนวน 8 บริษัท รวมทั้งธนาคารทิสโก้ โดยรายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทจะมาจากเงินปันผลรับจากบริษัทย่อย ดังนั้น หากบริษัทย่อยมีผลการดำเนินงานที่ไม่ดี อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานโดยรวมของบริษัทได้ทำให้บริษัทไม่สามารถจ่ายเงินปันผล ในอัตราที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้นได้

บริษัทจะรับส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2558 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นมีกำไรสุทธิ 3,752.34 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 838.03 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินธุรกิจที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระมัดระวัง

รายได้สุทธิจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 19.8 ของรายได้สุทธิของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยอื่นประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบลจ.ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบต่อเงินกองทุน เนื่องจากเป็นธุรกิจที่เน้นการให้บริการมากกว่าการให้สินเชื่อหรือการลงทุน

ระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยมีการรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท โดยบริษัทจะกำหนดนโยบายที่เป็นมาตรฐานเดียวกันให้บริษัทในเครือนำไปปฏิบัติใช้ นอกจากนี้ บริษัทยังส่งผู้แทนเข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยในจำนวนมากกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจ โดยแผนการดำเนินธุรกิจในแต่ละปีของบริษัทย่อยในกลุ่มจะต้องได้รับอนุมัติจากบริษัท

#### ■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

คณะกรรมการบริหารและผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ดูแลความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้โดยตรง โดยอาศัยแนวปฏิบัติในการจัดการเชิงกลยุทธ์ที่ดีที่สามารถสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมเชิงธุรกิจ รวมถึงเหตุการณ์ภายนอกที่ไม่ได้คาดการณ์อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งวิสัยทัศน์และพันธกิจ (Vision and Mission Statement) ของกลุ่มทิสโก้ได้สะท้อนให้เห็นถึงทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งแนวทางในการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ กระบวนการต่าง ๆ ได้ถูกสร้างขึ้นเพื่ออำนวยความสะดวก การวางแผนธุรกิจ การจัดการทรัพยากรบุคคล การวัดผลการดำเนินงาน รวมไปถึงระบบงานสนับสนุนหลักเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในส่วนของกระบวนการตรวจสอบ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์จะถูกตรวจสอบในระดับของคณะกรรมการของบริษัท

แนวปฏิบัติขององค์กรและแนวปฏิบัติทางธุรกิจได้พิจารณาถึงการนำหลักการและแนวทางในการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้เพื่อรักษาสิทธิและผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) โดยโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยนโยบายการกำกับดูแลกิจการและระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะถูกระเมินและทบทวนเป็นประจำ

ในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ กลุ่มทิสโก้จัดทำแผนกลยุทธ์เพื่อกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้าควบคู่ไปกับการทำแผนงบประมาณ โดยจะทำการทบทวนแผนอย่างต่อเนื่องทุกปี และติดตามผลเพื่อเทียบกับแผนงานที่วางไว้เป็นรายเดือน

#### 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

###### ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กลุ่มทิสโก้มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557-2558 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2557	2558
<b>ที่ดิน</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
<b>อาคารและอาคารชุดสำนักงาน</b>				
ราคาทุนเดิม	เจ้าของ	ไม่มี	838.10	1,030.17
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	2,125.00	2,103.90
<b>เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	1,019.47	1,075.10
<b>ยานพาหนะ</b>				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	150.64	169.51
<b>รวม</b>			<b>4,150.72</b>	<b>4,396.19</b>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(1,666.96)	(1,762.85)
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ</b>			<b>2,483.76</b>	<b>2,633.34</b>

##### สัญญาเช่าระยะยาว

###### 1. สัญญาเช่า

บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 1-10 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2557	2558
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	146	126
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	183	118
	มากกว่า 5 ปี	60	50
<b>รวม</b>		<b>389</b>	<b>294</b>

###### 2. สัญญาเช่าระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มทิสโก้มีการเช่าห้องชุดระหว่างกัน อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ เพื่อใช้เป็นสำนักงาน โดยมีการคิดค่าเช่าระหว่างกันในอัตราตลาด และมีระยะเวลาเช่าคราวละ 1-3 ปี โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



รายการ	ผู้เช่า	ผู้ให้เช่า	พื้นที่เช่า (ตารางเมตร)
ห้องชุดสำนักงานอาคารทิสโก้ทาวเวอร์	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	3,405.39
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 ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	375.00

## 4.2 เงินให้สินเชื่อ

### นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้ดังนี้

#### ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุนใน		ทรัพย์สินรอ	
	และลูกหนี้	เงินลงทุน	ลูกหนี้ที่รับโอนมา	การขาย	รวม	ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	238,906	-	-	-	238,906	91.1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,254	-	-	-	16,254	6.2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,713	-	-	-	2,713	1.0
จัดชั้นสงสัย	1,938	-	-	-	1,938	0.7
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,255	49	14	1	2,319	0.9
รวม	262,066	49	14	1	262,130	100.0

### นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

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

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

#### นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

#### นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อย่อยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 3 เดือน ไม่ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีหลักประกันหรือไม่ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้จะบันทึกรายได้ดอกเบี้ยที่ได้รับชำระในภายหลังของลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ ตามเกณฑ์เงินสดและจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีก เมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดครบถ้วนแล้ว

กรณีการรับรู้รายได้จากการปรับโครงสร้างหนี้ของสินเชื่อกิจ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกครั้งต่อเมื่อได้รับพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาแล้วว่า ลูกหนี้กลับมามีความสามารถในการชำระหนี้ได้ตามสัญญา

### 4.3 เงินลงทุน

รายละเอียดของมูลค่าเงินลงทุนแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.4 เงินลงทุน

#### นโยบายเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์

ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ได้แสดงไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 2 การประกอบธุรกิจของแต่ละสายธุรกิจ หัวข้อย่อย 2.3

#### การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

กลุ่มทิสโก้จะกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนไม่ให้กระจุกตัวในหลักทรัพย์หนึ่งเกินสมควร โดยจะเน้นที่ความเหมาะสมของโอกาสของการลงทุนในขณะนั้นว่า เอื้ออำนวยในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันทั่วถึง

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

#### การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักทรัพย์เป็นรายการกำไรหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุน เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ของรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)

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

#### 4.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

รายละเอียดของการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้าแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วม

ค้า

##### นโยบายการลงทุนและการบริหารงาน

บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่สร้างผลตอบแทนเพียงพอเมื่อคำนึงถึงความเสี่ยงที่เกิดขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มสูงสุดให้กับบริษัทและผู้ถือหุ้น นโยบายการลงทุนของบริษัทแบ่งเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ การลงทุนเชิงกลยุทธ์ และการลงทุนเพื่อผลตอบแทน

##### 1) การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment)

การลงทุนเชิงกลยุทธ์เป็นการลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เพื่อให้บรรลุตามพันธกิจ กลยุทธ์ และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยบริษัทจะลงทุนเชิงกลยุทธ์เพื่อให้บริษัทมีอำนาจควบคุมบริษัทนั้นๆ ให้เป็นไปตามแนวทางการดำเนินธุรกิจและการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม

บริษัทจะลงทุนในบริษัทที่มีแนวโน้มธุรกิจที่ดีและเพิ่มมูลค่าให้กับธุรกิจของกลุ่ม การลงทุนจะพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงในระยะยาว ตลอดจนความเหมาะสมและความสามารถในการสร้างผลกำไร และไม่มีข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การลงทุนของบริษัทจะต้องปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอย่างเคร่งครัด โดยนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึง โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ กลยุทธ์ธุรกิจและการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยงและควบคุม ตลอดจนงานสนับสนุนอื่นที่กำหนดโดยบริษัท

##### 2) การลงทุนเพื่อผลตอบแทน

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนมีวัตถุประสงค์เพื่อแสวงหาผลตอบแทน และการบริหารสภาพคล่อง โดยจะลงทุนในตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน และกองทุนรวม เป็นต้น

การลงทุนเพื่อผลตอบแทนจะพิจารณาจากความเสี่ยงและผลตอบแทน สภาพคล่องของตราสาร ความเพียงพอของเงินทุน และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

บริษัทจะลงทุนเฉพาะตราสารทางการเงินและหลักทรัพย์ที่บริษัทมีความเข้าใจเพียงพอเกี่ยวกับความเสี่ยงและผลตอบแทนของหลักทรัพย์นั้น ซึ่งรวมถึงระบบบริหารความเสี่ยงที่ดี

#### ตารางแสดงรายละเอียดเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า

(หน่วย : ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	วิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	9,216	17,641
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 สีสิ่ง จำกัด	100	137
บริษัท ไพรมัส สีสิ่ง จำกัด <sup>1)</sup>	3	33 <sup>2)</sup>
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำกัด	5	5
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	1	1
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว สีสิ่ง จำกัด <sup>3)</sup>	60	73
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า-สุทธิ</b>		<b>19,370</b>

<sup>1)</sup> หุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

<sup>2)</sup> หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

<sup>3)</sup> บริษัทร่วมค้า

## 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 30 คดี โดยทั้งหมดเป็นคดีแพ่งที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารทิสโก้) และธุรกิจจัดการกองทุน (บลจ.ทิสโก้) มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 368.29 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น มีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีที่ฟ้องธนาคารทิสโก้ 27 คดี (ทุนทรัพย์รวม 362.56 ล้านบาท) โดย 14 คดี ทุนทรัพย์รวม 239.08 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และ 2 คดี (ไม่มีทุนทรัพย์) อยู่ระหว่างการบังคับคดีโดยธนาคารทิสโก้ และอีก 11 คดี มูลคดีรวมกัน 123.48 ล้านบาท ที่ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ (ในจำนวนนี้มี 1 คดีที่เกิดจากการประกอบธุรกิจบริหารจัดการจัดเก็บหนี้ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด ทุนทรัพย์รวมกัน 40.24 ล้านบาท ซึ่งธนาคารทิสโก้มีข้อตกลงในการได้รับชดเชยความเสียหายที่ธนาคารทิสโก้ได้รับ (ถ้ามี) จากบริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด)

(2) คดีที่ฟ้องบลจ.ทิสโก้ 3 คดี (ทุนทรัพย์รวม 5.73 ล้านบาท) โดย 2 คดี ทุนทรัพย์รวม 4.25 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ และ 1 คดีทุนทรัพย์ 1.48 ล้านบาทอยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.2 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 800,636,925 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และหุ้นบุริมสิทธิ 18,558 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	: <a href="http://www.tisco.co.th">www.tisco.co.th</a>
โทรศัพท์	: (66) 2633 6888
โทรสาร	: (66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง นายทะเบียนหุ้น	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด 193/136-137 อาคารเลคซ์ดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
				จำนวนหุ้นที่ถือ <sup>1</sup>	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) <sup>2</sup> 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	921,567,588	921,451,833	99.99
		บุริมสิทธิ	104	-	
		รวม	921,567,692	921,451,833	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2308 7405	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	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 ประเภทกิจการจัดการลงทุน	สามัญ	1,000,000	999,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี 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 ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด 48/30 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	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	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	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
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด <sup>3</sup> 48/50 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 22 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	ลีสซิ่ง	สามัญ	30,000	29,998	99.99

<sup>1</sup> จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

<sup>2</sup> บริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้

<sup>3</sup> หยูด้าเนินกิจการ และอยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี

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

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

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

<sup>1/4</sup> จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



## ส่วนที่ 2

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

##### (1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 8,007,032,950 บาท

ทุนชำระแล้ว : 8,006,554,830 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 800,636,925 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 18,558 หุ้น โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

##### (2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

###### หุ้นบุริมสิทธิ

ตามที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมาหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท มีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

###### การออกตรวจสอบแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตรวจสอบแสดงสิทธิ ในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 76,189,127 หุ้น และ 7,399 หุ้นตามลำดับ รวม 76,196,526 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 9.52 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

นอกจากนี้ จำนวนของหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) อาจมีการเปลี่ยนแปลง และไม่อยู่ในการควบคุมของบริษัท นักลงทุนที่ประสงค์จะทราบข้อมูลเกี่ยวกับหลักทรัพย์อ้างอิงของบริษัทสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th)

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

##### (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	CHASE NOMINEES LIMITED	109,611,259	-	109,611,259	13.69
2	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE.LTD.	80,070,320	-	80,070,320	10.00
3	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	76,189,127	7,399	76,196,526	9.52
4	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	40,501,900	-	40,501,900	5.06
5	SATHINEE CO.,LTD.	39,482,767	-	39,482,767	4.93
6	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	29,145,690	-	29,145,690	3.64
7	สำนักงานประกันสังคม (2 กรณี)	27,241,730	-	27,241,730	3.40
8	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นปันผล	21,158,850	-	21,158,850	2.64
9	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	13,262,881	-	13,262,881	1.66
10	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	12,928,683	-	12,928,683	1.61
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		449,593,207	7,399	449,600,606	56.15
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		351,043,718	11,159	351,054,877	43.85
รวม		800,636,925	18,558	800,655,483	100.00

บริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ถือหุ้นทางอ้อมร้อยละ 100 ใน CDIB & Partners Investment Holding Pte Ltd. 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 4 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,451,833	-	921,451,833	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรกอกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต โกวรรณะกุล	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 สีสลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตตวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,521,604	-	921,521,604	99.99
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,984	104	46,088	0.01
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งมีบริษัท 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

#### บริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

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

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

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

จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 9 มีนาคม พ.ศ. 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 9 มีนาคม พ.ศ. 2565
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.85 ต่อปี สำหรับระยะเวลาตั้งแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน <sup>1</sup>	: ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ โดยผู้ออกหุ้นกู้จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน โดยจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามรถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ <sup>2</sup>	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,243,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,243,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 10 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม พ.ศ. 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 19 ธันวาคม พ.ศ. 2565
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระ

<sup>1</sup> แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

<sup>2</sup> การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นจาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

สิทธิไถ่ถอนหุ้นก่อนวันครบกำหนด  
ไถ่ถอน

- ดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
- : ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้
- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
- i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ
- ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ : A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2558
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

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

<sup>3</sup> การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

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

กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ

ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ

(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 27 เมษายน 2558

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -

นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย

จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,000,000 หน่วย

อายุตราสาร : 10 ปี

วันออกตราสาร : 5 มิถุนายน พ.ศ. 2558

วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 5 มิถุนายน พ.ศ. 2568

หลักประกันตราสาร : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.5 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 5 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

(ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ

(ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ

(ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

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

6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,000,000 หน่วย  
 จำนวนตราสารคงเหลือ : 1,000,000 หน่วย  
 อายุตราสาร : 10 ปี  
 วันออกตราสาร : 17 ธันวาคม พ.ศ. 2558  
 วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 17 ธันวาคม พ.ศ. 2568  
 หลักประกันตราสาร : ไม่มี  
 อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร  
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 17 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป  
 สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

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

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 5,000,000 หน่วย  
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 5,000,000 หน่วย



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

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

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

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

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

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

10. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ชุดที่ 3 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,900,000 หน่วย  
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,900,000 หน่วย  
 อายุหุ้นกู้ : 2 ปี  
 วันออกหุ้นกู้ : 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2558  
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 20 กรกฎาคม พ.ศ. 2560  
 หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี  
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้  
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 20 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป  
 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ : A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

11. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 จำนวนที่เสนอขาย : 5,000,000 หน่วย  
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 5,000,000 หน่วย  
 อายุหุ้นกู้ : 2 ปี  
 วันออกหุ้นกู้ : 28 สิงหาคม พ.ศ. 2558  
 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ : 28 สิงหาคม พ.ศ. 2560  
 หลักประกันหุ้นกู้ : ไม่มี  
 อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้  
 วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 28 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป  
 อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้ : A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558  
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -  
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

12. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่  
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท  
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย	: 2,780,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,780,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 4 ธันวาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 4 มิถุนายน พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 4 มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

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

13. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558

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

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

บริษัท ทีเอสโก้ โตเกียว สีสซิง จำกัด มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของบริษัท ทีเอสโก้ โตเกียว สีสซิง 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 พ.ศ. 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 17 กันยายน พ.ศ. 2560
ผู้ค้ำประกันหุ้นกู้	: Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว สีสซิง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.37 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: AA+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทีเอสโก้ โตเกียว สีสซิง จำกัด ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 25 มีนาคม พ.ศ. 2558
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 25 มีนาคม พ.ศ. 2561
ผู้ค้ำประกันหุ้นกู้	: Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว สีสซิง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.94 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 25 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: AA+ จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม พ.ศ. 2558
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ทีเอสโก้ โตเกียว สีสซิง จำกัด มีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้วรวมจำนวน 1,650 ล้านบาท

## 7.3.2 ตัวแลกเงิน

บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายตัวแลกเงินระยะสั้นดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	: ตัวแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบบที่ 1 : ตัวแลกเงินแบบเปลี่ยนมือไม่ได้ ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด แบบที่ 2 : ตัวแลกเงินแบบเปลี่ยนมือไม่ได้ ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ใช้ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้น จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน แบบที่ 3 : ตัวแลกเงินแบบเปลี่ยนมือได้รองรับการโอนโดยปราศจากสิทธิไล่เบี้ย (without recourse) ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด แบบที่ 4 : ตัวแลกเงินแบบเปลี่ยนมือได้รองรับการโอนโดยปราศจากสิทธิไล่เบี้ย (without recourse) ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ใช้ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้น จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อายุตัวแลกเงิน	: ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตัวแลกเงินระยะสั้น
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 10,000 หน่วย (หนึ่งหมื่นหน่วย)
มูลค่าที่ตราไว้	: ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตัวแลกเงินระยะสั้น	: วันที่ระบุบนตัวแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2558 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2559
ราคาขายของตัวแลกเงินระยะสั้น	: ตัวแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด ตัวแลกเงินแบบที่ 2 และ 4 : ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้นจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงิน	: ตัวแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด ตัวแลกเงินแบบที่ 2 และ 4 : มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตัวแลกเงิน	: ตัวแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตัวแลกเงินแบบที่ 2 และ 4 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตัวแลกเงิน
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัท	: อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ A- จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 27 เมษายน พ.ศ. 2558

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีตัวแลกเงินคงเหลือจำนวน 6,936.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.70 – 2.50 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 75 วัน

#### บริษัทย่อย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ไทยเวีย จำกัด มีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 1,820.00 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินแบบเพื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 1.82

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 879.20 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินแบบเพื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 1.82

### 7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

#### บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

#### บริษัทย่อย

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

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

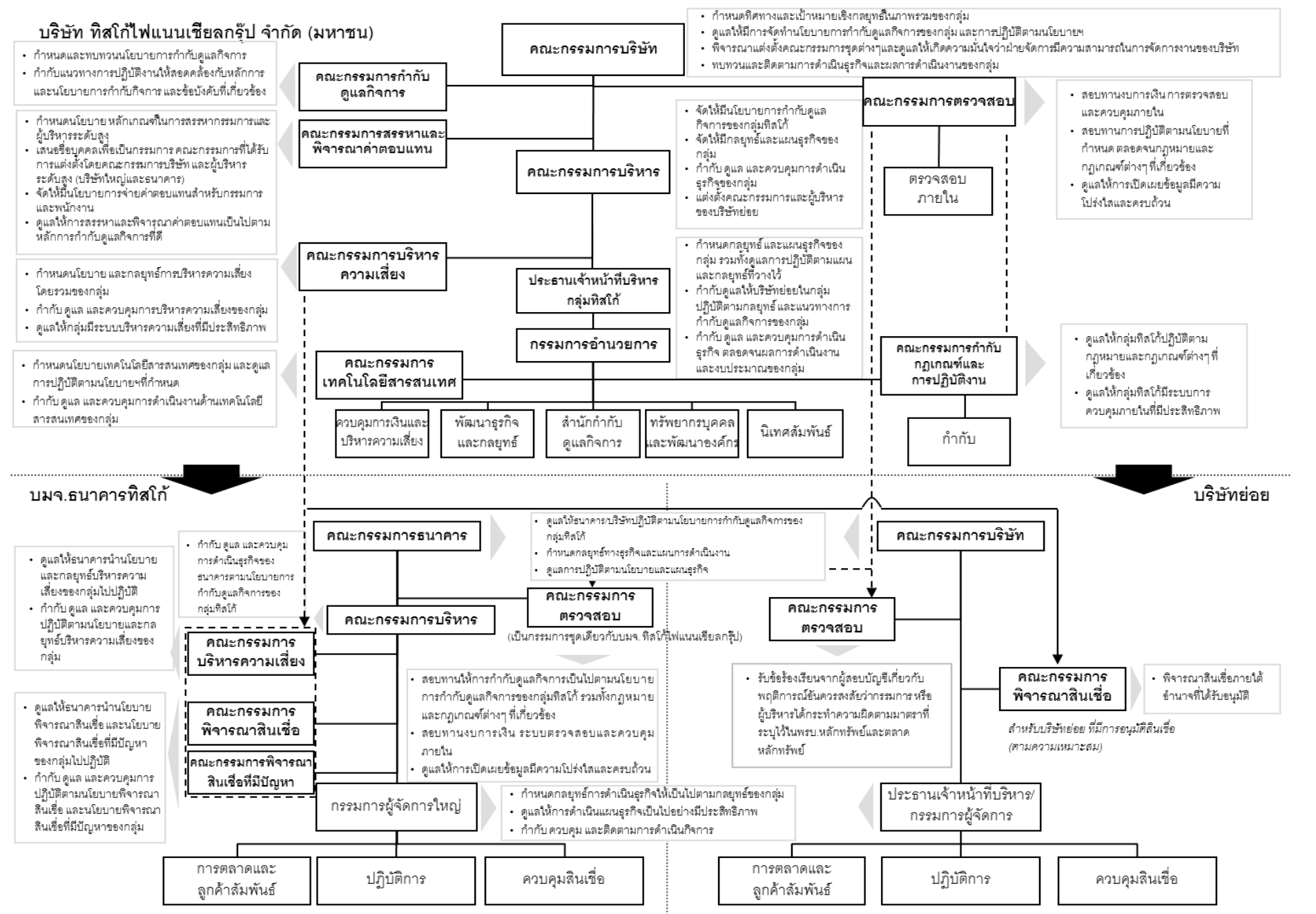
## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 โครงสร้างการจัดการ

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกันและดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นกำหนด ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด สำหรับบริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ

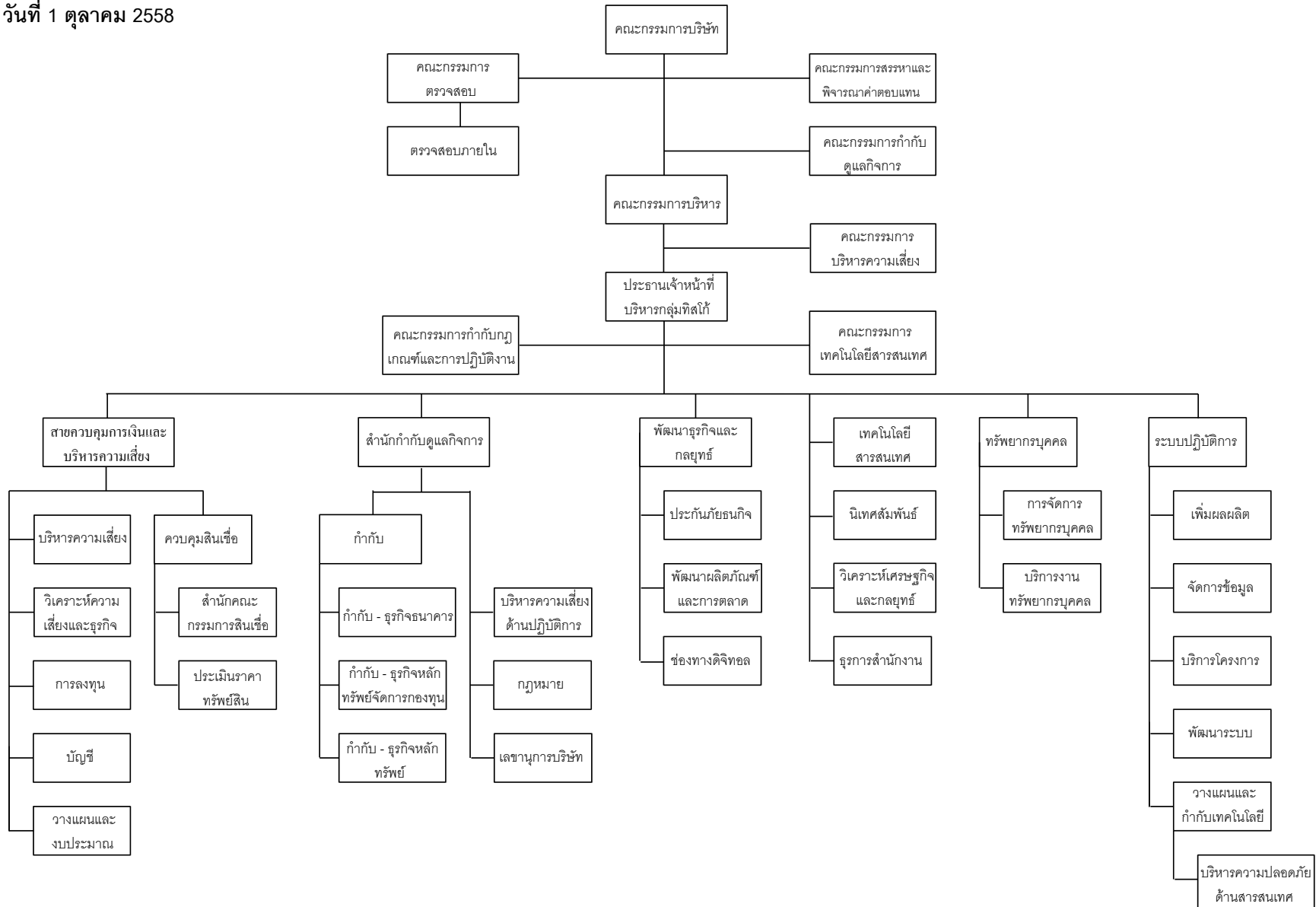
คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสไอ และอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะด้านและมอบหมายหน้าที่เฉพาะตามความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้





บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2558



บริษัทมีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทอีก 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการตรวจสอบ (2) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (3) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และ (4) คณะกรรมการบริหาร นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

#### 8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความเชี่ยวชาญในหลายด้าน เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ และกฎหมาย เป็นต้น โดยคณะกรรมการมีจำนวน 12 คน แบ่งเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน<sup>1/</sup>จำนวน 4 ท่าน กรรมการอิสระจำนวน 6 ท่าน และกรรมการอื่นที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงานอีกจำนวน 2 ท่าน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 12 คน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. นางภัทรีญา เบญจผลชัย	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. ศ. ดร. ศิริณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
10. นายยาสุโร โยชิโคชิ	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
11. นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการอำนวยการ

#### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และนายยาสุโร โยชิโคชิ

<sup>1/</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

“กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน” หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุม โดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่กล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและมีประสิทธิภาพ เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นของกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันกาลและเกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจในสัมพันธภาพการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการทั้งที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ กับบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. ให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ และรับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารกับผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการบริษัทในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดั้งเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการบริษัทเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริษัทคนใหม่
2. ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการบริษัทตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระการประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งกำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นคณะกรรมการอิสระหรือหน่วยงานอื่นๆ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหารที่สืบทอด หรือคณะกรรมการบริหารชุดย่อยอื่นเมื่อ
  - ประธานคณะกรรมการบริหารไม่อยู่และไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริหารโดยคณะกรรมการบริษัทที่สืบทอด หรือ
  - ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และควบคุมดูแลการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย
2. อนุมัติ วิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร
3. อนุมัติรูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณ
4. อนุมัติการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท
5. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
6. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จากผู้ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
7. กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง และตรวจสอบให้เป็นที่ยอมรับได้ว่าทุกหน่วยงานในองค์กรมีการดำเนินการตามกลยุทธ์เหล่านั้นอย่างชัดเจน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
8. คณะกรรมการร่วมกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารระดับสูง ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่าง ๆ และซื่อสัตย์สุจริต
9. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
10. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทนั้นรวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการ การจัดประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้น การส่งหนังสือเชิญประชุม การบันทึกการรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

ในเรื่องต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถถอนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นๆ แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ 8.1.6 และเอกสารแนบ 3

### 8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายยาสุไร โยชิโคชิ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่ม ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดให้มั่นนโยบายในการดำเนินงานแบบรวมศูนย์สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- กำกับดูแลธุรกรรมของบริษัทย่อยที่มีความเสี่ยงสูง
- ทำหน้าที่ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยทุกบริษัท ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- ดูแลให้เป็นที่มั่นใจว่าคณะผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ของกลุ่มทิสโก้แก่คณะกรรมการบริหารบริษัท
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และระบุ ประเมินและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้
- พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- ดูแลให้เป็นที่มั่นใจว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถูกจัดตั้งขึ้น มีองค์ประกอบ และปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสมและมีความเป็นมืออาชีพ

### 8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญปจจัยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภักวีรยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

**หมายเหตุ** กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. เสนอแนะ/ หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและผลประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
9. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
11. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

**8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน**

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4. นายยาสุโร โยชิโคชิ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน



ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อเวลาถึง
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ในการดูแลของหน่วยงานกำกับด้านการเงินและตลาดทุน (ธนาคารทิสโก้, บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้) เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
  - กรรมการ
  - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
  - ผู้บริหารสูงสุด
  - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
4. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
5. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
8. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
9. พิจารณาทบทวนข้อเสนอเรื่องการจัดตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม
10. พิจารณาทบทวนจำนวนรวมผลตอบแทนประจำปีตามข้อเสนอของผู้บริหาร โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานทั้งปี การสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการปรับผลตอบแทนประจำปีสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้
11. ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วมอย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
13. เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี
14. เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
15. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
16. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

### 8.1.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางภทรียา เบญจพลชัย	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและพิจารณาบททวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
- พิจารณาบททวนกระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกและยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาบททวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
- ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
- ติดตามการดำเนินนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่ม ทิสโก้ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการ
- ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ
- ให้คำปรึกษาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละคนสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทจัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี จัดส่งให้แก่กรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน

โดยในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2558 เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2558 ได้อนุมัติกำหนดการเบื้องต้นสำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทประจำปี 2559 ดังนี้

การประชุมคณะกรรมการบริษัท	วันที่
ครั้งที่ 1/2559	วันศุกร์ที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559
ครั้งที่ 2/2559	วันศุกร์ที่ 22 เมษายน 2559
ครั้งที่ 3/2559	วันศุกร์ที่ 24 มิถุนายน 2559
ครั้งที่ 4/2559	วันศุกร์ที่ 19 สิงหาคม 2559
ครั้งที่ 5/2559	วันศุกร์ที่ 21 ตุลาคม 2559
ครั้งที่ 6/2559	วันศุกร์ที่ 16 ธันวาคม 2559

ในการประชุมคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบไปจนถึง และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการสามารถที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง บริษัทให้การสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2558 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง ในวาระที่ 8 ของการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2558 เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 โดยคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหารรวมทั้งคณะผู้บริหารสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมดังกล่าว และมีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็นเนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2558 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	กำกับดูแลกิจการ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	6	12	12	7	2
1. นายปลิว มังกรนก	6	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	2 <sup>1</sup>	-	-	3 <sup>2</sup>	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6	12	-	-	-
4. รศ. ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์	6	-	12	-	-
5. ศ. ดร. ปภาณี ทินกร	6	-	-	7	-
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	6	-	12	-	2
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	5	-	-	-	2
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	6	-	12	-	-
9. นายสตีลย์ อ่องมณี	6	-	-	4 <sup>3</sup> (จากจำนวน 4 ครั้ง)	2
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ	6	12	-	7	-
11. นายชือ-เหา ซุน (นายไฮเวิร์ด ซุน)	6	12	-	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	12	-	-	-

หมายเหตุ <sup>1</sup> นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทด้วยตนเอง 4 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง

<sup>2</sup> นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) ไม่ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนด้วยตนเอง 4 ครั้ง แต่มีส่วนร่วมในการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ 2 ครั้ง

<sup>3</sup> นายสตีลย์ อ่องมณี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2558

## 8.1.6 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

### 8.1.6.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนอก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รศ. ดร. อังครินทร์ เจริญจริวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายสถิตย์ ช่อมณี	กรรมการ
7. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายยาสุโร โยชิโกชิ	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

### กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

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

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุม โดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่กล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นของกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันกาลและเกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปราย และหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจในสัมพันธภาพการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการทั้งที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่นายผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ กับบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. ให้ความสำคัญและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ และรับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารกับผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าดำเนินงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี

10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

#### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่กำกับโดยมติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่ประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่กำกับ
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่กำกับ ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการ
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่กำกับ
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน ( Management Letter ) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ 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 ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายยาสุโร โยชิโคชิ	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่ม ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้จะประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังต่อไปนี้

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
5. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และระบุ ประเมินและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกลยุทธ์ของธนาคาร

#### 8.1.6.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

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

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

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ รวมทั้งกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบาย และ

หลักเกณฑ์ที่สำคัญในเรื่องโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการธนาคารในปี 2558 มีดังนี้

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



## 8.2 ผู้บริหาร

บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ จากบริษัทตั้งแต่ปี 2553 ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>1/</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>1/</sup>	กรรมการอำนวยการ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ <sup>1/</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายพิชิตา วชิรศิริธรรม <sup>1/</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ <sup>1/</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อบริษัท ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นางสาวอารยา ธีระโกเมน <sup>1/</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการผู้จัดการใหญ่สายหลักทรัพยากรจัดการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
7. นายไพบุลย์ นลินทวงกูร <sup>1/</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
8. นายชลิต ศิลปศิริกุล <sup>1/</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นางยุธิกา สอนยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์ชั่นเทคโนโลยี จำกัด
10. นายชาติรี จันทงาม <sup>1/</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-

<sup>1/</sup> ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

- พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจและงบประมาณ ซึ่งแผนดังกล่าวต้องสอดคล้องกันทั้งแผนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวเพื่อเพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น
- ตรวจสอบการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจ เพื่อให้ธุรกิจและผลประกอบการเป็นไปตามดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานระดับองค์กร (Corporate KPI) ภายใต้การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ตัดสินใจเรื่องกำหนดทิศทางและนโยบายธุรกิจ การขยายธุรกิจ การร่วมมือกันระหว่างธุรกิจ ความมีประสิทธิภาพและการควบคุมภายในในประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล และ นโยบายด้านงบประมาณการลงทุน

4. เป็นที่ปรึกษาให้กับหัวหน้าหน่วยงานสำหรับข้อขัดแย้งจากการดำเนินงานและ/หรือประเด็นการบริหารจัดการซึ่งไม่สามารถแก้ไขในกระบวนการทำงานปกติ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการในการระบุกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
2. กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร เพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาว
3. รับผิดชอบผลการดำเนินธุรกิจ รวมถึงความสอดคล้องกับแผน กลยุทธ์และนโยบาย และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ
4. เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง
5. ดูแลความสอดคล้องของกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุม และทำให้มั่นใจว่าองค์กรได้นำกลยุทธ์และแผนธุรกิจไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
6. อำนวยความสะดวกให้หน่วยธุรกิจพัฒนาแผนกลยุทธ์สำหรับอนาคต และดูแลให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสมและเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่สามารถ ตลอดจนทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุแผนงาน และมีแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อรองรับไว้ล่วงหน้า
8. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
10. ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะ กรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อนักลงทุนอย่างทันกาล
11. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยเร็ว ในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ โดยคณะกรรมการ
13. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหารทิสโก้ คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
14. เสนอข้อสมมติของคณะผู้บริหารทิสโก้ และผู้บริหารของมาหนึ่งระดับ ต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่ออนุมัติ
15. ดูแลการจัดตั้ง องค์ประกอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการชุดย่อย อยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และความเห็นต่างได้รับการอภิปรายหารือและจดบันทึกเป็นหลักฐาน
16. ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา และถ่ายทอดกลยุทธ์และพันธกิจขององค์กร เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในระดับที่ต่ำกว่า
3. วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร

4. ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อบรรลุมาตรฐานสูงสุดของพนักงาน ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจขององค์กร

นอกเหนือจากคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่ม ผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 33 ราย<sup>1</sup> ประกอบด้วยบุคคล ดังต่อไปนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล <sup>1/2</sup>	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายชาติร์ จันทรงาม <sup>1/2</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง และรักษาการหัวหน้าการลงทุน
3. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ
4. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
5. นางดุจรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
6. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด
7. นายสมไทย วัฒนพรพรหม	หัวหน้าระบบปฏิบัติการ รักษาการหัวหน้าวางแผนและกำกับเทคโนโลยี
8. นางสุทิตี เมืองแมน	ที่ปรึกษา
9. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
10. ดร.กำพล อติเรกสมบัติ	หัวหน้าวิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
11. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
12. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยนักกิจ
13. นางจินตนา วรมงคล	หัวหน้าบริหารโครงการ
14. นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
15. นางสาวชุตินธร ไวกาสี <sup>2</sup>	หัวหน้าบัญชี
16. นางสาวชนันจิต ตระการรัตติ	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
17. นางสาวณัฐินี สุวรรณพานิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
18. นายพนวิทย์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าช่องทางดิจิทัล
19. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้าทีมสัมพันธ
20. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
21. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต
22. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
23. นายพิสิษฐ์ ปิยะสุนทรา	รักษาการหัวหน้าจัดการข้อมูล
24. นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ
25. นายมนตรี สิริปานสาร	หัวหน้าพัฒนาระบบ
26. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพ์จัดการกองทุน
27. นางสาวอรนุช สุไพบูลย์พัฒน์	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
28. นางสาวสรรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
29. นายสมชาติ ลาภาพงค์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
30. นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข	หัวหน้าบริหารงานทรัพยากรบุคคล
31. นางสุภาพร อร่ามเขียวธำรง	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพ์

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
32. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์	หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ
33. นางอารยาภา พานิชปรีชา	หัวหน้าบริหารความปลอดภัยด้านสารสนเทศ

<sup>1/</sup> นางอรนุช อภิกคิตศิริกุล และ นายชาติรี จันทรงาม เป็นผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้

<sup>2/</sup> ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

## 8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ผู้บริหารของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วยผู้บริหารดังนี้

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล <sup>/1,2</sup>	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายศักดิ์ชัย พิษะพัฒน์ <sup>/1,2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม <sup>/1,2</sup>	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ
4. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ <sup>/1,2</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อรายย่อย
5. นายชลิต ศิลปศรีกุล <sup>/1,2</sup>	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบัตรธนกิจและบริการธนาคาร
6. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รักษาการหัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
7. นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบรรษัทธนกิจ
8. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าธุรกิจธนบัตรธนกิจ
9. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา
10. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส หัวหน้าบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด
11. นางสาวกรรณชรัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
12. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เชอร์วิส
13. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
14. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธนบัตรธนกิจ
15. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
16. นางสาวปภัสสร อรรถจินดา	หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง
17. นายประกฤต ชูณหศิริวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
18. นางสาวปรียารัตน์ พุ่มดนตรี	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
19. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
20. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อรายย่อย
21. นางกรรณิกา เป้าพงศ์งาม	หัวหน้าธนบัตรธนกิจ
22. นายมานพ เพชรดำรงสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
23. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
24. นางสาวรพีพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
25. นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเมียน
26. นายวรพจน์ ติการุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
27. หม่อมหลวงวราภรณ์ วรธรรม	หัวหน้าธนบัตรการลงทุน
28. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
29. นายวิทยา เมตตาวิหรี	ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา รักษาการหัวหน้าพัฒนาธุรกิจสาขา
30. นางสาววิภา เมตตาวิหรี	หัวหน้าสินเชื่ออเนกประสงค์และการขายตรง
31. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล
32. นายสมศักดิ์ วงศ์ชีราภินิชย์	ผู้ช่วยหัวหน้าสินเชื่อรายย่อย – บริหารกิจการสาขา รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 1
33. นายสมบุรณ์ ศิริรักษ์	หัวหน้าบริหารการขายทางสาขา 2
34. นายสมหมาย แซ่ฮั่ง	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ 2
35. นางสร้อยญา เกตุอุดม	หัวหน้าควบคุมการปฏิบัติการ
36. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมายสินเชื่อรายย่อย

ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง
37. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้าเข้าซื้อรถยนต์
38. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
39. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
41. นายทาเคชิ โนตะ	หัวหน้าธุรกิจญี่ปุ่น

<sup>1</sup> ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<sup>2</sup> ผู้บริหารสังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ: ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยงได้แก่ นายชาติรี จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวภาส สังกัดบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ

### ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

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

## 8.3 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขาธิการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขาธิการบริษัท ตามปรากฏในเอกสารแนบ 4)

## 8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### 8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปในการกำหนดคำตอบแทนสำหรับกรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและ ท่วงท่า รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เทียบเคียงกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลงานของผู้บริหารแต่ละคน รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง นอกเหนือจากการกำหนดค่าตอบแทนจ่ายให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว กลุ่มทีเอสโก้จะจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

#### 8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัสให้แก่ประธานคณะกรรมการในอัตราไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นในอัตราไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติมกรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

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

ค่าตอบแทนกรรมการรอบปีบัญชี 2558

รายนามคณะกรรมการ	รวมค่าตอบแทนกรรมการทั้งปี (บาท)					
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	รวม
	ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	ค่าเบี้ยประชุม	
1. นายปลิว มังกรนก	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	480,000	-	-	120,000	-	600,000
3. นางอรนุช อภิสักดิ์ศิริกุล	480,000	480,000	-	-	-	960,000
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญกิจวัฒน์	480,000	-	650,000	-	-	1,130,000
5. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	480,000	-	-	350,000	-	830,000
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	480,000	-	480,000	-	100,000	1,060,000
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	480,000	-	-	-	80,000	560,000
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	480,000	-	480,000	-	-	960,000
9. นายสถิตย์ อ่องมณี <sup>1/</sup>	480,000	-	-	160,000	80,000	720,000
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ	480,000	420,000	-	280,000	-	1,180,000
11. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	480,000	420,000	-	-	-	900,000
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	480,000	420,000	-	-	-	900,000
13. นางกฤษณา ธีระวุฒิ <sup>2/</sup>	480,000	-	-	-	-	480,000
รวม	8,160,000	1,740,000	1,610,000	910,000	260,000	12,680,000

<sup>1/</sup> นายสถิตย์ อ่องมณี ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2558

<sup>2/</sup> นางกฤษณา ธีระวุฒิ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เดือนละ 40,000 บาท

หมายเหตุ: ทางบริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายโบนัสประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 12 ราย ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 1 ราย และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งผู้บริหารของบริษัท จำนวน 41<sup>3/</sup> ราย เป็นจำนวนรวม 367,073,520.17 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทย่อย

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2558 กลุ่มทิสโก้มีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

<sup>3/</sup> ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ จำนวน 10 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 31 ราย ซึ่งดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



โดยในปี 2558 ธนาคารจ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 38 ราย<sup>1/</sup> (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 161,771,362.84 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

#### 8.4.3 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีค่าตอบแทนอื่นดังนี้

1. งบประมาณตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสอบภาพ ค่าซ่อม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด
2. ประกันภัยกลุ่ม ด้วยทุนประกันภัยสูงสุด 6,000,000 บาท
3. ประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและกรรมการ ( Director and Officer Liability Insurance ) ด้วยวงเงินความรับผิดไม่เกิน 6,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

#### 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,240 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 3,986 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 254 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2557 (คน)	31 ธ.ค. 2558 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	2,421	2,434
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	157	134
3. สายจัดการธนบัตรและกองทุน	981	991
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	676	681
<b>รวม</b>	<b>4,235</b>	<b>4,240</b>

ในปี 2558 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 5 คน หรือร้อยละ 0.1 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 2,346,633,700.31 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

##### 8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

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

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

**เงินสมทบ** นายจ้างจ่ายเงินสมทบให้แก่กองทุนในวันเดียวกับที่สมาชิกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนตามอายุงานในอัตราร้อยละของค่าจ้าง ดังนี้

<sup>1/</sup> ผู้บริหารของธนาคารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 36 ราย นายทรงศักดิ์ นิลเขียน ในฐานะที่ปรึกษา และนายพรพิบูลย์ ศุขะวิริยะ ในฐานะหัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ ระหว่างเดือนมกราคม 2558-มิถุนายน 2558

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

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

#### 8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แผนนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

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

1. เชี่ยวชาญอย่างผู้นำ (Mastery)
2. ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity)
3. ซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity)
4. สร้างผลงานที่น่าเชื่อถือ (Reliability)

5. ลูกค้าเป็นหลัก (Customer Priority)
6. การให้คำแนะนำ (Guidance)

## 2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

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

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของ คณะกรรมการบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

## 3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

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

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

## 4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

### 4.1 การประเมินผล

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

#### 4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้น ๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

#### 5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่าง ๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

#### 6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

#### 7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลสุขภาพที่เหมาะสม และจัดให้มีโรงพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ใช้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึง

เงินเดือน โบนัส เงินโบนัสทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในส่วนของนายจ้าง ค่ารักษาพยาบาล ค่าครองชีพ และผลประโยชน์สวัสดิการอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพ ตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพ โดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

#### 7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

#### 7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่ต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

### 8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

### 9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในบริษัท และบริษัทย่อยที่มีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 25 ของรายได้รวมของกลุ่ม

### 8.5.3 งานด้านการพัฒนาองค์กร

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

#### 1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

##### 1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

##### 1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางด้านการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง เหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มสมรรถนะและขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรให้เป็นไปได้อย่างราบรื่น

##### 1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (Smart CMR Program)

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

##### 1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

ผู้จัดการเช่าซื้อ (HPM - Hire Purchase Manager) มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำทีมการตลาด และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าของธนาคาร กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเช่าซื้อ มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างครอบคลุม ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์ธนาคารและการลงทุน สามารถให้คำแนะนำกับลูกค้าได้อย่างครบวงจร และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

##### 1.5 โครงการให้ความรู้ด้านกฎหมายทวงถามและติดตามหนี้

ในปี 2558 ได้มีการแก้ไขกฎหมายทวงถามและติดตามหนี้ ซึ่งทิสโก้ได้ให้ความรู้ด้านกฎหมายฯ ที่เปลี่ยนแปลงไป พร้อมแนวปฏิบัติที่ถูกต้องกับกลุ่มพนักงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานได้มีความเข้าใจ และปฏิบัติตามกฎหมายอย่างถูกต้อง

#### 2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลง ทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้ โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มีความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังคงต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการตัดสินใจวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิสโก้จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพ

ผู้บริหาร TISCO Leadership Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้ใต้บังคับบัญชา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

### 3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทางความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

### 4. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) เพื่อให้พนักงานทิสโก้เป็นผู้ร่วมสร้างโอกาสแก่ลูกค้าและสังคมไทย และในปี 2556 มีการปรับสัญลักษณ์โลโก้ของกลุ่มทิสโก้เป็น “วงแหวนแห่งโอกาส” โดยออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมอย่างชัดเจนและบรรจุไว้ในกิจกรรมพนักงานต่างๆ นับตั้งแต่การปฐมนิเทศและการฝึกอบรมอื่น ๆ ก็ได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา รวมถึงการกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Employee of the Month เป็นต้น โดยมีการตั้งทีมพนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริม วัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กรเป็นการเฉพาะอีกด้วย

### 6. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

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

### 7. โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

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

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### 9.1.1 การกำกับดูแลกิจการ

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

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

กลุ่มทิสโก้ได้มีการทบทวนและปรับปรุง“นโยบายการกำกับดูแลกิจการ” (Corporate Governance Policy) โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2557 เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติตามผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติตามผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อกรรมกร และความซื่อสัตย์และจริยธรรม (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ([www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)))

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทดำเนินการให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล (Human Resource Policy Testing) เป็นระยะ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทปรับปรุงและพัฒนาแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ทำแบบทดสอบได้คะแนนไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการดำเนินงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

จากความมุ่งมั่นในการนำการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาใช้อย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อม โครงสร้าง และความจำเป็นขององค์กร ส่งผลให้บริษัทได้รับการยกย่องจากสถาบันต่างๆ เช่น การได้รับรางวัลองค์กรโปร่งใสประจำปี 2556 (NACC Integrity Award 2013) เป็นปีที่สองติดต่อกัน จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ปป.ช.) ซึ่งเป็นการแสดงถึงการเป็นหนึ่งในองค์กรชั้นนำที่ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส มีจริยธรรมและซื่อสัตย์สุจริต การได้รับการประกาศเกียรติคุณให้เป็นคณะกรรมการแห่งปี-ดีเด่น 2555-56 (Board of the Year for Distinctive Practices) คณะกรรมการแห่งปีดีเด่น 2557-58 (Board of the Year for Exemplary Practices) คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี 2555-56 และ 2557-58 (Audit Committee of the Year) และเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการบริษัทที่มีผลงานดีเด่นเนื่อง (Board with Consistency Best Practices) 2555-56 และ 2557-58 ซึ่งจัดขึ้นโดยความร่วมมือจาก 7 สถาบัน ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย สมาคมธนาคารไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย และสภาธุรกิจตลาดทุนไทย โดยรางวัลดังกล่าวเป็นเครื่องหมายสำคัญที่แสดงถึงความ



มุ่งมั่นและทุ่มเทของคณะกรรมการบริษัทในการทำหน้าที่อย่างโปร่งใส เติบโตกำลังความสามารถ ยึดมั่นในจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจ คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมทั้งสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง

นอกจากมาตรฐานแนวปฏิบัติภายในประเทศแล้ว การกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ยังจัดอยู่ในระดับมาตรฐานที่ยอมรับของสากลอีกด้วย ซึ่งสะท้อนจากผลการประเมินในโครงการสำรวจ ASEAN CG Scorecard ปี 2556-2557 ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้รับคะแนนประเมิน 101.52 คะแนน จากคะแนนเต็ม 142 คะแนน เป็นผลการประเมินที่สะท้อนการกำกับดูแลกิจการที่ดีเยี่ยม โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการจัดอันดับให้เป็น 1 ใน 17 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยที่ได้คะแนนการประเมิน 90 คะแนนขึ้นไป นอกจากนี้ บริษัทยังนำเสนอแนะในการปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ได้รับจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาพิจารณาปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทอีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับ **การประเมินคุณภาพการประชมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2558** ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 575 บริษัท รวมทั้งยังได้รับ **รางวัลเกียรติยศแห่งปี SET Awards 2557 ประเภทรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาลดีเยี่ยม (Top Corporate Governance Report Awards) เป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน** จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทจดทะเบียนเปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี เว็บไซต์ รวมทั้งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชมผู้ถือหุ้นประจำปี นอกจากนี้รางวัลที่กล่าวมาข้างต้น บริษัทยังได้รับการ**ประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2558 (Excellent Corporate Governance Report of Thai Listed Companies)** จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัทอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทจะนำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัททราบ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการต่อไป

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการของการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น อันได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รับทราบถึงกฎระเบียบที่ควบคุมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เพื่อการรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัท

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมต่อผู้ถือหุ้นไม่ว่าจะทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- 2) บริษัทกำหนดระเบียบการห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- 3) คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยเกี่ยวกับการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบโดยตรงกับบริษัท ไม่ว่าธุรกรรมดังกล่าวจะกระทำโดยตรงหรือโดยอ้อมหรือในนามของบุคคลที่สาม

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือ Custodian เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ 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 โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่า จะบรรจุ หรือ ไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่

ปรากฏบนเว็บไซต์ 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 บริษัทยังลงประกาศ บอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2558 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 3 เมษายน 2558 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2558

- การเข้าร่วมประชุม

บริษัทจัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสีทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทเข้าประชุมแทนนั้น บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาฉันทะ บริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำส่งให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น และหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนน ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาฉันทะจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้เพิ่มเติมมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 11 ท่าน (จากทั้งหมด 12 ท่าน) โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม เว้นแต่ที่ประชุมจะมีมติให้เปลี่ยนลำดับระเบียบวาระด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสองในสามของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมผู้ถือหุ้น หรือผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าหนึ่งในสามของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมดจะขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมก็ได้ โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิในการลงคะแนนคะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น ยกเว้นวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการซึ่งใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีมีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนน และการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2558 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 8 พฤษภาคม 2558 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 ราย แยก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกฝ่าย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขอ

อนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

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

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) กลุ่มทิสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการเกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบ และรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

## 2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัท พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยรอบ

### 2.1 ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ในทางอ้อมนั้น สิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น การไว้วางใจซึ่งกันและกัน ได้กลายเป็นการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

### 2.2 พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทจะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

## 2.3 ลูกค้า

บริษัทยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

## 2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

## 2.5 คู่แข่ง

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

## 2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัท เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ แคนเตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนทิสโก้กรุป (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอนี้ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสภาพรวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

## ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

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

### 3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีการวางระบบเพื่อให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วน และในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์ไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

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

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่นๆ ขององค์กร 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 2558 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 5 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 60 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 50 ราย
3. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (“SET Opportunity Day”) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 ครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 60 คน
4. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 45 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 19 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
  - 5.1 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 11 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 6 ครั้ง และต่างประเทศ 5 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 143 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่	: อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถ.สาทรเหนือ
	แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์	: 0 2633 6868
โทรสาร	: 0 2633 6855
อีเมล	: <a href="mailto:ir@tisco.co.th">ir@tisco.co.th</a>
เว็บไซต์	: <a href="http://www.tisco.co.th">www.tisco.co.th</a>



นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 4 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

#### 4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น โดยจะมีหน้าที่รับผิดชอบโดยรวมของบริษัท ซึ่งรวมถึงการอนุมัติและการกำกับดูแล การดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ การกำกับดูแลกิจการและค่านิยมขององค์กร คณะกรรมการจะเป็นผู้รับผิดชอบในการคัดเลือกกลุ่มผู้บริหารสูงสุดที่มีคุณภาพและผู้บริหารระดับสูงที่สำคัญรวมทั้งการกำกับดูแลความต่อเนื่องของการบริหาร นอกจากนี้ยังเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับดูแลกลุ่มผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงให้ปฏิบัติหน้าที่สำหรับธุรกิจของบริษัทอย่างดีที่สุด และดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินรวมทั้งการบริหารจัดการภายในองค์กร

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทมีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการที่มีประสบการณ์ที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจในธุรกิจ

##### 4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่มีข้อจำกัด เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นคนเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

#### 4.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2557 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินเพื่อให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ โดยการประเมินตนเองดังกล่าวจะแบ่งการประเมินออกเป็น 2 ด้านกล่าวคือ 1) เปรียบเทียบการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และ 2) ประเมินในเชิงประสิทธิภาพ โดยในปี 2557 คณะกรรมการมีความเห็นว่าในด้านการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ คุณลักษณะของกรรมการ นโยบายคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการและการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับประสิทธิภาพกรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในระดับดีมากกับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน โดยมีเพียงบางหัวข้อ กล่าวคือ นโยบายคณะกรรมการการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ ที่กรรมการบางท่านให้คะแนนในระดับพึงพอใจ ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ลงในแบบประเมินดังกล่าว เพื่อบริษัทจะได้นำไปปรับปรุงและดำเนินการต่อไป

สำหรับแบบการประเมินในปี 2558 ได้มีการนำเสนอให้พิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และให้กรรมการได้ทำการประเมินและส่งผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อสรุปและเสนอผลการประเมินเข้าที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบในต้นปี 2559 ต่อไป

#### 4.3 คำตอบแทน

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

#### 4.4 การพัฒนากฎหมายและผู้บริหาร

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

ข้อมูลกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
1. นายปลิว มังกรกนก	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Role of the Chairman Program</li> <li>• Directors Certification Program</li> <li>• Audit Committee Program</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน</li> </ul>
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Directors Certification Program</li> <li>• IOD Anti-Corruption Training Program for Corporate and Executives</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง</li> </ul> <p><b>งานสัมมนาอื่นๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• National Director Conference 2012</li> <li>• The 2nd National Director Conference 2013</li> </ul>
3. รศ. ดร. อังคิรินทร์ เจริญประวิทย์	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Role of the Chairman Program</li> <li>• Monitoring the Internal Audit Function Program</li> <li>• Audit Committee Program</li> <li>• Directors Certification Program</li> <li>• Directors Accreditation Program</li> <li>• Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program</li> <li>• Monitoring Fraud Risk Management Program</li> <li>• Anti-Corruption for Executive Program</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของ The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standards (IFRS)</li> </ul> <p><b>งานสัมมนาอื่นๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• TLCA Annual Risk Management Conference 2012</li> </ul>

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
4. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	<b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Role of the Compensation Committee</li> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> <li>● Audit Committee Program</li> <li>● Monitoring the Internal Audit Function Program</li> <li>● Monitoring the System of Internal Control and Risk Management Program</li> <li>● Monitoring Fraud Risk Management Program</li> <li>● Monitoring the Quality of Financial Reporting Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> <li>● Anti-Corruption for Executive Program</li> </ul>
5. นางภัทริยา เบญจพลชัย	<b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> <li>● Directors Certification Program Update</li> </ul> <b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)</li> </ul> <b>หลักสูตรของ University of Michigan, USA</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรผู้บริหาร</li> </ul> <b>หลักสูตรของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง</li> </ul> <b>งานสัมมนาอื่นๆ</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Audit Committee Effectiveness Seminar</li> <li>● Thailand's Economic Outlook 2014</li> <li>● CG Forum 1/2014 Effectiveness in boardroom</li> </ul>
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> <li>● Anti-Corruption for Executive Program</li> <li>● Risk Management Committee Program</li> <li>● Director Certification Program Update</li> </ul> <b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)</li> </ul> <b>หลักสูตรของ Stanford-National University of Singapore</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Executive Program in International Management</li> </ul>

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
	<p><b>หลักสูตรของ Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Building, Leading &amp; Sustaining Innovation Organization</li> </ul> <p><b>งานสัมมนาอื่นๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Economic and Business Outlook in 2016: Hot-button Issues for Directors</li> <li>● National Director Conference 2015</li> <li>● CG Forum 2/2015</li> <li>● TLCA Annual Risk Management Conference 2012</li> <li>● Anti-Corruption Seminar 1/2012</li> <li>● Audit Committee Effectiveness Seminar</li> <li>● Thailand's 3rd National Conference on Collective Action Against Corruption</li> <li>● CG Forum 1/2014 Effectiveness in boardroom</li> <li>● Thailand CG Forum: Governance as a driving force for business sustainability</li> </ul>
7. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑาพัฒน์	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Financial Institutions Governance Program</li> <li>● Directors Certification Program Update</li> </ul> <p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul> <p><b>งานสัมมนาอื่นๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● The UK Experience on Implementing the Enhanced Auditor Reporting</li> </ul>
8. นายยาสุไร โยชิโคชิ	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul>
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> </ul> <p><b>งานสัมมนาอื่นๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Thailand's Economic Outlook 2014</li> </ul>
10. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	<p><b>หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Directors Certification Program</li> <li>● Directors Accreditation Program</li> </ul> <p><b>งานสัมมนาอื่นๆ</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Economic and Business Outlook in 2016: Hot-button Issues for Directors</li> <li>● Thailand's 3rd National Conference on Collective Action Against Corruption</li> </ul>
11. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	<p><b>หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul>

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
12. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> </ul>
13. นางสาวอารยา ธีระโกเมน	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> </ul> หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul>
14. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> <li>Directors Accreditation Program</li> <li>Audit Committee Program</li> </ul> หลักสูตรของสถาบันวิทยาการตลาดทุน <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง</li> </ul> หลักสูตรของสถาบันวิทยาการการค้า <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่น 5</li> </ul> หลักสูตรของสมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์ <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (วปอ.มส.) รุ่นที่ 5</li> </ul> หลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3</li> </ul>
15. นายชลิต ศิลปศรีกุล	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> </ul> หลักสูตรของสมาคมสถาบันการศึกษานาครและการเงินไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Financial Executive Development Program (FINEX 14)</li> </ul> หลักสูตรของ Crestcom Bullet Proof Manager <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร</li> </ul> งานสัมมนาอื่นๆ <ul style="list-style-type: none"> <li>Thailand's 3rd National Conference on Collective Action Against Corruption</li> </ul>
16. นางยุทธิกา สมนยานาวิน	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> </ul>
17. นายชาติรี จันทรงาม	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> <li>Directors Certification Program</li> </ul>

#### 4.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน

ด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในขณะนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วม ก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเองอีกด้วย ผลการประเมินจะนำไปรายงานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

#### 4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสม สำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาอนุมัติ

### 5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ชื่อเสียงของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทตั้งแต่แรกเริ่มดำเนินธุรกิจ ซึ่งทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องของการคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อมาตรฐานสูงสุด ลูกจ้างจะได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความเชื่อถือได้ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความไว้วางใจและความเป็นมืออาชีพ ทั้งนี้ ความซื่อสัตย์ถือได้ว่าเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการได้รับเลือกเป็นพนักงานของบริษัท

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทรวมทั้งกลุ่มผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงมุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่นในแนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

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

#### นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

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

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชันในการเสวนาสำคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น ในปี 2558 ได้รับเชิญเป็นวิทยากรบรรยายในหลักสูตร “Ethical Leadership in Program (ELP)” จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมเสวนาเรื่อง “บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการผลักดันนโยบายเรื่องการต่อต้านทุจริตขององค์กร” จัดโดย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย การเข้าร่วมเป็นสมาชิกชมรมส่งเสริมคุณธรรมทางการเงินและสังคม (Financial and Social Responsibility Club (FSR)) และยังได้เข้าร่วมกิจกรรมในส่วนงานวิชาการ และร่วมแสดงเจตนารมณ์ในการขับเคลื่อนคุณธรรมความซื่อตรงของเครือข่ายภาคธุรกิจอื่นๆ อีกด้วย

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควร มอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏในข้อ 8.1)

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดความอิสระในการสอบทานรายงานทางการเงิน การควบคุมและตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสครบถ้วน ตลอดจนถึง การกำกับให้เกิดความมั่นใจในระบบการถ่วงดุลอำนาจในกระบวนการจัดการทางการเงินให้ถูกต้องอย่าง สมเหตุสมผลและเปิดเผยต่อสาธารณะได้อย่างทันเวลา คณะกรรมการตรวจสอบยังมีบทบาทในการเสริมสร้างความเป็นอิสระให้กับผู้ตรวจสอบบัญชีจากภายนอกในการให้ความเห็นในความถูกต้องของงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการยอมรับโดยทั่วไปที่ฝ่ายบริหารจัดการทำขึ้น

สำหรับบริษัทย่อยอาจมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในบริษัทย่อยนั้น ไปตามที่กฎหมายกำหนด และ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยจะต้องรายงานการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ทราบภายใต้หลักเกณฑ์กำกับ แบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญบริยวัฒน์ (ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ) นางภัทริยา เบญจพลชัย และศ. ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ ของคณะกรรมการชุดย่อย บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนยังรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับอาวุโสที่เสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม และแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่อยู่ใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับและดูแลสถาบันการเงินและตลาดทุน ซึ่งได้แก่ ธนาคารทิสโก้ บล. ทิสโก้ บลจ. ทิสโก้ นอกจากนี้ ในบทบาทการพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ยังทำหน้าที่กำกับดูแล การนำนโยบายไปบังคับใช้ การกำหนดผลตอบแทนที่อ้างอิงมาจากการปฏิบัติงาน การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับอาวุโส เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวให้กับบริษัทต่อไป



คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบไปด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ศ.ดร. ปราณี ทินกร (ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน) นายฮอน คิท ซิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) นายยาสุโร โยชิโคชิ และนายสตีลย์ อ่องมณี โดยประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ กำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบไปด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางภทรียา เบญจพลชัย (ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ) นายสตีลย์ อ่องมณี และนางสาวปณิตดา กนกวัฒน์

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการตรวจสอบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน<sup>1</sup> 4 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล (ประธานคณะกรรมการบริหาร) นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายยาสุโร โยชิโคชิ และ นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)

#### คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่โดยคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ชี้แจงวัดความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องเสนอแนะนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผลจากการติดตามความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- คณะกรรมการผู้บริหารทิสโก้ ประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายธุรกิจและการควบคุมหลักของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจากการเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อพิจารณากำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้ และกำกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อทำหน้าที่ทบทวนการปฏิบัติงาน, ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกิจกรรมควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและด้านควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ยังมีบทบาทในการทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งทบทวนและพิจารณาแผนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อรับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานด้านปฏิบัติการสารสนเทศสำหรับกลุ่มทิสโก้ โดยมีหน้าที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า ศูนย์งานเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน เครื่องเซิร์ฟเวอร์ สถาปัตยกรรมคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ และอุปกรณ์สำนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนค่าใช้จ่าย และกำกับการจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานภายในกลุ่มทิสโก้
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อทำหน้าที่ในการทบทวนและพิจารณาโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน แผนการสืบทอดตำแหน่ง การบริหารพนักงานที่มีความสามารถสูง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้

#### คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น ๆ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท มาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่

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

### 9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

#### 9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

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

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติมโดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวน ไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการ ที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
  - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
  - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่ เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
  - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่ บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลาก เพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการใน ตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไป นั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตามถ้ามีตำแหน่งว่างลงใน คณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้อื่น ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วย คะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ใน ตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่ง และตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มา ประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่ จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

### 9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงาน ด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้ การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อ คณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งต่อไป

### 9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ (TISCO Corporate Governance Policy) ซึ่งเข้มงวดกว่าที่กำหนดโดยประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย รายละเอียดสรุปได้ดังนี้

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 ในกรณีให้ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

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

- ไม่มี -

## 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนาธุรกิจ กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาด และลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและความสัมพันธ์ รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายของกลุ่ม และแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง<sup>2</sup> บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

### 9.4.1 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทในการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังต้องติดตามดูแลควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมายข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

#### (1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดในการดำเนินธุรกิจ และวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจ ในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้นควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทีเอสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะ

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

<sup>2</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

ครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมายการบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มที่สําคัญในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำการทบทวนใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้มีนโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มที่สําคัญให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มที่สําคัญไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำการขายกับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำการขายซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำการขายปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าขายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำการขายดังกล่าว

## (2) บทบาทในการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

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

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและสภาพผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณาข้อมูลและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ ฯลฯ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางการซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของทีเอสโกซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทีเอสโกอยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ากลุ่มทีเอสโก ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

## 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มทีเอสโกได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติตามหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทีเอสโก ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทีเอสโกได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทีเอสโกไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

นอกจากนี้ กลุ่มทีเอสโกได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทีเอสโก ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท โดยกลุ่มทีเอสโกจะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรรมการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของกลุ่มทีเอสโกกำหนด

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit fee)

กลุ่มทีเอสโกจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2558 เป็นจำนวนเงินรวม 7,600,000 บาท

### 9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

- ไม่มี -

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

### 9.7.1 จริยธรรมธุรกิจ

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employees Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกันในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติหน้าที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาลงโทษหากพนักงานละเมิดต่อข้อกำหนดวิธีปฏิบัติงาน นโยบาย และจรรยาบรรณตามที่กำหนด โดยหน่วยงานกำกับมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติที่กำหนด ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพและระเบียบการปฏิบัติของพนักงานกลุ่มทิสโก้โดยสรุปดังนี้

1. ความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง	กลุ่มทิสโก้จะให้ความสำคัญรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้นๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่าได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติตามให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาถึงกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงาน	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของเงื่อนไขทางการเงินและการปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้
5. การรักษาความลับของลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลทุกอย่างที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของลูกค้าถือว่าเป็นความลับ และจะไม่ถูกนำไปเปิดเผย ยกเว้นกรณีที่ได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือกฎหมายกำหนดให้เปิดเผย หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นปกติธุระ โดยความเห็นชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบ พนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวและต้องไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวพนักงานเอง
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อกลุ่มทิสโก้ และจะต้องตั้งเป้าหมายการตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของผลประโยชน์อันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า โดยปราศจากการคำนึงถึงประโยชน์ส่วนตัว ทั้งนี้ พนักงานจะต้องไม่รับข้อเสนอผลตอบแทนใดๆ ไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของเงิน ของขวัญ หรือเกี่ยวข้องกับสถานการณ์หรือกิจกรรมใดที่จะนำไปสู่หรืออาจนำไปสู่ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ส่วนตัวกับกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า



7. การสนับสนุนทางการเมือง	กลุ่มทิสโก้มีระเบียบห้ามบริจาคทุนหรือทรัพย์สินใดๆ ของกลุ่มทิสโก้ให้แก่พรรคการเมืองใด หรือผู้สมัครรับเลือกตั้งใด และห้ามจ่ายเงินหรือให้ของขวัญที่มีค่าแก่ข้าราชการประจำ หรือข้าราชการการเมือง หรือพรรคการเมือง หรือผู้สมัครรับเลือกตั้ง เพื่อจุดประสงค์ในการได้มาซึ่งธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
8. การรับซื้อโรงเรียนจากลูกค้า	ซื้อโรงเรียนจากลูกค้าเป็นสิ่งจำเป็นที่จะต้องได้รับการพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาชื่อเสียงในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ พนักงานคนใดได้รับการซื้อโรงเรียนจากลูกค้า หรือการแจ้งเรื่องร้องเรียนจากหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก พนักงานจะต้องรายงานไปยังผู้รับผิดชอบทราบทันที และต้องไม่ทำความตกลงใดๆ กับลูกค้า เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากผู้มีอำนาจ
9. การโฆษณาและการขาย	การโฆษณากิจการของกลุ่มทิสโก้ต้องกระทำให้ถูกต้อง และตรงต่อความเป็นจริง ไม่ทำการหรือละเว้นการโฆษณาข้อความใดที่อาจทำให้ประชาชนเข้าใจผิดในฐานะการดำเนินงาน หรือการให้บริการของกลุ่มทิสโก้ เปิดเผยแพร่รายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการบริการที่ชัดเจน และต้องปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. การต่อต้านการทุจริต	กลุ่มทิสโก้ได้มีการดำเนินนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยห้ามไม่ให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานรับสินบนในทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท ไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าค่าใช้จ่ายการกุศล ค่าสนับสนุน ของขวัญและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ มีความโปร่งใส และไม่เกินไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการจูงใจผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนให้ปฏิบัติงานโดยไม่เหมาะสมหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ
11. สิ่งแวดล้อม สุขภาพและความปลอดภัย	กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานที่ทำงานและบุคคลอื่น ๆ ที่รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ และการป้องกันมลพิษทางสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนา ด้านสิ่งแวดล้อมของสถานประกอบการ สุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน อย่างต่อเนื่อง
12. การเคารพสิทธิมนุษยชน	กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักการสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจจะประสบความสำเร็จได้นั้น จะต้องปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและมีมนุษยธรรมกับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน
13. การปกป้องทรัพย์สินของกลุ่มทิสโก้	เพื่อการดำเนินการให้มีประสิทธิภาพด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ พนักงานของกลุ่มทิสโก้ต้องบำรุงรักษาทรัพย์สิน ป้องกันไม่ให้ทรัพย์สินถูกขโมยและป้องกันการใช้ทรัพย์สินอย่างสิ้นเปลือง รวมถึงใช้ทรัพย์สินอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
14. การรักษาจรรยาบรรณในการทำงานอย่างเคร่งครัด	พนักงานจะต้องทำงานเต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ รวมทั้งต้องรับผิดชอบต่อปฏิบัติงานของตนเอง ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งใส่ใจดูแลคุณภาพของงาน ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานเพื่อให้หน่วยงานบรรลุเป้าหมาย

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

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### 10.1 นโยบายภาพรวม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมมาโดยตลอดเพื่อให้เกิดความยั่งยืนในระยะยาวของกิจการและสังคมโดยรวมด้วยตระหนักถึงความสำเร็จขององค์กรมิได้วัดจากความสามารถในการทำกำไรการเติบโตของผลประกอบการและตัวเลขทางการเงินเท่านั้นหากยังรวมถึงการเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและมีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนชุมชนรวมทั้งผู้ด้อยโอกาสในสังคมให้ได้พัฒนาและพึ่งพาตนเองได้ทั้งนี้เพราะรากฐานที่มั่นคงทางสังคมเป็นปัจจัยสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืนดังนั้นองค์กรต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมโดยให้ความสำคัญกับกระบวนการทำงานอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องและเป็นโครงการระยะยาวเพื่อสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม

ตลอดระยะเวลา 46 ปีกลุ่มทิสโก้ปลูกฝังจิตสำนึกด้านความรับผิดชอบต่อสังคมด้วยการปฏิบัติตัวเป็นแบบอย่างของผู้บริหารถ่ายทอดสู่พนักงานจากผู้นำสู่ผู้ตามและการเชื่อมโยงองค์กรกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายอันมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งต่อความยั่งยืนการสร้างคุณค่าในระยะยาวด้วยแนวปฏิบัติ 8 ประการที่สะท้อนการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ได้แก่

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

นอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรมอันเป็นหลักการสำคัญที่กลุ่มทิสโก้ปลูกฝังให้แก่พนักงานจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กรที่ชัดเจนแล้วกลุ่มทิสโก้ยังตั้งปณิธานในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยดำเนินโครงการสาธารณประโยชน์ต่างๆอย่างต่อเนื่องเป็นรูปธรรมเพื่อมุ่งสร้างจิตสำนึกในการเป็นผู้ให้และเกื้อกูลสังคมด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้เข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ต่างๆทั้งในด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของชุมชนรวมถึงการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกิจกรรมเพื่อสังคมแต่ละโครงการมีการตั้งคณะทำงานรับผิดชอบต่อปฏิบัติการและติดตามผลอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่วางไว้คณะกรรมการกลุ่มทิสโก้เป็นผู้ให้คำแนะนำและติดตามผลการดำเนินกิจกรรมจึงกล่าวได้ว่าแนวทางในการดำเนินโครงการและกิจกรรมสาธารณะประโยชน์ของกลุ่มทิสโก้ขับเคลื่อนโดย“จิตอาสา”เป็นหลักโดยมีหน่วยงานความรับผิดชอบต่อสังคมหรือ Corporate Social Responsibility (CSR) ทำหน้าที่กำหนดแนวทางจัดทำงบประมาณและดำเนินการจัดกิจกรรมรวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและเป็นศูนย์กลางในการติดต่อประสานงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมกับหน่วยงานภายนอกตามนโยบายการดำเนินงานที่มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าที่ยั่งยืนแก่สังคมและสอดคล้องกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

#### 10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

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

URL: [www.tisco.co.th/th/aboutus/social.html](http://www.tisco.co.th/th/aboutus/social.html) อย่างไรก็ตามเนื้อหาตามดัชนีชี้วัดในบางด้านอาจยังไม่ครอบคลุมเนื่องจากกำลังอยู่ในระหว่างการพัฒนาและปรับปรุงการจัดเก็บข้อมูลและทบทวนการรายงานให้ครอบคลุมการรายงานในประเด็นสำคัญต่างๆทั้งหมดเพื่อให้รายงานมีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป

## 10.2.2 การดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย

การดำเนินงานตามนโยบายของบริษัทจากนโยบายภาพรวมที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือไม่ได้เพียงบันทึกไว้เป็นลายลักษณ์อักษรเท่านั้นมีนำมาปฏิบัติใช้อย่างเคร่งครัดเป็นรูปธรรมดังนี้

### 1. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

เพื่อตอบสนองต่อนโยบายการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรมผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ได้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลองค์กรและปฏิบัติงานในการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับและจรรยาบรรณการดำเนินงานคณะกรรมการบริษัทจึงกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยอ้างอิงจากแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและOECDซึ่งระบุวิสัยทัศน์เป้าประสงค์คุณค่าหลักรวมถึงโครงสร้างหน้าที่และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลตลอดจนประมวลจรรยาบรรณสำหรับผู้บริหารพนักงานและกรรมการมีการสื่อสารให้รับทราบและถือปฏิบัติทั้งกลุ่มทิสโก้และประกาศสู่สาธารณะผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้มีนโยบายติดตามและทบทวนการดำเนินการตามมาตรการต่างๆที่เป็นไปตามหลักนิติธรรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกฎหมายระเบียบข้อบังคับเคร่งครัดคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งและมอบหมายให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการซึ่งเป็นกรรมการชุดย่อยทำหน้าที่ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการให้ทันสมัยและสอดคล้องกับกฎหมายและมาตรฐานสากลกลุ่มทิสโก้ยึดหลักการทำความรู้จักลูกค้า(Know Your Customer-KYC) และตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างเหมาะสมในแต่ละระดับความเสี่ยง(Customer Due Diligence) อย่างเคร่งครัดเพื่อให้แน่ใจว่าการให้บริการมิได้ส่งเสริมกิจการที่ขัดต่อกฎหมายหรือเกิดผลกระทบใดๆต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมสำหรับการดำเนินงานของกลุ่มจะได้รับการกำกับตรวจสอบเป็นประจำจากหน่วยงานกำกับและหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบโดยได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานกำกับของทางการอาทิเช่นธนาคารแห่งประเทศไทย(ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(ตลท.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน(ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เป็นประจำ

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้รับบริการพนักงานลูกค้าและคู่ค้าและระมัดระวังเกี่ยวกับประโยชน์และสิทธิทางกฎหมายของผู้รับบริการและผู้มีส่วนได้เสียที่ทำธุรกรรมด้วยนโยบายกำกับกิจการของกลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการทำธุรกิจอย่างมีจริยธรรมและเป็นธรรมคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสูงสุดโปร่งใสและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกันตัวอย่างเช่นผู้ถือหุ้นทิสโก้ระดับถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นอื่นได้แก่สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทการได้รับข่าวสารข้อมูลการเข้าร่วมประชุมและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันคุ้มครองผู้ถือหุ้นรายย่อยจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมรวมถึงการใช้ข้อมูลภายในและการกระทำที่เข้าข่ายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ในส่วนของลูกค้ากลุ่มทิสโก้ยึดมั่นในหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอาชีพด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุดลูกค้าสามารถมั่นใจได้ว่ากลุ่มทิสโก้จะให้บริการอย่างเป็นธรรมแม้ว่าจะมีเงื่อนไขค่าบริการและค่าธรรมเนียมแยกจากกันในแต่ละกลุ่มลูกค้าแต่ลูกค้าทุกท่านจะได้รับการที่มีคุณภาพเท่าเทียมกับลูกค้าท่านอื่นโดยไม่เลือกปฏิบัติแต่อย่างใดสำหรับพนักงานนโยบายด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างตามระบบประเมินผลที่ยุติธรรมให้โอกาสในการพัฒนาฝีมือการดูแลสุขภาพและความปลอดภัยและความก้าวหน้าทางวิชาชีพอย่างยุติธรรมเสมอภาคและไม่เลือกปฏิบัติและในด้านของคู่ค้าและเจ้าหนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขทั้งสองฝ่ายตกลงกันใช้แนวปฏิบัติการจัดซื้อจัดจ้างที่เป็นมาตรฐานมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างเหมาะสมเพื่อให้คู่ค้ามั่นใจในกระบวนการพิจารณาจัดซื้อจัดจ้างอย่างเป็นธรรมโดยพิจารณาจากคุณภาพและราคาเป็นหลัก

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารจัดการที่โปร่งใสในการตัดสินใจและการดำเนินการขั้นตอนหรือกระบวนการการจัดซื้อจัดจ้างที่เที่ยงธรรมเปิดเผยกลุ่มทิสโก้มีโครงสร้างการถือหุ้นและการบริหารงานที่โปร่งใสในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้กำหนดโครงสร้างแบบรวมศูนย์ที่

บริษัทแม่คือบริษัททีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ปจำกัด(มหาชน)เพื่อให้สามารถกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างมีประสิทธิภาพมีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อถ่วงดุลอำนาจการบริหารจัดการคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารได้แก่คณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนและคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเพื่อกำกับดูแลในเรื่องต่างๆที่ต้องการความโปร่งใสเป็นธรรมาภิบาลเช่นรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับและจรรยาบรรณค่าตอบแทนผู้บริหารจัดการความผิดพลาดข้อร้องเรียนและการกระทำผิดวินัยฯและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นระยะส่วนในระดับปฏิบัติงานมีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างหน่วยงานเพื่อการควบคุมที่ดีและความโปร่งใสเป็นธรรมในทุกธุรกรรมเช่นสินเชื่อรับฝากเงินการลงทุนนายหน้าหลักทรัพย์การจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้นโดยมีนโยบายคู่มือวิธีปฏิบัติงานและเกณฑ์พิจารณาชัดเจนเป็นมาตรฐานในทุกกิจกรรมมีการประกาศตารางอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมให้ลูกค้าทราบลูกค้าสามารถทำรายการและติดตามสถานะบัญชีผ่านเว็บไซต์และระบบเอทีเอ็มด้วยตนเองรวมถึงมีช่องทางรับและจัดการข้อร้องเรียนโดยลูกค้าสามารถสอบถามความคืบหน้าการแก้ไขข้อร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์นอกจากนี้กระบวนการต่างๆและหน่วยธุรกิจยังได้รับการกำกับตรวจสอบเป็นประจำจากหน่วยงานกำกับที่เป็นอิสระจากผู้ปฏิบัติงานคอยกำกับดูแลให้ปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการรวมถึงระเบียบปฏิบัติอื่นที่ป้องกันผลประโยชน์ทับซ้อนเช่นห้ามพนักงานที่ทราบข้อมูลภายในซื้อขายหุ้นทีเอสโก้ก่อนเปิดเผยทางการเงินห้ามพนักงานซื้อขายหุ้นที่บริษัทเป็นที่ปรึกษาทางการเงินตามเงื่อนไขที่กำหนดการรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้บริหารการรายงานการถือหุ้นทีเอสโก้และธนาคารทีเอสโก้ของกรรมการให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบจัดทำแบบฟอร์มรายงานส่วนได้เสียของกรรมการให้กับประธานกรรมการตรวจสอบสอบทานและส่งให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นต้นโดยระบบควบคุมภายในการกำกับและบริหารความเสี่ยงทั้งหมดจะได้รับการตรวจสอบโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในที่เป็นอิสระตลอดจนผู้สอบบัญชีภายนอกและหน่วยงานกำกับของทางการเช่นกัน

กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายระยะยาวในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์และปฏิบัติตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดโดยพนักงานจะไม่รวมกระทำการสิ่งผิดกฎหมายผิดจริยธรรมและไม่ใช้ทรัพย์สินหรือข้อมูลของทีเอสโก้เพื่อวัตถุประสงค์ที่ขัดต่อกฎหมายกลุ่มทีเอสโก้ได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพสำหรับผู้บริหารพนักงานและกรรมการเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทและสื่อสารต่อสาธารณะครอบคลุมเรื่องความซื่อสัตย์สุจริตและยุติธรรมไม่ทำการใดๆที่ส่อไปในทางทุจริตหรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่มการปฏิบัติตามกฎระเบียบและกฎหมายโดยเคร่งครัดพนักงานมีหน้าที่ศึกษากฎระเบียบและจรรยาบรรณวิชาชีพโดยบรรจุในมาตรฐานความประพฤติและระเบียบวินัยพนักงานคู่มือการปฏิบัติงานแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตสื่อสารให้พนักงานทราบผ่านช่องทางต่างๆเช่นการdownloadเอกสารจากIntranetหลักสูตรการอบรมด้วยตนเอง E-Learning และในชั้นเรียนและสื่อการเตือนให้กับพนักงานทราบอย่างสม่ำเสมอและจัดทดสอบความรู้ในคู่มือดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงานเพื่อให้แน่ใจว่าพนักงานทำความเข้าใจและปฏิบัติตามโดยผู้ละเมิดจะถูกพิจารณาความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงาน

กลุ่มทีเอสโก้มีนโยบายในการดำเนินงานและมีกระบวนการนำไปสู่การติดตามการปฏิบัติตามนโยบายด้านบริหารความเสี่ยงสม่ำเสมอ นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้กำหนดให้พนักงานและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัดไม่พิจารณาปล่อยสินเชื่อให้กับธุรกิจที่สร้างผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมขัดต่อหลักจริยธรรมหรืออันตรายอันอาจเป็นสาเหตุให้เกิดปัญหาต่อชุมชนและประเทศชาติมีการติดตามและจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการตามนโยบายบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเหมาะสมโดยมีระบบเตือนภัยล่วงหน้าผ่านตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators) และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ(ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในข้อ9.7.1จริยธรรมธุรกิจของส่วนที่2หัวข้อที่9การจัดการ)

กลุ่มทีเอสโก้มีความรับผิดชอบต่อความผิดพลาดในการดำเนินงานที่มีผลกระทบต่อเศรษฐกิจสังคมและสิ่งแวดล้อมมีกระบวนการแก้ไขปัญหาที่เกิดจากการดำเนินงานที่ผิดพลาดอย่างรวดเร็วและเหมาะสมผู้บริหารกำหนดนโยบายการแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการโดยบุคคลภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนผ่านช่องทางที่หลากหลายเช่นศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ (02) 633-6000 ทางเว็บไซต์ของบริษัทซึ่งเป็นหนังสือถึงฝ่ายกำกับหรือร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขานาครสำหรับพนักงานสามารถแจ้งได้ผ่านช่องทาง HR Help Line โดยข้อมูลของผู้แจ้งจะถูกเก็บเป็นความลับข้อผิดพลาดหรือข้อร้องเรียนจะถูกวิเคราะห์แก้ไขและรายงานตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการภายใน 7 วันสำหรับข้อผิดพลาดที่มีผลกระทบรุนแรงและ 14 วันสำหรับข้อผิดพลาดทั่วไป

## 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทีเอสโก้ให้ความสำคัญกับนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการและมีแนวปฏิบัติที่เคร่งครัดสูงกว่ามาตรฐานในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาตลอดระยะเวลา 46 ปีจึงมีความพร้อมในการขยายผลทั้งในด้านการเผยแพร่แนวคิดการเปลี่ยนแปลงทัศนคติไปสู่การปฏิบัติโดยมีการปลูกฝังให้การปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริตเป็นหนึ่งในค่านิยมองค์กรและกำหนดเป็นคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน

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

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

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของกฎหมายโดยคำนึงถึงการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดด้วยความตระหนักว่าการดำเนินงานขององค์กรที่ประสบความสำเร็จจะต้องตั้งอยู่บนรากฐานของการมีคุณธรรมและมนุษยธรรมในการดำเนินธุรกิจดังนั้นองค์ประกอบสำคัญที่ไม่สามารถละเลยได้เลยคือ "การเคารพต่อสิทธิมนุษยชน" ซึ่งถือเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานว่ามนุษย์ทุกคนมีศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์มีสิทธิและเสรีภาพเท่าเทียมกันอันเป็นหลักให้กลุ่มทิสโก้ยึดมั่นที่จะไม่ละเลยหรือละเมิดต่อสิทธิพื้นฐานของพนักงานทุกระดับและครอบคลุมไปถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจากทุกภาคส่วนที่มีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์กับองค์กรโดยไม่มีการแบ่งแยก

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญต่อผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายสำหรับผู้ถือหุ้นกลุ่มทิสโก้ให้การรักษาสีและผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเสมอภาคตามสิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายของผู้ถือหุ้นโดยกลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มได้รับข้อมูลที่สำคัญของบริษัทครบถ้วนในเวลาเดียวกันและในเวลาประชุมผู้ถือหุ้นบริษัทจะใช้วิธีลงคะแนนแบบเสียงสะสม (Cumulative Voting) โดยผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิเสนอชื่อและแต่งตั้งกรรมการอิสระและมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใส

สำหรับพนักงานกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างยุติธรรมเสมอภาคผู้บริหารให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับไม่ว่าจะจบการศึกษาจากสถาบันใดจะได้รับโอกาสเท่าเทียมกันความก้าวหน้าทางวิชาชีพของพนักงานขึ้นอยู่กับผลงานความสามารถโดยใช้ระบบบริหารผลตอบแทนที่มั่นใจได้ว่าพนักงานจะได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมบริษัทเปิดกว้างในการพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ

### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

กลุ่มทิสโก้เชื่อว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจเนื่องจากทรัพยากรบุคคลเป็นส่วนสำคัญอย่างยิ่งของการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการสร้างการเติบโตที่ยั่งยืนดังนั้นกลุ่มทิสโก้จึงให้ความสำคัญต่อสิทธิของพนักงานนอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ถือว่าการเรียนรู้เป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กรดังนั้นจึงมีนโยบายด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานทุกคนพนักงานแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบต่อการพัฒนาทางวิชาชีพของตนกลุ่มทิสโก้สนับสนุนให้พนักงานแสดงจุดมุ่งหมายและความคาดหวังด้วยการพูดคุยอย่างเปิดเผยผ่านระบบการบริหารผลงานเปิดโอกาสและจัดหาเครื่องมืออุปกรณ์ที่เหมาะสมตลอดจนการลงทุนในการพัฒนาบุคคลเพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคคลโดยมุ่งเน้นความสามารถในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานสูงสุดแห่งจรรยาบรรณวิชาชีพ

กลุ่มทิสโก้สนับสนุนการมีส่วนร่วมของพนักงานโดยมีช่องทางให้พนักงานแสดงความคิดเห็นผ่านระบบสื่อสารอินทราเน็ตภายในองค์กรและระบบการประเมินผลงานนอกจากนี้ยังจัดสวัสดิการที่ครอบคลุมทุกด้านได้แก่สวัสดิการค่ารักษาพยาบาลการประกันชีวิตการเบิกค่าเล่าเรียนบุตรกองทุนสำรองเลี้ยงชีพการสนับสนุนค่าใช้จ่ายสำหรับวิชาเฉพาะด้านระบบบริหารเงินเดือนและค่าตอบแทนที่เหมาะสมการจ่ายเงินเดือนและค่า

ช่วงเวลาสวัสดิการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จักรยานยนต์และที่อยู่อาศัยสวัสดิการเพื่อซ่อมแซมบ้านอยู่อาศัยสวัสดิการเงินกู้เพื่อกรณีฉุกเฉินเงินโบนัสเป็นต้นนอกจากนี้ยังมีกิจกรรมสนับสนุนการตามความสนใจของพนักงานเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีเช่นกิจกรรมออกกำลังกายกิจกรรมสังสรรค์ประจำปีเป็นต้น

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพทุกระดับชั้นทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงานโดยการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรนั้นมุ่งเน้นการฝึกอบรมในเชิง“การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง”เพื่อให้เกิดผลด้านพฤติกรรมที่คาดหวังอย่างชัดเจนซึ่งจะฝึกอบรมพนักงานทั้งในด้านความรู้และทักษะเฉพาะด้านเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานตามประเภทธุรกิจการฝึกอบรมทั่วไปเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้และปรับตัวให้เข้ากับวัฒนธรรมทิสโก้ได้อย่างรวดเร็วตลอดจนการฝึกอบรมทักษะและความสามารถที่องค์กรต้องการ

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

นอกจากนี้เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานกลุ่มทิสโก้โดยฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคลได้จัดการฝึกอบรมให้พนักงานของบริษัทในเครืออย่างต่อเนื่อง

## 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

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

กลุ่มทิสโก้แนะนำผลิตภัณฑ์และบริการตามความต้องการของลูกค้ามีการสื่อสารชี้แจงรายละเอียดเงื่อนไขเพื่อความเข้าใจอันดีโดยคำนึงถึงสิทธิของลูกค้าเป็นหลักและปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคภายใต้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดมีการจัดหาช่องทางติดต่อสื่อสารที่สะดวกสำหรับลูกค้าและมีศูนย์บริการลูกค้า (Contact Center) ให้บริการตลอด 24 ชม.

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินไม่ส่งผลเสียต่อส่วนรวม อาทิเช่นกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ไม่ได้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลหรือบัตรเครดิตอันอาจเป็นการสนับสนุนให้เกิดการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและเป็นภาระหนี้สินปัจจุบันบริการสินเชื่อรายย่อยของธนาคารจึงเป็นบริการแก่ลูกค้าที่มีความต้องการทางด้านที่อยู่อาศัยยานพาหนะและเงินทุนหมุนเวียนในธุรกิจเป็นหลักตลอดจนการให้สินเชื่อแก่ผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมที่ดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมเป็นต้น 5 นอกจากนี้ธนาคารยังมีบริการรับฝากเงินและการลงทุนเพื่อกระตุ้นให้เกิดการออมและการลงทุนในระยะยาวเพื่อช่วยให้เกษียณอายุโดยมีเงินสะสมไว้ใช้อย่างไม่ลำบากทั้งนี้บริการด้านการลงทุนจะมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้และมีการอบรมสัมมนาเป็นประจำเพื่อให้คำแนะนำแก่ลูกค้าให้เกิดความเข้าใจอย่างแท้จริงจนสามารถเลือกแนวทางการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวเองได้

## 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่าควบคู่กับการปลูกฝังจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานโดยมีเป้าหมายในการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและส่งเสริมความร่วมมือไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ

โดยที่ผ่านมากลุ่มทิสโก้มีนโยบายส่งเสริมกิจกรรมประหยัดพลังงานและทรัพยากรด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมและกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพสูงสุด อาทิเช่นการแจกเสื้อยีนฟอรัมพนักงานเป็นเสื้อไปโลแกนส์จำนวนคนละ 5 ตัวต่อปีเพื่อช่วยพนักงานประหยัดค่าใช้จ่ายด้านเครื่องแต่งกายและเหมาะสมกับสภาพอากาศการตั้งอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศสำนักงานที่ 25 องศาเพื่อประหยัดพลังงานการติดตั้งอุปกรณ์ควบคุมการใช้พลังงานระบายความร้อนของระบบปั๊มน้ำในอาคารสำนักงานใหญ่เพื่อจำกัดการสูญเสีย



พลังงานในช่วงนอกเวลาทำการซึ่งปีที่ผ่านมาสามารถประหยัดพลังงานได้ถึง 870,000 บาทการปิดไฟตอนพักเที่ยงและปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ได้ใช้งานการใช้เทคโนโลยีทดแทนการใช้กระดาษที่สามารถทำได้นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีนโยบายให้ลูกค้ามีส่วนร่วมในการประหยัดและลดการใช้ทรัพยากรในการให้บริการธุรกรรมทางตู้เอทีเอ็มซึ่งลูกค้าสามารถเลือกรับหรือไม่รับสลิปเพื่อประหยัดกระดาษการส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการE-statementแทนการพิมพ์ด้วยกระดาษสำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจบริษัทอาศัยหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานเป็นเกณฑ์ร่วมในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการและการทำธุรกิจกับคู่ค้าอีกด้วย

นอกเหนือจากการรักษาสีสิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงานแล้วกลุ่มทิสโก้ยังคงกิจกรรมปลูกป่าประจำปีซึ่งดำเนินการต่อเนื่องมากกว่า 25 ปีเพื่อปลูกจิตสำนึกรักษาสีสิ่งแวดล้อมแก่พนักงานรุ่นใหม่โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการจัดกิจกรรมปลูกป่าจำนวน 1,500 ต้นบนพื้นที่พัฒนาโครงการลูกพระดาบสในจังหวัดสมุทรปราการต่อเนื่องเป็นปีที่4 เพื่อฟื้นฟูระบบนิเวศน้ำกร่อยและสนับสนุนวัตถุประสงค์ของโครงการฯในอันที่จะพัฒนาพื้นที่ดังกล่าวให้เป็นแหล่งเรียนรู้การปลูกพืชน้ำกร่อยในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ในอนาคตอันใกล้

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นในการมีส่วนร่วมสนับสนุนและพัฒนาสังคมไทยควบคู่กับการดำเนินงานของธุรกิจที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคมและชุมชนอย่างรอบด้านโดยในปี2558กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม(บสย.)ในโครงการค้าประกันสินเชื่อเพื่อสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(SMEs)ในการให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการรายย่อยที่ได้รับการเดือดร้อนจากสภาพเศรษฐกิจให้เข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบสถาบันการเงินทำให้สามารถประกอบธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องช่วยลดต้นทุนทางการเงินและลดการพึ่งพาเงินกู้ธนาคารซึ่งคิดอัตราดอกเบี้ยสูงเกินกว่าที่กฎหมายกำหนดและมีการข่มขู่คุกคามในการทวงหนี้อันนำมาสู่ปัญหาสังคมในปัจจุบัน

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

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

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้เข้าร่วมโครงการ“สาทรโมเดล”โครงการนำร่องซึ่งเป็นการร่วมมือระหว่างภาครัฐภาคเอกชนรวมถึงภาคประชาชนในการแก้ไขปัญหาการจราจรบนถนนสาทรและบริเวณโดยรอบอันเป็นจุดศูนย์กลางของกรุงเทพมหานครที่มีการจราจรคับคั่งเพื่อเป็นต้นแบบของการแก้ปัญหาจราจรอย่างยั่งยืนและเพื่อคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นของทุกคนบนท้องถนน





## แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ,ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับการคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการในเรื่องที่อาจจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน,รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจตลอดจนการกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัยการสื่อสารและการอบรมแนวทางในการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันการรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูงและการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงานทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

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

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการไปแล้วได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก(Core Value) ขององค์กรเพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริตยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้าพร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี
3. บริษัทมีการทบทวนการปฏิบัติงานเรื่องต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมินโดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำพร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบโดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ 100%
5. จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชันโดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายในโดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริงและข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ
6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กรสมาคมหรือกลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตเป็นประจำสม่ำเสมอโดยปี2558เป็นปีที่5ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันโดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี2558ได้แก่ร่วมเดินรณรงค์แสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชันซึ่งจัดขึ้นโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) (Anti-Corruption Organization of Thailand) ร่วมกับภาคีเครือข่ายและภาคเอกชนภายใต้แนวคิด“Active Citizen พลังพลเมือง...ต่อต้านคอร์รัปชัน”(Active Citizen Against Corruption) ซึ่งมีองค์กรของรัฐบาลเอกชนและประชาชนทั่วไปเข้าร่วมกว่า 3,000 คน ณ ลานช้างศูนย์การค้าเซ็นทรัลเวิลด์
7. ปรับปรุงกระบวนการในการจัดซื้อให้มีกระบวนการในการควบคุมที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้นเพื่อลดโอกาสในการเกิดการทุจริตคอร์รัปชันนอกจากนี้มีการกำหนดให้กรณีที่มีการจัดซื้อจัดจ้างที่มีมูลค่ารายการสูงต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการเหมาะสมของราคาและเงื่อนไขของการจัดซื้อจัดจ้างจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะ
8. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลในการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าขององค์กรเกี่ยวกับการดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันโดยปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินอยู่ในระดับที่4ถือเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็น

สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและอยู่ในการระหว่างการต่อยอดไปสู่ระดับที่ 5 ในการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ

9. ในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจัดการกองทุนซึ่งเป็นบริษัทภายในกลุ่มของทิสโก้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการในการสนับสนุนการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันเป็นอย่างดีบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้จำกัดที่มีการประกอบธุรกิจจัดทำทวีตวาระห์ของบริษัทจดทะเบียนได้มีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในทวีตวาระห์ด้วยเพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน

ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้จำกัดมีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุนและเริ่มมีการนำผลการประเมินดังกล่าวรวมถึงการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนเพื่อลงทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

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

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลที่แสดงให้เห็นว่าได้มีการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาปฏิบัติใช้จริงในองค์กรได้อย่างประสพผลสำเร็จซึ่งรางวัลที่สำคัญที่ได้รับได้แก่

- รางวัลองค์กรโปร่งใสประจำปี 2556 (NACC Integrity Award 2013) จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรมจริยธรรมและความซื่อสัตย์สุจริตซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยเป็น 1 ใน 4 องค์กรและเป็นสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลเกียรติยศนี้
- การประกาศรายชื่อเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตโดยผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ โดยกลุ่มทิสโก้ได้รับการรับรองให้เป็น 1 ในสถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองว่ามีแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันในการต่อต้านคอร์รัปชันในระดับประเทศ

#### การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงานและรางวัลที่ได้รับในปี 2558

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงานอันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในสาขาธุรกิจต่างๆ โดยรางวัลที่ได้รับในปี 2558 มีดังนี้

##### รางวัลคณะกรรมการแห่งปี 2558 (Board of the Year Awards 2015)

บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัลทรงเกียรติ “คณะกรรมการแห่งปี-ดีเลิศ” (Boards of the Year-Exemplary Practices) จากงานประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการแห่งปี (Board of the Year Awards 2015) จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยสภาหอการค้าแห่งประเทศไทยสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทยสมาคมธนาคารไทยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยและสภาธุรกิจตลาดทุนไทยเพื่อประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพเพื่อส่งเสริมการยกระดับมาตรฐานของคณะกรรมการบริษัทจดทะเบียนและส่งเสริมให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยมีเกณฑ์พิจารณาทั้งสิ้น 5 หมวดคือ นโยบายของคณะกรรมการ คุณสมบัติของคณะกรรมการโครงสร้างของคณะกรรมการการประชุมคณะกรรมการและการสื่อสารและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

##### รางวัลคณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี (Audit Committee of the Year)

บริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรางวัล “คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี” ในงานประกาศเกียรติคุณคณะกรรมการแห่งปี (Board of the Year Awards 2015) จัดขึ้นโดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ร่วมกับ 6 องค์กรเอกชนชั้นนำเพื่อประกาศเกียรติคุณแก่คณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและได้รับคะแนนรวมเฉลี่ยสูงสุด 5 อันดับแรกซึ่งกลุ่มทิสโก้ได้

เน้นธุรกิจอย่างโปร่งใสโดยยึดหลักบรรษัทภิบาลมาโดยตลอดเพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและเพื่อเสริมสร้างการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

#### รางวัลเกียรติคุณพิเศษสำหรับคณะกรรมการบริษัทที่มีผลงานดีเด่นเนื่อง (Board with Consistent Best Practices)

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

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

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

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

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

#### รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ยอดเยี่ยมด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล (Best Securities Company Awards–Retail Investors)

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

#### รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการแก่นักลงทุนสถาบัน (Outstanding Securities Company Awards-Institutional Investors)

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

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การ สร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ทุกบริษัทภายใต้กลุ่มทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้ มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำจรรยาบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนด ช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

### การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของ คณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ ที่บริษัทและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยมีการ แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ ได้รับมอบหมาย สำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง แบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน และคณะกรรมการเทคโนโลยี สารสนเทศ สำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการ ความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ในส่วนของบริษัทย่อยอื่นๆภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจอื่นๆเพื่อ ดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัทตามความ จำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ก็มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบาย สำหรับการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดย บริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุม ภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัทฯก็มีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯก็มีการทบทวนนโยบายและแนวทางการ ปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงาน ตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการ ปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความ โปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของการทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้ มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและ ตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัท โดยในส่วนของกลุ่มทิสโก้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารจะถูกแต่งตั้งโดยบริษัท โดยมีการปฏิบัติอย่าง เป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารและประเมินความถูกต้องและโปร่งใสของการรายงานสถานะ ทางการเงินของธนาคาร และการปฏิบัติงานเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ โดยคณะกรรมการ ตรวจสอบของธนาคารจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท สำหรับการตรวจสอบควบคุมภายในบริษัทอื่น ๆ กำหนดให้มีการ รายงานมาที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทโดยตรง

### สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

#### 1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้ความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน , การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบริษัท ภารกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ตามสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ นั้น มีการกำหนดระดับชั้นของแนวการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงเป็นสามระดับ แนวการป้องกันในระดับชั้นที่หนึ่งรับผิดชอบโดยหน่วยงานต้นสังกัดรวมถึงชั้นผู้บริหารในการกำหนดมาตรการในการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด แนวการป้องกันในระดับชั้นที่สองดำเนินการโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยทำหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในส่วนของแนวการป้องกันชั้นที่สามรับผิดชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม

#### 2) การประเมินความเสี่ยง

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

#### 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและมีแนวทางการควบคุมหลักที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน โดยการกำหนดระบบการควบคุมจึงมีการกำหนดให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม การให้ความสำคัญกับการกำหนดแนวปฏิบัติและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักของบริษัท การติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

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

#### 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ บริษัทได้มีการนำ

เทคโนโลยีรวมถึงระบบการรักษาความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมมาใช้ในการกระบวนการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดความปลอดภัยในการเก็บรักษาข้อมูลสำคัญต่างๆ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

5) ระบบการติดตามผล

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ นอกเหนือจากการกำกับดูแลโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 โดยกรรมการอิสระทั้ง 7 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังกล่าวครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นเอส ینگ จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2558 แต่อย่างใด

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

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

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Compliance Department)

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



## 12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัทปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

### 12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### 12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารงานการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance) และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด บริษัทจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้



## ส่วนที่ 3

### 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

#### 13.1 งบการเงิน

##### สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ผู้สอบบัญชีสำหรับการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2556

ผู้สอบบัญชีสำหรับการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้แก่ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 3734 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 31 ธันวาคม 2556 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัท ย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

## ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

## บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
			(ปรับปรุงใหม่)
<b>สินทรัพย์</b>			
เงินสด	1,101,291	1,180,482	1,130,971
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,162,645	38,057,993	53,214,350
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	28,220
เงินลงทุนสุทธิ	8,332,419	14,795,457	11,489,593
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	284,107	207,228	157,283
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	259,724,989	286,017,305	314,332,796
ดอกเบี้ยค้างรับ	542,488	572,383	535,851
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	260,267,477	286,589,688	314,868,647
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(21,465,152)	(23,233,476)	(27,918,134)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,168,270)	(6,950,423)	(6,331,224)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	232,634,055	256,405,789	280,619,289
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	47,390	120,905	124,757
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	32,157	17,267	16,856
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,633,339	2,483,759	2,456,855
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	379,659	324,927	111,964
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	317,686	296,074	245,383
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,130,190	1,819,258	1,546,662
สินทรัพย์อื่น	2,238,741	1,964,366	2,264,128
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>280,293,679</b>	<b>317,673,505</b>	<b>353,406,311</b>

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)		
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>			
<b>หนี้สิน</b>			
เงินรับฝาก	158,344,190	205,588,846	264,642,177
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,030,060	10,692,435	12,182,921
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356,335	399,916	344,864
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	41,898	40,729	310,945
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,518,919	65,406,219	43,083,619
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	466,933	403,572	332,602
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	1,748	30,155	144,962
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,275,029	1,250,067	1,511,017
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	896,969	1,129,253	1,688,431
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	312,895	566,574	457,100
หนี้สินอื่น	5,854,374	6,342,046	5,653,318
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>252,099,350</b>	<b>291,849,812</b>	<b>330,351,956</b>

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)		
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	8,007,033	8,007,033	8,007,033
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 18,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2557: 33,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	186	336	339
(31 ธันวาคม 2556: 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นสามัญ 800,636,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2557: 800,621,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
(31 ธันวาคม 2556: 800,621,625 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,369	8,006,219	8,006,216
	8,006,555	8,006,555	8,006,555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	1,018,408
	1,018,408	1,018,408	1,018,408
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,381,775	1,680,354	1,570,190
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	709,500	596,300	496,200
ยังไม่ได้จัดสรร	16,979,196	14,429,068	11,895,567
ส่วนของผูถือหุ้นของบริษัทฯ	28,095,434	25,730,685	22,986,920
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	98,895	93,008	67,435
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>28,194,329</b>	<b>25,823,693</b>	<b>23,054,355</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>280,293,679</b>	<b>317,673,505</b>	<b>353,406,311</b>

## บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)		
รายได้ดอกเบี้ย	16,887,553	18,890,867	18,960,910
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,757,696)	(9,351,077)	(10,144,033)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>10,129,857</b>	<b>9,539,790</b>	<b>8,816,877</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,255,965	5,187,250	5,416,910
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(198,932)	(211,639)	(225,837)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>5,057,033</b>	<b>4,975,611</b>	<b>5,191,073</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	96,189	27,612	74,647
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	128,907	263,716	353,774
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	97,655	52,129	45,689
รายได้เงินปันผลรับ	92,332	96,930	99,090
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องเนื่องจากเงินให้สินเชื่อ	452,694	344,030	283,731
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	348,001	268,333	736,858
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	86,258	55,638	53,298
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>16,488,926</b>	<b>15,623,789</b>	<b>15,655,037</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	396,303	274,765	900,370
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>16,092,623</b>	<b>15,349,024</b>	<b>14,754,667</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,379,795	3,550,195	3,419,752
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,680	13,240	13,095
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	928,890	919,076	883,767
ค่าภาษีอากร	212,862	224,003	216,170
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	992,794	898,432	732,381
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน</b>	<b>5,527,021</b>	<b>5,604,946</b>	<b>5,265,165</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,277,415	4,426,460	4,140,603
<b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>	<b>5,288,187</b>	<b>5,317,618</b>	<b>5,348,899</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,032,464	1,043,443	1,040,706
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>4,255,723</b>	<b>4,274,175</b>	<b>4,308,193</b>

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
			(ปรับปรุงใหม่)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>			
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(334,715)	184,533	(397,546)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:			
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	(20,802)	(1,694)	(8,854)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	66,943	(41,025)	77,111
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	(288,574)	141,814	(411,084)
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,091	(28,716)	12,984
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(27,000)	1,176,123
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ			
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า	26	(354)	44
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(1,188)	11,114	(237,821)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	4,929	(44,956)	951,330
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>	<b>(283,645)</b>	<b>96,858</b>	<b>540,246</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>3,972,078</b>	<b>4,371,033</b>	<b>4,848,439</b>
<b>การแบ่งปันกำไรสุทธิ</b>			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,250,119	4,249,515	4,249,050
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	5,604	24,660	59,143
	<b>4,255,723</b>	<b>4,274,175</b>	<b>4,308,193</b>
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,966,053	4,345,059	4,790,562
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	6,025	25,974	57,877
	<b>3,972,078</b>	<b>4,371,033</b>	<b>4,848,439</b>
<b>กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)</b>	<b>5.31</b>	<b>5.31</b>	<b>5.55</b>

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
			(ปรับปรุงใหม่)
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,288,187	5,317,618	5,348,899
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	214,709	230,494	274,984
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,070,231	5,642,990	5,011,222
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(97,655)	(52,129)	(45,689)
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(822)	(13,058)	(4,987)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1	(67)	(17)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(131,268)	(262,848)	(351,862)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(80,656)	17,467	(51,436)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,619)	(6,140)	(5,443)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,909	1,759	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	78	5,282	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	406	(412)	(16,850)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(49,810)	(22,841)	(5,789)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	95,269	65,002	47,651
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(14,654)	(22,658)	66,325
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(279,820)	167,932	348,623
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,129,857)	(9,539,790)	(8,816,877)
รายได้เงินปันผล	(92,332)	(96,930)	(99,090)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,201,200	18,639,189	18,546,588
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,822,706)	(8,626,107)	(8,976,177)
เงินสดรับเงินปันผล	92,332	100,930	97,295
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,275,371)	(1,129,610)	(739,873)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,988,752	10,416,073	10,627,497

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2556
	(ปรับปรุงใหม่)		
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,895,479	15,151,442	(22,032,922)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,993,726	15,236,649	(48,818,894)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	689,068	(272,596)	677,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	43,907	(20,527)	(135,450)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,801,136	3,138,099	2,899,962
สินทรัพย์อื่น	(847,155)	337,517	721,070
<b>หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
เงินรับฝาก	(47,244,657)	(59,292,796)	44,817,874
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(662,375)	(1,251,022)	2,509,624
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(43,582)	55,052	(307,446)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	24,962	(260,950)	(12,628)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,567,300)	23,922,600	15,317,069
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(756,680)	554,382	(553,494)
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(25,959)	(22,749)	(23,807)
หนี้สินอื่น	(378,844)	(1,100,336)	(736,404)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(20,089,522)</b>	<b>6,590,838</b>	<b>4,949,181</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(17,004,795)	(28,880,497)	(16,643,600)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,346,837	26,038,728	12,186,959
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(309,088)	(230,236)	(180,334)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(102,938)	(274,208)	(49,012)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,619	6,180	13,978
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>5,931,635</b>	<b>(3,340,033)</b>	<b>(4,672,009)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	17,680,000	2,400,000	1,243,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(2,000,000)	(4,000,000)	(1,353,700)
เงินปันผลจ่าย	(1,601,304)	(1,601,294)	(1,745,845)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	-	1,745,842
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>14,078,696</b>	<b>(3,201,294)</b>	<b>(110,703)</b>
ผลต่างจากการแปลงค่าการเงิน	-	-	(81,795)
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(79,191)</b>	<b>49,511</b>	<b>84,674</b>
<b>เงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>1,180,482</b>	<b>1,130,971</b>	<b>1,046,297</b>
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,101,291</b>	<b>1,180,482</b>	<b>1,130,971</b>
<b>ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด</b>			
รายการที่มีใช้เงินสด			
การปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นราคาที่เป็นธรรม	-	-	1,176,123



### 13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

#### อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

		ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	68.6	60.3	57.5
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	26.4	27.7	28.8
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	15.7	17.4	20.6
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.7	5.6	6.0
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.6	3.1	3.5
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.1	2.5	2.5
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	4.2	5.3	7.0

#### อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	3.4	2.8	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.4	1.3	1.3
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.05	0.05	0.05

#### อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	8.9	11.3	14.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	(%)	102.2	96.8	93.0
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	150.5	127.8	108.2
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	62.8	70.4	80.1
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	45.2	37.7	37.2

#### อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.6	2.6	2.2
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.3	1.9	1.3
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ <sup>1</sup> ต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.1	2.8	1.9
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	80.1	103.0	127.5
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.2	0.2

#### อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	18.01	16.79	13.37
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสศ.)	(%)	84.03	54.73	58.70

<sup>1</sup> ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

## 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2558 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2557

### ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศยังคงฟื้นตัวช้ากว่าที่คาด และยังได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก การบริโภคภาคครัวเรือนยังคงชะลอตัว โดยมีสาเหตุหลักมาจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูงและรายได้จากผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศที่อ่อนตัว ส่งผลให้มีความระมัดระวังในการใช้จ่าย ทั้งนี้ ได้ส่งผลกับยอดขายรถยนต์ในประเทศในปี 2558 ซึ่งอ่อนตัวลงร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ 799,632 คัน นอกจากนี้ การลงทุนภาคเอกชนยังคงชะลอตัวจากการอ่อนตัวของอุปสงค์ทั้งในและต่างประเทศ โดยภาคการส่งออกลดลงอย่างต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังไม่ฟื้นตัวและการลดลงของราคาน้ำมันโลกและราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลก นอกจากนี้ การกระตุ้นค่าใช้จ่ายภาครัฐ โดยเฉพาะจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานยังเป็นไปอย่างล่าช้า นอกจากนี้ ค่าเงินบาทอ่อนค่าลงจากแรงกดดันจากเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉพาะการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ -0.9

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

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

### 14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2558 จำนวน 2,263.59 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีกิจกรรมประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นการวิเคราะห์บนงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทมีผลกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทในปี 2558 จำนวน 4,250.12 ล้านบาท ทรงตัวเมื่อเทียบกับปี 2557 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.2 จากความสามารถในการรักษาอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อรวม จากการขยายสัดส่วนของสินเชื่อเนกประสงค์เพื่อการอุปโภคบริโภค ประกอบกับต้นทุนเงินฝากที่ลดลงอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก 1 ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนที่ร้อยละ 21.0 ซึ่งเป็นผลจากการออกกองทุนที่หลากหลายตอบรับความต้องการของตลาดตามภาวะตลาดทุนที่เอื้ออำนวย รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 จากรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อยู่ในระดับสูง อีกทั้ง บริษัทได้รับรู้รายได้จากธุรกิจวาณิชยกรรม จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ในเดือนพฤษภาคม 2558 อย่างไรก็ดี รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์อ่อนตัวลงร้อยละ 12.0 ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลง

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2558 เท่ากับ 5.31 บาทต่อหุ้น คงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 15.8 เทียบกับร้อยละ 17.4 ในปี 2557

<sup>1</sup> รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

## (1) โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทสำหรับปี 2557 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของบริษัท สำหรับปี 2557 และ 2558

ประเภทของรายได้	ปี 2557		ปี 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	6,157.31	40.1	5,681.85	35.3	(7.7)
รายการระหว่างธนาคาร	674.76	4.4	540.42	3.4	(19.9)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,654.05	75.9	10,409.47	64.7	(10.7)
เงินลงทุน	404.75	2.6	255.80	1.6	(36.8)
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>18,890.87</b>	<b>123.1</b>	<b>16,887.55</b>	<b>104.9</b>	<b>(10.6)</b>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,351.08)	(60.9)	(6,757.70)	(42.0)	(27.7)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>9,539.79</b>	<b>62.2</b>	<b>10,129.86</b>	<b>62.9</b>	<b>6.2</b>
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,187.25	33.8	5,255.97	32.7	1.3
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(211.64)	(1.4)	(198.93)	(1.2)	(6.0)
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>4,975.61</b>	<b>32.4</b>	<b>5,057.03</b>	<b>31.4</b>	<b>1.6</b>
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม เพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	291.33	1.9	225.10	1.4	(22.7)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	52.13	0.3	97.66	0.6	87.3
รายได้อื่นๆ	764.93	5.0	979.28	6.1	28.0
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>15,623.79</b>	<b>101.8</b>	<b>16,488.93</b>	<b>102.5</b>	<b>5.5</b>
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(274.76)	(1.8)	(396.30)	(2.5)	
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>15,349.02</b>	<b>100.0</b>	<b>16,092.62</b>	<b>100.0</b>	<b>4.8</b>
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(5,604.95)		(5,527.02)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,426.46)		(5,277.42)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	5,317.62		5,288.19		(0.6)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,043.44)		(1,032.46)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,274.17		4,255.72		(0.4)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(24.66)		(5.60)		
กำไรสุทธิ	4,249.51		4,250.12		0.0

## (2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2558 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 10,129.86 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 590.07 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) จากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 16,887.55 ล้านบาท ลดลง 2,003.31 ล้านบาท (ร้อยละ 10.6) และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 6,757.70 ล้านบาท ลดลง 2,593.38 ล้านบาท (ร้อยละ 27.7) จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.5 คงที่จากปีก่อนหน้า ในขณะที่ต้นทุนเงินลงทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 3.2 ในปี 2557 เป็นร้อยละ 2.6 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.3 ในปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 3.9 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 3.4 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 2.9 ในปี 2557

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2558 มีจำนวน 4,852.44 ล้านบาท ลดลง 260.89 ล้านบาท (ร้อยละ 5.1) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าอยู่ที่จำนวน 5,277.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น

เมื่อเทียบกับ 4,426.46 ล้านบาทในปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญเต็มจำนวนตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยแก่ลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาสีลอินดัสตรี (SSI) และบริษัทย่อย สหวิริยาสีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK)

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2557 และ 2558

	ปี 2557 (ร้อยละ)	ปี 2558 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.5	6.5
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of fund)	3.2	2.6
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan spread)</b>	<b>3.3</b>	<b>3.9</b>

### (3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

บริษัทมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 5,838.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 161.53 ล้านบาท (ร้อยละ 2.8) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นจำนวน 195.57 ล้านบาท (ร้อยละ 21.0) เมื่อเทียบกับปีก่อน จากการออกกองทุนรวมที่ตอบรับความต้องการของตลาด รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นจำนวน 174.38 ล้านบาท (ร้อยละ 4.9) จากรายได้ค่าธรรมเนียมของธุรกิจนายหน้าประกันภัยที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนี้ บริษัทมีการรับรู้รายได้จากธุรกิจวาณิชธนกิจ จำนวน 44.86 ล้านบาท จากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ในช่วงไตรมาส 2 อย่างไรก็ตาม รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลงจำนวน 109.07 ล้านบาท (ร้อยละ 12.0) เมื่อเทียบกับปี 2557 ตามปริมาณการซื้อขายโดยรวมในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่อ่อนตัวลง

### (4) ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2558 บริษัทตั้งสำรองหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวม จำนวน 5,277.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 850.95 ล้านบาท (ร้อยละ 19.2) เมื่อเทียบกับปี 2557 คิดเป็นอัตราร้อยละ 2.11 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ทั้งนี้ หากไม่รวมรายการการตั้งสำรองพิเศษในงวดนี้ การกันสำรองของธุรกิจปกติมีแนวโน้มลดลง โดยระดับการตั้งสำรองที่จำเป็นของธุรกิจปกติในปี 2558 จะอยู่ในระดับที่ร้อยละ 1.3 - 1.4 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ยโดยรวม

### (5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2558 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 5,527.02 ล้านบาท ลดลง 77.92 ล้านบาท (ร้อยละ 1.4) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เป็นผลจากการปรับลดค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อรายได้รวมลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 34.3 เมื่อเทียบกับร้อยละ 36.5 ในปี 2557

### (6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2558 จำนวน 1,032.46 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 19.5 เทียบกับร้อยละ 19.6 ในปี 2557

## 14.2 ฐานะการเงิน

### (1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 280,293.68 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.8 จากสิ้นปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ จาก 262,783.83 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2557 เป็น 238,259.84 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3) การลดลงของเงินลงทุนจาก 14,795.46 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 8,332.42 ล้านบาท (ร้อยละ 43.7) และการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จาก 38,057.99 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า เป็น 31,162.64 ล้านบาท (ร้อยละ 18.1)

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,180.48	0.4	1,101.29	0.4	(6.7)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,057.99	12.0	31,162.64	11.1	(18.1)
เงินลงทุนสุทธิ	14,795.46	4.7	8,332.42	3.0	(43.7)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า	207.23	0.1	284.11	0.1	37.1
สินเชื่อบริษัท	53,083.22	16.7	43,327.30	15.5	(18.4)
สินเชื่อบริษัทย่อย	181,494.16	57.1	170,118.84	60.7	(6.3)
สินเชื่อบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อม	23,389.51	7.4	19,888.60	7.1	(15.0)
สินเชื่ออื่น	4,816.94	1.5	4,925.09	1.8	2.2
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการปรับมูลค่า					
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,950.42)	(2.2)	(6,168.27)	(2.2)	(11.3)
สินทรัพย์อื่น	7,598.94	2.4	7,321.65	2.6	(3.6)
<b>รวมของบริษัท</b>	<b>317,673.50</b>	<b>100.0</b>	<b>280,293.68</b>	<b>100.0</b>	<b>(11.8)</b>

#### ■ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีมูลค่า 8,332.42 ล้านบาท ลดลง 6,463.04 ล้านบาท (ร้อยละ 43.7) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้

#### ■ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 238,259.84 ล้านบาท ลดลง 24,523.99 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3) จากสิ้นปี 2557 ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่อ่อนตัว และภาคการบริโภคที่ซบเซา โดยเห็นได้จากตลาดรถยนต์ที่อ่อนตัวลงตลอดทั้งปี ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกหนี้ในกลุ่มสินเชื่อธุรกิจบางราย รวมถึงการตัดหนี้สูญของบริษัท สหวิริยาส์ดีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อบริษัทร้อยละ 71.4 สินเชื่อบริษัทขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 8.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.1

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	18,862.96	7.2	12,126.50	5.1	(35.7)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,160.59	4.6	11,987.70	5.0	(1.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	21,802.94	8.3	18,837.43	7.9	(13.6)
การเกษตรและเหมืองแร่	256.73	0.1	375.67	0.2	46.3
<b>รวมสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>53,083.22</b>	<b>20.2</b>	<b>43,327.30</b>	<b>18.2</b>	<b>(18.4)</b>
<b>สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>23,389.51</b>	<b>8.9</b>	<b>19,888.60</b>	<b>8.3</b>	<b>(15.0)</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	165,095.00	62.8	152,907.78	64.2	(7.4)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,310.82	0.5	1,224.55	0.5	(6.6)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	15,088.34	5.7	15,986.52	6.7	6.0
<b>รวมสินเชื่อบริษัทย่อย</b>	<b>181,494.16</b>	<b>69.1</b>	<b>170,118.84</b>	<b>71.4</b>	<b>(6.3)</b>
สินเชื่ออื่น	4,816.94	1.8	4,925.09	2.1	2.2
<b>รวมของบริษัท</b>	<b>262,783.83</b>	<b>100.0</b>	<b>238,259.84</b>	<b>100.0</b>	<b>(9.3)</b>

### ■ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการจัดชั้นหนี้ของลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาสีลอินดัสตรี (SSI) และบริษัทย่อย สหวิริยาสีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) โดยมีการตั้งสำรองหนี้สูญเต็มจำนวน 100% โดยหักหลักประกันตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัทได้ดำเนินการตัดลูกหนี้ บริษัท สหวิริยาสีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) เป็นหนี้สูญออกจากบัญชีตามนโยบายของบริษัท ทั้งนี้ จากการจัดชั้นมูลหนี้ในส่วนของบริษัท สหวิริยาสีลอินดัสตรี (SSI) จำนวน 821 ล้านบาท เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบกับการปรับตัวลดลงของยอดสินเชื่อรวม ส่งผลให้บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.23 จากร้อยละ 2.57 ณ สิ้นปี 2557 โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 7,700.83 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 950.64 ล้านบาท (ร้อยละ 14.1) แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 6,905.83 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 795.00 ล้านบาท ซึ่งหากไม่รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท สหวิริยาสีลอินดัสตรี (SSI) หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดจะมีจำนวน 6,879.83 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 2.89 ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 3.50 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจเงินกู้ในอัตราร้อยละ 2.74 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 2.03

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	0.61	115.63	1.7	8.08	979.54	12.7	747.2
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.55	66.97	1.0	0.79	94.42	1.2	41.0
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.34	73.41	1.1	0.57	107.26	1.4	46.1
การเกษตรและเหมืองแร่	0.75	1.92	0.0	2.09	7.86	0.1	308.3
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ</b>	<b>0.49</b>	<b>257.93</b>	<b>3.8</b>	<b>2.74</b>	<b>1,189.08</b>	<b>15.4</b>	<b>361.0</b>
<b>หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม</b>	<b>1.02</b>	<b>239.36</b>	<b>3.5</b>	<b>2.03</b>	<b>404.66</b>	<b>5.3</b>	<b>69.1</b>
สินเชื่อเช่าซื้อ	3.35	5,533.19	82.0	3.55	5,427.69	70.5	(1.9)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	7.33	96.04	1.4	6.67	81.62	1.1	(15.0)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	2.57	387.39	5.7	2.76	441.14	5.7	13.9
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย</b>	<b>3.32</b>	<b>6,016.62</b>	<b>89.1</b>	<b>3.50</b>	<b>5,950.45</b>	<b>77.3</b>	<b>(1.1)</b>
สินเชื่ออื่น	4.91	236.29	3.5	3.18	156.64	2.0	(33.7)
<b>รวมหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท</b>	<b>2.57</b>	<b>6,750.20</b>	<b>100.0</b>	<b>3.23</b>	<b>7,700.83</b>	<b>100.0</b>	<b>14.1</b>

### ■ ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้นจำนวน 6,168.27 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 5,570.49 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเงินสำรองที่ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,439.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองที่ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 125.48 ทั้งนี้ ระดับเงินสำรองลดลงจากปีก่อนหน้า โดยเป็นผลมาจากการตัดหนี้สูญของเงินสำรองทั้งจำนวนของลูกหนี้ บริษัท สหวิริยาสีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK)

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

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

## (2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 252,099.35 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.6 จากปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินฝากรวม จาก 213,295.16 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เป็น 165,281.11 ล้านบาท (ร้อยละ 22.5) และการลดลงของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จาก 10,692.44 ล้านบาทในปี 2557 เป็น 10,030.06 ล้านบาท (ร้อยละ 6.2) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัทประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 65.6 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 4.0 หนี้กู้ยืมระยะ 26.8 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.7

ตารางที่ 7: รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	213,295.16	73.1	165,281.11	65.6	(22.5)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,692.44	3.7	10,030.06	4.0	(6.2)
หนี้กู้	57,699.90	19.8	67,582.00	26.8	17.1
อื่นๆ	10,162.31	3.5	9,206.18	3.7	(9.4)
<b>รวมของบริษัท</b>	<b>291,849.81</b>	<b>100.0</b>	<b>252,099.35</b>	<b>100.0</b>	<b>(13.6)</b>

## (3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 28,194.33 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,370.64 ล้านบาท (ร้อยละ 9.2) จากปี 2557 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในปี 2558 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 35.21 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 32.25 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2557

## (4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีเงินสด จำนวน 1,101.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.7 จากปี 2557 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 20,089.52 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินรับฝาก และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 5,931.63 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 14,078.70 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว

## (5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 252,099.35 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 28,194.33 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8.9 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.0 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 3.6 หนี้กู้และอื่นๆร้อยละ 27.4 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.1 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 238,259.84 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 144.3 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

## (6) การรับอวัล การค้ำประกัน และการระดมทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทีเอสโก้ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท มีการรับอวัล การค้ำประกัน และการระดมทุนจำนวน 2,336.65 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 54.8 จากสิ้นปี 2557 เป็นผลจากการปิดสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Cross currency swap agreement/Foreign exchange contract) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับสินเชื่อที่เป็นเงินตราต่างประเทศของลูกหนี้รายหนึ่งที่กำลังดำเนินการอยู่ต่างประเทศ

<sup>1</sup> เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

### 14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

#### (1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

##### ■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 238,259.84 ล้านบาท ลดลง 24,523.99 ล้านบาท (ร้อยละ 9.3) จากสิ้นปี 2557 ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่อ่อนตัว และภาคการบริโภคที่ซบเซา โดยเห็นได้จากตลาดรถยนต์ที่อ่อนตัวลงตลอดทั้งปี ประกอบกับการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกค้าในกลุ่มสินเชื่อธุรกิจบางราย รวมถึงการตัดหนี้สูญของบริษัท สหวิริยาส์ดีลอินเตอร์ยูเค (SSI UK) ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.4 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 18.2 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 8.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 2.1

##### ■ สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 43,327.30 ล้านบาท ลดลง 9,755.91 ล้านบาท (ร้อยละ 18.4) จากสิ้นปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการชำระหนี้คืนก่อนกำหนดของลูกค้าในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ และการตัดหนี้สูญของยอดหนี้ บริษัท สหวิริยาส์ดีลอินเตอร์ยูเค (SSI UK)

##### ■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

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

##### ■ สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 170,118.84 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 6.3 จากสิ้นปี 2557 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ รถจักรยานยนต์และอื่นๆ ร้อยละ 89.9 สินเชื่อเนกประสงค์ร้อยละ 9.4 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.7 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 152,907.78 ล้านบาท ลดลง 12,187.23 ล้านบาท (ร้อยละ 7.4) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากภาวะการชะลอตัวของการใช้จ่ายภาคครัวเรือนและหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง รวมถึงผลต่อเนื่องจากตลาดรถยนต์ที่ยังคงอยู่ในช่วงปรับตัวเข้าสู่ภาวะสมดุลของอุปสงค์และอุปทานจากผลกระทบของมาตรการรถคันแรก โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2558 อยู่ที่ 799,632 คัน ลดลงร้อยละ 9.3 เมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ในช่วงเดียวกันของปี 2557 ที่ 881,832 คัน ทั้งนี้ อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 9.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 7.4 ในปีก่อนหน้า นอกจากนี้ สินเชื่อเนกประสงค์มีจำนวน 15,986.52 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 898.17 ล้านบาท (ร้อยละ 6.0) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557

##### ■ สินเชื่ออื่นๆ

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

##### ■ เงินฝาก<sup>1</sup>

เงินฝากรวมมีจำนวน 165,281.11 ล้านบาท ลดลง 48,014.06 ล้านบาท (ร้อยละ 22.5) จากสิ้นปี 2557 ตามการลดลงของสินเชื่อ ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2558 บริษัทมีสภาพคล่องส่วนเกินประมาณ 25,743 ล้านบาท ซึ่งเมื่อรวมกับสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 9,974 ล้านบาท (ตามเกณฑ์ที่รวมตัวแลกเงินแล้ว) ส่งผลให้สินทรัพย์สภาพคล่องทั้งหมดคิดเป็นอัตราส่วนสภาพคล่องทั้งหมดที่ร้อยละ 21.6 ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท.กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6.0

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



ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,122.49	1.5	3,122.04	1.9	(0.0)
ออมทรัพย์	49,606.05	23.3	48,272.47	29.2	(2.7)
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	23,961.31	11.2	17,734.17	10.7	(26.0)
บัตรเงินฝาก	128,898.99	60.4	89,215.51	54.0	(30.8)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	7,706.32	3.6	6,936.92	4.2	(10.0)
<b>เงินฝากรวม</b>	<b>213,295.16</b>	<b>100.0</b>	<b>165,281.11</b>	<b>100.0</b>	<b>(22.5)</b>

## (2) ธุรกิจหลักทรัพย์

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 2,112.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ที่ 2,196.03 ล้านบาท เป็นผลจากปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ที่ชะลอตัวลงในสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนสูง โดยเฉพาะเศรษฐกิจในต่างประเทศ ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนอ่อนตัวลง ส่วนแบ่งตลาดของบล.ทิสโก้ ในปี 2558 ลดลงจากร้อยละ 2.9 เป็นร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ารายย่อยลดลงจากร้อยละ 2.0 เป็นร้อยละ 1.9 และส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) ลดลงจากร้อยละ 7.7 เป็นร้อยละ 7.0 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศคงที่ที่ร้อยละ 3.3 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 27.6 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 30.6 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 41.7

## (3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 178,554.58 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,837.85 ล้านบาท (ร้อยละ 5.2) เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 สาเหตุหลักมาจากการออกกองทุนรวมทั้งเพิ่มขึ้นในภาวะตลาดทุนที่เอื้ออำนวย และการเพิ่มขึ้นของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมพื้นฐานของธุรกิจจัดการกองทุนปี 2558 เพิ่มขึ้นจำนวน 195.57 ล้านบาท (ร้อยละ 21.0) มาอยู่ที่ 1,129.11 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยตลอดปี 2558 บลจ.ทิสโก้ ออกกองทุนรวมทั้งหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ กองทุนรวมตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Fund) ทั้งไทยและต่างประเทศ กองทุนรวมน้ำมัน กองทุนรวมด้านเฮลท์แคร์ กองทุนรวมที่ลงทุนในหุ้นยั่งยืน (ESG) และกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพต่างๆ ทั้งนี้ ในช่วงปีที่ผ่านมา บลจ.ทิสโก้ มีการออกกองทุนรวมตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Fund) จำนวนทั้งสิ้น 29 กองทุน โดยมีกองทุนที่ถึงเป้าหมายในระหว่างปี จำนวน 20 กองทุน ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 66.5 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 14.8 และกองทุนรวมร้อยละ 18.7 และมีส่วนแบ่งตลาดในปี 2558 เป็นอันดับที่ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.3 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.4 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 7 คิดเป็นร้อยละ 4.5 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดมากเป็นอันดับที่ 14 คิดเป็นร้อยละ 0.8

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	110,451.63	65.1	118,736.97	66.5	7.5
กองทุนส่วนบุคคล	29,645.55	17.5	26,413.25	14.8	(10.9)
กองทุนรวม	29,619.55	17.5	33,404.36	18.7	12.8
<b>รวม</b>	<b>169,716.73</b>	<b>100.0</b>	<b>178,554.58</b>	<b>100.0</b>	<b>5.2</b>

#### 14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวนทั้งสิ้น 25,582.88 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 9,504.92 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 811.10 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2557 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตและด้านตลาด ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 16,077.96 ล้านบาทหรือร้อยละ 62.9 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 260.26 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 เป็น 6,722.47 ล้านบาท โดยสินเชื่อบริการของกลุ่มทิสโก้ลดลงร้อยละ 9.3 ระหว่างปีที่ผ่านมา ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการชำระหนี้สินก่อนกำหนดของสินเชื่อในกลุ่มอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ และการตัดหนี้สูญของยอดหนี้ บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี ยูเค (SSI UK) โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.6 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการจัดชั้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้แก่ลูกค้า บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี (SSI)

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ที่ 163.92 ล้านบาทเป็น 495.33 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์และความผันผวนที่เพิ่มขึ้นของสภาวะตลาดในช่วงปีที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงจาก 1.03 ปี มาอยู่ที่ 0.91 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.40 ปีเป็น 1.47 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินเพิ่มขึ้นจาก 0.37 ปี มาอยู่ที่ 0.56 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2558
สินทรัพย์	1.40	1.47	1,309.53	1,065.92
หนี้สิน*	0.37	0.56	(1,780.69)	(1,317.18)
<b>ความแตกต่างสุทธิ (Gap)</b>	<b>1.03</b>	<b>0.91</b>	<b>(471.16)</b>	<b>(251.25)</b>

\* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยประมาณการอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 18.01 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 8.50 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 13.98 และร้อยละ 4.00 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6 สำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 84.03 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 11: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 และ 2558

	31 ธันวาคม 2557 <sup>1)</sup> (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558 <sup>1)</sup> (ร้อยละ)
เงินกองทุนขั้นที่ 1	12.55	13.98
<b>เงินกองทุนรวม</b>	<b>16.79</b>	<b>18.01</b>

<sup>1)</sup>คำนวณตามเกณฑ์ Basel IRB

#### 14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 27 เมษายน 2558 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A- ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 27 เมษายน 2558
อันดับเครดิต	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

#### 14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2559 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจรอบด้านทั้งในด้านและนอกประเทศ กำลังซื้อผู้บริโภคยังได้รับแรงกดดันจากปัญหาน้ำมันภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงและรายได้ภาคการเกษตรที่อ่อนตัวจากปัญหายแล้ง ขณะที่แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นจากความเชื่อมั่นต่อสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองที่มีความชัดเจนมากขึ้น โดยมีการเร่งใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐและนโยบายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ ขณะที่การเติบโตของภาคการส่งออกต่ำเนื่องจากความล่าช้าของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปขยายตัวมากกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะชะลอตัวลงจากปี 2558 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากกำลังซื้อที่อ่อนตัวลง

ท่ามกลางความไม่แน่นอนภาวะเศรษฐกิจ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรนก  ประธานคณะกรรมการ  กรรมการอิสระ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก:  2 กันยายน 2551	67	สามัญ 2,221,010  บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance)  University of California at Los Angeles, USA  Master of Science (Industrial Engineering)  Stanford University, USA  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10  สถาบันวิทยาการตลาดทุน  - หลักสูตร Director Certification Program  - หลักสูตร Role of the Chairman Program  - หลักสูตร Audit Committee Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5  สถาบันวิทยาการพลังงาน	2555-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน  2552-2553  2551-2553  2555-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน  2533-2555    2558-ปัจจุบัน  2555-ปัจจุบัน  2555-2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  กรรมการอิสระ  ประธานคณะกรรมการ  ประธานคณะกรรมการบริหาร  ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้  กรรมการ  กรรมการอิสระ  ประธานคณะกรรมการ  รองประธานกรรมการ  กรรมการ  <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>  -  <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>  รองประธานกรรมการ  กรรมการอิสระ  ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ  ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  <	

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

[illegible]

A 1-4



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2558-ปัจจุบัน	<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility Investment	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งชาติ (สำนักงานภูมิภาคประจำประเทศไทย)	องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร
					2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคม
					2555-2556	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	ธุรกิจจัดการกองทุน
					2553-2554	ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง		
					2549-2553	ที่ปรึกษาด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	บรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม	สถาบันการเงินเฉพาะกิจ
4. รศ. ดร. อังครันต์ เจริญจิรายวัฒน์	60	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัณฑิตบริหาร บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standards (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW)	เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-2556 2551-2554 เม.ย.2556-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2550-2554 2548-2554	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)     ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน     ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน  - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management - หลักสูตร Role of the Chairman Program - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2557-ปัจจุบัน  2551-ปัจจุบัน      2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> กรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ออฟฟิศเมท จำกัด (มหาชน)	จัดจำหน่ายอุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน
					2552-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน  2535-ปัจจุบัน 2555-2556 2554-2555 2547-2555 2545-2555	คณะทำงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามบัญชีและ บรรษัทภิบาล ประธานคณะกรรมการกำกับดูแล คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ รองศาสตราจารย์  ที่ปรึกษาฝ่ายกำกับบริษัทจดทะเบียน คณะอนุกรรมการการเงินงบประมาณและการลงทุน ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ (ผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี) ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะ แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ กองทุนเปิดดัชนีพันธบัตรไทยเอปียเอฟ กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย การรถไฟแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน บริษัท ทศท คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	รัฐวิสาหกิจ จัดการกองทุน หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ องค์กรอิสระ กองทุน หน่วยงานราชการ สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ ขนส่งและโลจิสติกส์ หน่วยงานราชการ สมาคม สื่อसार

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร  กรรมการอิสระ  ประธานคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551	66	สามัญ -	-	Doctor of Philosophy (Economics)		<u>กลุ่มทิสโก้</u>		
		ปริญญาดุษฎี -		Master of Arts (Economics)	เม.ย.2556-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
				University of Pennsylvania, USA	2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				Bachelor of Arts (Economics)	2551-2556	กรรมการตรวจสอบ		
				Swarthmore College, USA	2552-2556	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				- หลักสูตร Directors Certification Program		กรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตร Directors Accreditation Program		<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
				- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program		-		
				- หลักสูตร Audit Committee Program		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
				- หลักสูตร Monitoring the System of Internal and Risk Management		-		
				- หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function		<u>หน่วยงานอื่น</u>		
				- หลักสูตร Monitoring the Quality of Financial Reporting	2555-ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพ	องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย	หน่วยงานของรัฐ
				- หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management	2552-ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย	มหาวิทยาลัยเกริก	สถาบันการศึกษา

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  บัณฑิตบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)  สถาบันวิทยาการตลาดทุน  - หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program)  University of Michigan, USA  - ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP รุ่นที่ 1)  - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program  - หลักสูตร Directors Certification Program Update  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	   <			

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สถาบันกรรมการ
					2554-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี		
					2552-2553	กรรมการในคณะกรรมการโครงการประกาศเกียรติคุณ “คณะกรรมการแห่งปี”		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	สภาวิชาชีพ
					2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้า เกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	กระทรวงพาณิชย์
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	สมาคม
					2553-2556	กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำ กระทรวงกลาโหม	สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม	หน่วยงานราชการ
					2553-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและ การค้าระหว่างประเทศกลาง	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่าง ประเทศกลาง	ศาลยุติธรรม
					2553-ปัจจุบัน	คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ ออกหลักทรัพย์	สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์	องค์กรอิสระ
					2550-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์	สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจ คนต่างด้าว	กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการบริหาร	จำกัด	
					2552-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท เซ็ทเทรค ดอท คอม จำกัด	ภาคเอกชน
					2551-2553	กรรมการตัดสินรางวัลรัฐวิสาหกิจดีเด่น ประจำปี	สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ	หน่วยงานราชการ
					2551-2553		กระทรวงการคลัง	
					2550-2553	กรรมการส่งเสริมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศ และการสื่อสาร	กระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2550-2553	ที่ปรึกษาคณะกรรมการจัดทำสื่อการเรียนรู้สาระ เศรษฐศาสตร์ ชุดเงินทองของมีค่า บูรณาการตาม แนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง	สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน	หน่วยงานราชการ
					2550-2553	ประธานอนุกรรมการพิจารณาการรับสมาชิก	บริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	(มหาชน)	
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม เพื่อผู้ ลงทุนต่างด้าว จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สยามดีอาร์ จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการและเลขานุการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย	ภาคเอกชน
					2549-2553	กรรมการ คณะกรรมการกำกับและพัฒนาตลาดตรา สารหนี้ในประเทศ	สำนักบริหารหนี้สาธารณะ กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2549-2553	กรรมการ	มูลนิธิศาสตราจารย์สังเวียน อินทวิชัย	มูลนิธิ
					2548-2553	กรรมการ “กองทุนตลาดหลักทรัพย์ฯ 30 ปี เพื่อสังคม”	มูลนิธิตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	มูลนิธิ
					2548-2553	กรรมการอำนวยการ	สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	สมาคม
					2545-2553	อนุกรรมการสร้างความรู้ความเข้าใจ และ ประชาสัมพันธ์การดำเนินการเกี่ยวกับ Corporate Governance ในประเทศไทย	สำนักงานกฤษฎามนตรี	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์  กรรมการอิสระ  กรรมการตรวจสอบ  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก:  2 กันยายน 2551	66	สามัญ -	-	Master of Business Administration		<u>กลุ่มทิสโก้</u>		
		บุริมสิทธิ -		(Banking & Finance)	เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการกำกับดูแลกิจการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
				North Texas State University, USA	2551-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				บัณฑิต	2556-2557	กรรมการตรวจสอบ		
				มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง	2551-2554	กรรมการตรวจสอบ		
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน	2556-2557	กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				- หลักสูตร Executive Program in International	2551-2557	กรรมการอิสระ		
				Management	2554-2556	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		
				Stanford-National University of Singapore	2551-2554	กรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตร Building, Leading & Sustaining		<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
				Innovation Organization		-		
				Sloan School of Management,		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
				Massachusetts Institute of Technology, USA	ก.พ.2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม	สำรวจและผลิตปิโตรเลียม
				- หลักสูตร Directors Certification Program		กรรมการตรวจสอบ	จำกัด (มหาชน)	
				- หลักสูตร Financial Institutions Governance	2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด	ผลิตและจำหน่ายไฟฟ้า
						กรรมการตรวจสอบ	(มหาชน)	และไอน้ำ
				- หลักสูตร Directors Accreditation Program		<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
				- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program	ก.ค.2557-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท เอเซีย ไบโอแมส จำกัด	พลังงานชีวมวล
				- หลักสูตร Risk Management Committee	ธ.ค.2558-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				- หลักสูตร Director Certification Program Update		<u>หน่วยงานอื่น</u>		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2557-ปัจจุบัน	อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	จัดการกองทุน
					2553-2557	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญาดุษฎีบริหารธุรกิจ	คณะพาณิชย์ศาสตร์และการบัญชี	สถาบันการศึกษา
						หลักสูตรนานาชาติ	มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	

[illegible]



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>/1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว  ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
<b>9. ศ. ดร. ทิรณ พงศ์มพัฒน์</b>  กรรมการอิสระ  กรรมการตรวจสอบ   วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก:  25 เมษายน 2556	59	สามัญ -	-	Doctor of Philosophy (Economics)  University of Wisconsin-Madison, USA  เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง  สถาบันวิทยาการตลาดทุน  - หลักสูตร Directors Certification Program  - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program  - หลักสูตร Director Certification Program Update  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		<u>กลุ่มทิสโก้</u>		
		บุริมสิทธิ -			เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					เม.ย.2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
					2556-2557	กรรมการกำกับดูแลกิจการ		
					เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
						กรรมการตรวจสอบ		
						<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งผลประโยชน์</u>		
						-		
						<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน)	พลังงานและสาธารณูปโภค
						<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
						-		
						<u>หน่วยงานอื่น</u>		
					2557-ปัจจุบัน	บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช.	สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม	หน่วยงานราชการ
					2555-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์	การทุจริตแห่งชาติ	
					2552-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการวิจัย		
					2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา	มหาวิทยาลัยมหิดล	สถานับการศึกษา
					2554-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง(ท.11) สาขาเศรษฐศาสตร์	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	สถานับการศึกษา
					2549-ปัจจุบัน	ศาสตราจารย์ สาขาสถิติศาสตร์		
					2551-2555	คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์		
					2555-2558	ประธานคณะอนุกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตราค่าธรรมเนียมและบริการในกิจการกระจายเสียงและกิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ	สื่อสาร

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2554-2558	ประธานคณะกรรมการด้านการกำกับตรวจสอบ สถาบันการเงินและผู้ประกอบอาชีพตามกฎหมายว่า ด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	หน่วยงานราชการ
					2553-2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการป้องกันและ ปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)		
					2554-2557	ที่ปรึกษาคณะกรรมการนโยบายการเงิน การคลัง และงบประมาณ	วุฒิสภา	หน่วยงานราชการ
					2552-2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการครูและบุคลากร ทางการศึกษา	กระทรวงศึกษาธิการ	หน่วยงานราชการ
					2553-2555	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	องค์การนาฬิกากรรม	หน่วยงานราชการ
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการ ทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการ ปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ	สำนักนายกรัฐมนตรี	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรอง นายกรัฐมนตรี (นายไทรรงค์ สุวรรณศิริ)		
					2552-2554	คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการ ตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจ ระยะที่ 2		
					2551-2553	ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการติดตามและ ประเมินผลภาวะเศรษฐกิจมหภาค	สภาผู้แทนราษฎร	หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ	53	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Law  Nihon University, Japan  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ม.ค.2557-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  กรรมการ  กรรมการบริหาร  กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
กรรมการ  กรรมการบริหาร  กรรมการสรรหา  และพิจารณาคำตอบแทน  (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)					ม.ค.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ  กรรมการบริหาร  <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>  -  <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>  -  <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>  -  <u>หน่วยงานอื่น</u>	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก:  22 มกราคม 2557					ธ.ค.2556-ปัจจุบัน	Managing Director	MHCB Consulting (Thailand) Company Limited	ที่ปรึกษา
					2551-ธ.ค.2556	Senior Vice President, International Corporate Advisory Division	Mizuho Corporate Bank, Ltd.: Head Office	ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
11. นายชื้อ-เหา ชุน  กรรมการ  กรรมการบริหาร  (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)  วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554	38	สามัญ -	-	Master of Science (Finance)		<u>กลุ่มทิสโก้</u>	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		ปริญญาดุษฎีบัณฑิต -		Bentley University, USA	2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร		
				Master of Business Administration	2554-ปัจจุบัน	กรรมการ		
				Boston University, USA	เม.ย.2557-ปัจจุบัน	กรรมการ		
				Bachelor of Arts (Economics)	2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร		
				Taipei University, Taiwan		<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
						-		
						<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>		
						-		
						<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
					2556-ปัจจุบัน	Senior Vice President	CDIB & Partners Investment Holding	การลงทุน
					2555-2556	Assistant Vice President		
					2553-2555	Senior Manager		
					2549-2553	Senior Consultant	KPMG Corporate Finance (Taiwan)	ที่ปรึกษาทางการเงิน
						<u>หน่วยงานอื่น</u>		
						-		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	54	สามัญ 3,333,333 บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance)  University of Wisconsin-Madison, USA  Master of Business Administration (Finance)  Western Illinois University, USA  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมคอมพิวเตอร์)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	 2558-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน  2551-ปัจจุบัน  2553-2557  2552-ปัจจุบัน    2552-2554 2548-2554      2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  กรรมการอำนวยการ  กรรมการบริหาร  กรรมการ  กรรมการผู้จัดการใหญ่  กรรมการ  กรรมการบริหาร  กรรมการผู้จัดการใหญ่  กรรมการ  กรรมการ  <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  <u>อื่นๆ</u>  กรรมการ	  <	

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นางกฤษณา ธีระวุฒิ  ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	65	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Marketing)  University of Wisconsin-Madison, USA  บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีปฏิบัติ)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตร Directors Certification Program  - หลักสูตร Directors Accreditation Program  - หลักสูตร Effective Audit Committees and Best  - หลักสูตร Audit Committee Program  - หลักสูตร Monitoring the System of Internal  - หลักสูตร Role of Compensation Committee  - หลักสูตร Role of the Chairman Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	มิ.ย.2556-ปัจจุบัน  2551-เม.ย.2556  2551-เม.ย.2556    2555-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน  2547-2553  2553-ปัจจุบัน  2551-2553  2547-ปัจจุบัน   2529-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท  กรรมการอิสระ  ประธานคณะกรรมการสรรหา  และพิจารณาค่าตอบแทน  <u>อื่นๆ</u>  กรรมการ  อุปนายก  เลขาธิการ  ที่ปรึกษา  ผู้อำนวยการ  รองประธาน   กรรมการบริหาร	  บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)         บริษัทครัวเจริญ จำกัด  สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพ  แห่งประเทศไทย-อุดรธานี  คณะกรรมการบริหารแรงงานและสวัสดิการสังคม  วุฒิสภา  ศูนย์ส่งเสริมเทคโนโลยีการปลูกพืชสวน ผัก ตะวันออกเฉียงเหนือ  บริษัท ดาวอุดร จำกัด	การลงทุน         อาหารและเครื่องดื่ม  สมาคม       องค์การการกุศล   โรงแรม

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
14. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	สามัญ 66,177	-	Master of Business Administration (International University of Hawaii at Manoa, USA	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์		2553-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	
		Japan-focused Management Program		2553	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่			
		Japan-America Institute of Management		2552	สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์			
		- หลักสูตร Directors Certification Program			รองกรรมการผู้อำนวยการ			
		- หลักสูตร Directors Accreditation Program		2549-2551	สายการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์			
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย			ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ สายสินเชื่อรายย่อย			
		- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)		2558-ปัจจุบัน	รักษาการหัวหน้าทรัพยากรบุคคลและพัฒนาองค์กร			
		สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง		2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	
				2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อ	
				2552-ปัจจุบัน	กรรมการ			
				2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ	บริษัท ทิสโก้ ดีเคียว ลิสซิ่ง จำกัด	ลิสซิ่ง	
	2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์				
	2552-2554	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการกองทุน				
	2549-ปัจจุบัน	<u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท แอ็กซ่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย				

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration  Indiana University of Pennsylvania, USA  เศรษฐศาสตรบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง  สถาบันวิทยาการตลาดทุน	ม.ค.2556-ปัจจุบัน  2553-2555  2553-ปัจจุบัน  2555-ม.ค.2556  2554-ปัจจุบัน   2553  2553  2552-2553  2549-2553  2543-2553  2549-2552  2545-2553  2545-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายกลุ่มลูกค้าบริษัท  รักษาการหัวหน้าวาณิชธนกิจ  กรรมการ <u>อื่นๆ</u>  กรรมการ  กรรมการบริหาร  กรรมการผู้อำนวยการ  กรรมการบริหาร  กรรมการ  กรรมการผู้อำนวยการ ฝ่ายวาณิชธนกิจ  กรรมการ  กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)    ธนาकरทิสโก้ จำกัด (มหาชน)   บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด   บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)   บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันซ่า จำกัด     บริษัท ฟินันซ่า แคปปิตอล จำกัด	การลงทุน    ธนาकरพาณิชย์   หลักทรัพย์   การเงิน   หลักทรัพย์     กิจการทั่วไป



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
16. นายเมธา ปิงสุทธีวงศ์  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	48	สามัญ บุริมสิทธิ 195,800 -	-	Master of Business Administration (Finance)  University of Wisconsin-Milwaukee, USA  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์
					ก.พ.2556-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					2553-ม.ค.2556	สายสินเชื่อย่อย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด  บริษัท เค ไลน์ (ประเทศไทย) จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน  หลักทรัพย์  ขนส่ง
					2554-2555	สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริการธนาคาร กรรมการ		
					2552-2554	กรรมการ		
					2542-ปัจจุบัน	<u>อื่นๆ</u> กรรมการ		
17. นางสาวอารยา อีระโกเมน  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	53	สามัญ บุริมสิทธิ 212,874 -	-	Master of Business Administration (Finance)  University of New Haven, USA  บัญชีบัณฑิต (การเงิน)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง  สถาบันวิทยาการตลาดทุน  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน  จัดการกองทุน
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ		
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน  สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง  สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน	สมาคม  หน่วยงานภาครัฐ  องค์กรอิสระ  สมาคม
					2557-ปัจจุบัน	<u>อื่นๆ</u> อุปนายกสมาคม		
					2549-ปัจจุบัน	คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ		
					2545-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูป ระบบกองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.)		
					2545-ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับ การกำกับธุรกิจหลักทรัพย์		
					2547-2555	อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุน และ ประธานอนุกรรมการด้านมาตรฐานการวัดผลการ ดำเนินงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
18. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	49	สามัญ 286,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance)  Indiana University at Bloomington, USA  Bachelor of Arts (Computer Science)  University of California at Santa Cruz, USA  Chartered Financial Analyst  CFA Institute, USA  - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง (วปอ.มส.) รุ่นที่ 5  สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3  สถาบันวิทยาการพลังงาน  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่น 5  สถาบันวิทยาการการค้า  - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 4)  สถาบันวิทยาการตลาดทุน  - หลักสูตร Directors Certification Program  - หลักสูตร Directors Accreditation Program  - หลักสูตร Audit Committee Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน  2549-ปัจจุบัน  2548-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน    2557-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน   2553-2557  2553-2557  2551-2557  2552-ก.ย.2556  2552-พ.ค.2556   2550-2555	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  กรรมการ  ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  <u>อื่นๆ</u> สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ  นายกสมาคม  ประธานกรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการบริหาร  กรรมการ   กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด    บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ทิสโก้ จำกัด    สภาปฏิรูปแห่งชาติ  สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน  สภาธุรกิจตลาดทุนไทย  คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชน เพื่อแก้ไขปัญหาดังเศรษฐกิจ  คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย  สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย  ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย  ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	การลงทุน  หลักทรัพย์    ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ปรึกษาการลงทุน    องค์กร  สมาคม  <

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
19. นายชลิต ศิลปศรีกุล  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	54	สามัญ 79 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  บริหารธุรกิจบัณฑิต (สาขาบัญชี)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  - Financial Executive Development Program (FINEX 14)  สมาคมสถาบันการศึกษานานาชาติและการเงินไทย  - หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร  Crestcom Bullet Proof Manager  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	  ก.ค.2556-ปัจจุบัน  2553-2555  ก.ค.2556-ปัจจุบัน   2556-2556  2553-2556  2553-2554  2553-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  สายธุรกิจธนบดีธนกิจ  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  สายธุรกิจธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย  รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา  กรรมการ  <u>อื่นๆ</u> -	  บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)    ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)           บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	  การลงทุน    ธนาคารพาณิชย์           เช่าซื้อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
20. นางยุถิกา สอนยานาวิน  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	58	สามัญ 576 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  สถิติศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน  2547-2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  กรรมการผู้จัดการ  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์ชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การลงทุน  เทคโนโลยีสารสนเทศ
21. นายชาติรี จันทรงาม  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  สายควบคุมการเงิน  และบริหารความเสี่ยง	45	สามัญ 30,000 บุริมสิทธิ -	-	Master of Finance (Distinction)  Imperial College, London, UK  Master of Business Administration  (International Business)  Schiller International University, UK  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  Certified Financial Analyst  CFA Institute, USA  - หลักสูตร Directors Certification Program  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน    2555-ปัจจุบัน  2552  2548-2551  2558-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน   2554-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน  2550-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง  รักษาการหัวหน้าการลงทุน  หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง  หัวหน้าสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ  กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)    ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)  บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด  บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด  บริษัท ทิสโก้ อินฟอรม์ชั่นเทคโนโลยี จำกัด  บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน  ดอยยี่ ทิสโก้ จำกัด  บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด  บริษัท ไฮเวย์ จำกัด  บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน    ธนาคารพาณิชย์  ลีสซิ่ง  ลีสซิ่ง  เทคโนโลยีสารสนเทศ  ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ที่ปรึกษาการลงทุน  การบริการ  เช่าซื้อ  ลีสซิ่ง  หลักทรัพย์  จัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
22. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์  เลขานุการบริษัท  หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ	50	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  Certified Internal Auditor (CIA)  Certificate in Control Self-Assessment (CCSA)  Certified Financial Service Auditor (CFSA)  The Institute of Internal Auditors (IIA), USA  Certified Information System Auditor (CISA)  Information Systems Audit and Control Association (ISACA), USA  Certified Information Systems Security Professional (CISSP)  Int'l Information Systems Security Certification Consortium (ISC)2, USA  Certified Fraud Examiner (CFE)  Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA	ต.ค.2556-ปัจจุบัน  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  2556-2556  2552-2556  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ  เลขานุการบริษัท  หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  หัวหน้าตรวจสอบภายใน  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  <u>อื่นๆ</u>  กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงาน ตรวจสอบภายในภาครัฐ  กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาคราชการ  กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)        บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด  บริษัท ทิสโก้ อินฟอรมะชั่นเทคโนโลยี จำกัด  บริษัท ไฮเวย์ จำกัด    กรมบัญชีกลาง  กรมบัญชีกลาง  กรุงเทพมหานคร	การลงทุน        ลีสซิ่ง  เทคโนโลยีสารสนเทศ  เช่าซื้อ    ราชการ  ราชการ  ราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์ - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตแห่งชาติ				
23. นายวัศกร เทพทิม  หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Information System  University of Manchester, UK  บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)  มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2555-ปัจจุบัน  2552-2553  2554-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน  2553-2554	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล  ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์  รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด  ผู้อำนวยการศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้  กรรมการ  หัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้  <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)          บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน          ศูนย์การเรียนรู้

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
24. นางดุยรัตน์ ทวีผล  หัวหน้ากำกับ	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2556 2552-2553 ก.ย.2556-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้ากำกับ  ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร  หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน กรรมการ  กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ  กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ  <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)     บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิส โก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน     ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ ปรึกษาการลงทุน จัดการกองทุน หลักทรัพย์
25. นายเสถียร เลี้ยววาริณ  หัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์  รักษาการหัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์  และการตลาด	51	สามัญ 2,200 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด)  มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ต.ค.2557-ปัจจุบัน มิ.ย.2558-ปัจจุบัน 2554-ก.ย.2557 2549-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์  รักษาการหัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด  หัวหน้าประกันภัยธนกิจ  หัวหน้าประกันภัยธนกิจ  <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)    ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน    ธนาคารพาณิชย์
26. นายสมไทย วัดนพพรหม  หัวหน้าระบบปฏิบัติการ  รักษาการหัวหน้าวางแผน  และกำกับเทคโนโลยี	55	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยเอเซีย  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	เม.ย.2558-ปัจจุบัน เม.ย.2558-ปัจจุบัน  2558-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าระบบปฏิบัติการ  รักษาการหัวหน้าวางแผนและกำกับเทคโนโลยี  <u>อื่น ๆ</u>  Deputy Director	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)       True Information Technology	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
27. นางสาววรณัฐ สุไพบุลย์พิพัฒน์ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ	52	สามัญ 121,079 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)  Middle Tennessee State University  เศรษฐศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ต.ค.2558-ปัจจุบัน  2556-2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ  รองหัวหน้าควบคุมสินเชื่อ  <u>อื่น ๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
28. นายกันต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	39	สามัญ 13,200 บุริมสิทธิ -	-	Master of Management (Operation Research)  Case Western Reserve University, USA  บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  เศรษฐศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน  2552-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ  หัวหน้าบริหารความเสี่ยง  <u>อื่น ๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
29. ดร.กำพล อติเรกสมบัติ หัวหน้าวิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics)  Michigan State University, USA  Master of Economics  National University of Singapore  เศรษฐศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน  2554-ม.ค.2556  2553-2554	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าวิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์  เศรษฐกรอาวุโส  <u>อื่น ๆ</u>  เศรษฐกรอาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด  ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจและธุรกิจ  ธนาคารพาณิชย์	การลงทุน  หลักทรัพย์  ธนาคารพาณิชย์
30. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล	43	สามัญ 8,823 บุริมสิทธิ -	-	Master of Information Systems  University of Memphis, USA  บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ต.ค.2556-ปัจจุบัน  2552-ก.ย.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล  หัวหน้าบริหารข้อมูลและรายงาน  <u>อื่น ๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
31. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ  หัวหน้าประกันภัยธุรกิจ	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี)  มหาวิทยาลัยบูรพา	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  2555-2557  2552- 2555	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าประกันภัยธุรกิจ  ผู้ช่วยหัวหน้าประกันภัยธุรกิจ  รองหัวหน้าประกันภัยธุรกิจ  <u>อื่น ๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์
32. นางจินตนา วรมงคล  หัวหน้าบริหารโครงการ	50	สามัญ 20,000 บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรบัณฑิต (สถิติ)  มหาวิทยาลัยศิลปากร	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  2556-2557  2549-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริหารโครงการ  หัวหน้าพัฒนาระบบงาน  Deputy Head of IT Application Development  <u>อื่น ๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิสโก้ไอทีฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การลงทุน  เทคโนโลยีสารสนเทศ
33. นางสาวจิราภรณ์ ช่อสุขไพบูลย์  หัวหน้าตรวจสอบภายใน	46	สามัญ 16,544 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  วิทยาศาสตรบัณฑิต (บัญชี)  มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  Certified Internal Auditor (CIA)  The Institute of Internal Auditors (IIA), USA	ก.พ.2556-ปัจจุบัน  2549-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าตรวจสอบภายใน  รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน  <u>อื่น ๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				Certified Information Systems Auditor (CISA)  ISACA, USA  - หลักสูตร Company Secretary Program  - หลักสูตร Board Reporting Program  - หลักสูตร Effective Minutes Taking  - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย				
34. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ  หัวหน้าบริหารความเสี่ยง  ด้านปฏิบัติการ	45	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ)  มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ  บัญชีบัณฑิต (บัญชี)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ส.ค.2557-ปัจจุบัน   2551-2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  <u>อื่นๆ</u>  ผู้อำนวยการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)   ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	การลงทุน   ธนาคารพาณิชย์
35. นางสาวชุตินธร ไวกาสี  หัวหน้าบัญชี	52	สามัญ 16,356  บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบัญชี  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
36. นางสาวณัฏฐินี สุวรรณพาณิชย์  หัวหน้ากฎหมาย	42	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยรามคำแหง  นิติศาสตรบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน  2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้ากฎหมาย  หัวหน้าส่วนที่ปรึกษากฎหมาย  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
37. นายณพวิทย์ ตังบุรณากิจ  หัวหน้าช่องทางดิจิทัล	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Information Technology  Arizona State University, USA  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  2556-2557  2553-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าช่องทางดิจิทัล  หัวหน้าเทคโนโลยีใหม่และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์  หัวหน้าพัฒนาช่องทางการจำหน่าย  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
38. นางสาวนาถฤดี ศิระบุตร  หัวหน้าทีมสัมพันธ์	55	สามัญ 126,500 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  อักษรศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าทีมสัมพันธ์  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
39. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์  หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	38	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  Bachelor of Commerce (Finance & Economics)  University of Wollongong, Australia	ก.พ.2556-ปัจจุบัน  2552-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริหารความเสี่ยง  หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
40. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล  หัวหน้าเพิ่มผลผลิต	36	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration  University of North Carolina at Chapel Hill, USA  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  2556-2557  ก.พ.-ก.ย.2556  2552-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าเพิ่มผลผลิต  หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านกระบวนการ  หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
41. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน	42	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เคหพัฒนศาสตร์มหาบัณฑิต สาขาวิชาการวางแผนที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา - ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินทรัพย์สิน - ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
42. นายพิสิษฐ์ ปิยพสุนทรา รักษาการหัวหน้าจัดการข้อมูล	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การจัดการระบบสารสนเทศ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง	ต.ค.2557-ปัจจุบัน 2557-2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รักษาการหัวหน้าจัดการข้อมูล Transformation Specialist <u>อื่น ๆ</u> Consulting Manager	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด Pricewaterhousecooper	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ
43. นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์ หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ	35	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Arts in Economics New York University, USA เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย Financial Risk Manager (FRM) Global Association of Risk Professionals, USA	พ.ค.2557-ปัจจุบัน 2553-2557 2552-2553 2548-2552	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์ความเสี่ยงอาวุโส <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
44. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร์  หัวหน้ากำกับ -  ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	46	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	บัญชีมหาบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  บัญชีบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน  2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน  หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน -  หลักทรัพย์จัดการกองทุน  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
45. นายมนตรี สิริปานสาร  หัวหน้าพัฒนาระบบ	47	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (สถิติ)  สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์  วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์)  มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	ต.ค.2557-ปัจจุบัน  2556-2557  2551-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริหารโครงการ  Application Development Manager - MIS & Corporate Support  Application Development Manager - Asset Management  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิสโก้ไอทีเซอร์วิสเทคโนโลยี จำกัด	การลงทุน  เทคโนโลยีสารสนเทศ
46. นางสาวสรรัตน์ มานวงศ์  หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	45	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน  2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร  หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - ธนาคาร  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
47. นายสมชาติ ลาภาพงศ์  หัวหน้าธุรการสำนักงาน	53	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด)  สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2553-ปัจจุบัน  2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าธุรการสำนักงาน  รองหัวหน้าธุรการสำนักงาน  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1/</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
48. นางสุทธภิรมย์ อารีสกุลสุข  หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล	59	สามัญ 39,500 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต  มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	2555-ปัจจุบัน  2548-2554	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล  Head of Compensation & Benefit  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
49. นางสาวภาพร อร่ามเขียวธำรง  หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	59	สามัญ 67,372 บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน  2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์  หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน - หลักทรัพย์  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
50. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์  หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ	40	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน)  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน  2554-2556  2549-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ  หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ  เจ้าหน้าที่บริหารสินเชื่ออาวุโส  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน  ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>/1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
51. นางสาวอารยาภา พานิชปรีชา  หัวหน้าบริหารความปลอดภัย ด้านสารสนเทศ	36	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Information Technology  Queensland University of Technology, Australia  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์  สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร ลาดกระบัง  Certified Information Systems Security Professional (CISSP)  Int'l Information Systems Security Certification Consortium (ISC)2, 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  2553-2557  2550-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าบริหารความปลอดภัยด้านสารสนเทศ  ผู้เชี่ยวชาญ IT Security  เจ้าหน้าที่อาวุโส IT Security  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การลงทุน  เทคโนโลยีสารสนเทศ

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

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร



รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร<sup>/1</sup>

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>/1</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
1	นายปลิว มังกรนก	2,221,010	2,221,010	-	-	-	-	0.28
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
2	นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
3	นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
4	รศ. ดร. อังครรัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
5	ศ. ดร. ปราณี ทินกร	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
6	นางภัทรียา เบญจพลชัย	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
7	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>1/</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
8	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
9	นายสถิตย์ อ่องมณี	100,035	100,035	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
10	นายยาสุไร โยชิโคชิ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
11	นายชื้อ-เหา ชุน	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
12	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	3,333,333	3,333,333	-	-	-	-	0.42
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
13	นางกฤษณา	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
14	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	66,177	66,177	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>1/</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
15	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
16	นายเมธา ปิงสุทริวงศ์	195,800	195,800	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
17	นางสาวอารยา ธีระโกเมน	212,874	212,874	-	-	-	-	0.03
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
18	นายไพฑูรย์ นลินทรางกูร	286,000	286,000	-	-	-	-	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
19	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	79	79	-	-	-	-	0.00
20	นางยุติกา สนธยานาวิน	576	576	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
21	นายชาตรี จันทรงาม	30,000	30,000	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>1/</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
22	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
23	นายวัศกร เทพทิม	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
24	นางดุยรัตน์ ทวีผล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
25	นายเสถียร เลี้ยววาริณ	2,200	2,200	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
26	นายสมไทย วัฒนพรพรหม	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
27	นายกนตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	13,200	13,200	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
28	ดร.กำพล อติเรกสมบัติ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>1/</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
29	นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	8,823	8,823	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
30	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
31	นางจินตนา วรมงคล	13,500	20,000	6,500	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
32	นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์	16,544	16,544	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
33	นางสาวชীনจิต ตระการรัตติ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
34	นางสาวชุตินทร ไวกาสี	13,356	16,356	3,000	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
35	นางสาวณัฏฐินี สุวรรณพาณิชย์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>1/</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
36	นายณพวัศส์ ตั้งบุรณากิจ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
37	นางสาวนาถฤดี ศิระบุตร	126,500	126,500	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
38	นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
39	นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
40	นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
41	นายพิสิษฐ์ ปิยพสุนทรา	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
42	นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>1/</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
43	นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
44	นายมนตรี สิริปานสาร	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
45	นางสาววรณัฐ สุไพบูลย์พิพัฒน์	121,079	121,079	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
46	นางสาวสกรวรรดิ มานวงศ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
47	นายสมชาติ ลาภาพงศ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
48	นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข	39,500	39,500	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
49	นางสุภาพร อร่ามเขียวธำรง	67,372	67,372	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

	รายชื่อ	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี <sup>/1</sup>	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ร้อยละ
50	นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
51	นางสาวอารยาภา พานิชปรีชา	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

หมายเหตุ: <sup>/1</sup> การเปลี่ยนแปลงของจำนวนหุ้นเป็นผลสืบเนื่องจากการใช้สิทธิของโบแสดงสิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนที่โอนสิทธิได้ ("TSRs") ของบริษัท



### เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิส โก้	บจ. ฮอล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ <sup>1</sup>	บจ. เอชทีซี ลีสซิ่ง <sup>2</sup>
1 นายปลิว มังกรนก	X	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 นายซอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	/ VC,NCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	// CE,GCE	// CE	X	X	-	-	-	//	-	-	-	-
4 รศ.ดร.อังครัตน์ เปรียบจริยวัฒน์	/ CAC	/ CAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ศ.ดร.ปราณี ทินกร	/ CNCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 นางภัทริยา เบญจพลชัย	/ CCGC,AC	/ AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	/ CGC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 นายสถิตย์ อ่องมณี	/ NCC,CGC	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มฆพัฒน์	/ AC	/ AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

<sup>2</sup> บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิส โก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ <sup>1</sup>	บจ. เอชทีซี ลีสซิ่ง <sup>2</sup>
10 นายยาสุโร โยชิโคชิ	// NCC	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 นายชื้อ-เหา ชุน	//	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	// COO	// Pr <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 นางกฤษณา ธีระวุฒิ	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์ <sup>3</sup>	SEVP <sup>3</sup>	SEVP <sup>3</sup>	-	-	X	-	-	-	-	X	-	X
15 นายพิธาดา วัชรศิริธรรม <sup>3</sup>	SEVP <sup>3</sup>	SEVP <sup>3</sup>	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์ <sup>3</sup>	FEVP <sup>3</sup>	FEVP <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 นางสาวอารยา ธีระโกเมน <sup>3</sup>	FEVP <sup>3</sup>	-	-	// Pr <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-
18 นายไพฑูรย์ นลินทรางกูร <sup>3</sup>	FEVP <sup>3</sup>	-	// CEO <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	X	-
19 นายขลิท ศิลปศรีกุล <sup>3</sup>	FEVP <sup>3</sup>	FEVP <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 นางยุติกา สนธยานาวิน	EVP	-	-	-	-	//	-	-	-	-	-	-
21 นายชาติรี จันทงาม	EVP	-	//	//	//	//	//	//	-	//	//	//
22 นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	AEVP, DH	-	-	-	//	//	//	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

<sup>2</sup> บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

<sup>3</sup> ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ไปบริหารจัดการบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชัน เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิส โก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บลป. คอยซ์ ทิสโก้ <sup>1</sup>	บจ. เอชทีซี ลีสซิ่ง <sup>2</sup>
23 นายวิศกร เทพทิม	DH	-	-	-	-	-	-	// D	//	-	-	-
24 นางดุยรัตน์ ทวีผล	DH	-	//	//	-	-	-	-	-	-	//	-
25 นายเสถียร เลี้ยววาริณ	DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 นายสมไทย วัฒนพรพรหม	DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 นางสุทธินี เมืองแมน	AD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29 ดร. กำพล อติเรกสมบัติ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32 นางจินตนา วรมงคล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33 นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 นางสาวชุตินทร ไวกาสี	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35 นางสาวชื่นจิต ตระการรัตติ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36 นางสาวณัฐินี สุวรรณพานิชย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37 นายณพวิทย์ ตั้งบุรณากิจ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38 นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
39 นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

<sup>2</sup> บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ชื่อ-สกุล	บริษัท	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การ เรียนรู้ทิส โก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ <sup>1</sup>	บจ. เอชทีซี ลีสซิ่ง <sup>2</sup>
40 นายประยุทธ์ เจริญศรีสกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41 นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42 นายพิสิษฐ์ ปิยะสุนทรา	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43 นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44 นายมนตรี สิริปานสาร	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45 นางสาวมณีนรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46 นางสาววรรณุช สุโพบูลย์พัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47 นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48 นายสมชาติ ลาภาพงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49 นางสุทธิภรณ์ อารีสกุลสุข	FH	-	-	-	-	-	-	-	//	//	-	-
50 นางสุภาพร อร่ามเธียรธำรง	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51 นางสาวรงค์ เตชะรุ่งนรินทร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52 นางสาวอารยาภา พานิชปรีชา	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

<sup>2</sup> บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด

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

VC = รองประธานคณะกรรมการ

A = ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

AD = ที่ปรึกษา

AEVP = ผู้อำนวยการสายอาวุโส

CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร

CNCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

CAC = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

AC = กรรมการตรวจสอบ

CCGC = ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

CGC = กรรมการกำกับดูแลกิจการ

GCE = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

COO = กรรมการผู้อำนวยการ

Pr = กรรมการผู้จัดการใหญ่

D = ผู้อำนวยการ

DH = หัวหน้าสายงาน

FH = หัวหน้าหน่วยงาน

- = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

#### เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล  
การปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ  เลขานุการบริษัท  หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ	50	สามัญ -  บุริมสิทธิ -	-	พาณิชยศาสตรมหาบัณฑิต (สาขาวิชาบริหารธุรกิจ)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต  จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  Certified Internal Auditor (CIA)  Certificate in Control Self-Assessment (CCSA)  Certified Financial Service Auditor (CFSA)  The Institute of Internal Auditors (IIA), USA  Certified Information System Auditor (CISA)  Information Systems Audit and Control Association (ISACA), USA  Certified Information Systems Security Professional (CISSP)  Int'l Information Systems Security Certification Consortium (ISC)2, USA  Certified Fraud Examiner (CFE)  Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), USA	ต.ค.2556-ปัจจุบัน  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  2556-2556  2552-2556  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  2554-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน  2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ  เลขานุการบริษัท  หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  หัวหน้าตรวจสอบภายใน  กรรมการ  กรรมการ  กรรมการ  <u>อื่นๆ</u>  กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงาน ตรวจสอบภายในภาครัฐ  กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาคราชการ  กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)        บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด  บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด  บริษัท ไฮเวย์ จำกัด    กรมบัญชีกลาง  กรมบัญชีกลาง  กรุงเทพมหานคร	การลงทุน        ลีสซิ่ง  เทคโนโลยีสารสนเทศ  เช่าซื้อ    ราชการ  ราชการ  ราชการ



ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตร Company Secretary Program - หลักสูตร Company Reporting Program - หลักสูตร Board Reporting Program - หลักสูตร Effective Minutes Taking - หลักสูตร Audit Committee Program - หลักสูตร Monitoring the Internal Audit Function - หลักสูตร Monitoring Fraud Risk Management สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร GRI Certified Training on G4 reporting Guidelines สถาบันไทยพัฒน์ - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกัน และปราบปรามการทุจริตระดับสูง สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ทุจริตแห่งชาติ				
2. นางดุลยรัตน์ ทวีผล  หัวหน้ากำกับ	58	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี)  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน  2553-มิ.ย.2556  2552-2553  ก.ย.2556-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน  2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้ากำกับ  ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร  หัวหน้ากำกับและควบคุมภายใน กรรมการ  กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ  กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)       บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิส โก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด  บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน       ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ ปรึกษาการลงทุน จัดการกองทุน  หลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น <sup>/1</sup> (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
3. นางสาวจิราภรณ์ ขอสุขไพบุลย์  หัวหน้าตรวจสอบภายใน	46	สามัญ 16,544 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  วิทยาศาสตร์บัณฑิต (บัญชี)  มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  Certified Internal Auditor (CIA)  The Institute of Internal Auditors (IIA), USA  Certified Information Systems Auditor (CISA)  ISACA, USA  - หลักสูตร Company Secretary Program  - หลักสูตร Board Reporting Program  - หลักสูตร Effective Minutes Taking  - หลักสูตร Anti-Corruption: The Practical Guide  สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2556-ปัจจุบัน  2549-ม.ค.2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u>  หัวหน้าตรวจสอบภายใน  รองหัวหน้าตรวจสอบภายใน  <u>อื่นๆ</u>  -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

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

**เอกสารแนบ 5**

**รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ**

## รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- |                               |                         |
|-------------------------------|-------------------------|
| 1. รศ.ดร.อังคณา เพ็ญศิริวัฒน์ | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางภัทริยา เบญจพลชัย       | กรรมการตรวจสอบ          |
| 3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑา       | กรรมการตรวจสอบ          |

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานอย่างมีอิสระ และไม่เกี่ยวข้องกับการได้รับข้อมูล คณะกรรมการตรวจสอบมุ่งเน้นให้บริษัทมีการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันได้แก่การปฏิบัติงานตามหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความโปร่งใส ยุติธรรม เชื่อถือได้ สามารถตรวจสอบได้ ตลอดจนมีระบบการถ่วงดุลอำนาจ อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุด ไม่เพียงแต่สำหรับผู้ถือหุ้น แต่ยังรวมถึงพนักงาน และผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน รวม 12 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิผล
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวรัตนา จาละ จากบริษัท สำนักงานอัยวาท จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2558
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท นอกจากนี้ การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรางวัล "คณะกรรมการตรวจสอบแห่งปี " เป็นครั้งที่ 3 ต่อเนื่องกัน จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งสะท้อนถึงประสิทธิผลของคณะกรรมการตรวจสอบในการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9 กุมภาพันธ์ 2559

## เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

## รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2558 ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระเป็นประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| 1. ศ.ดร.ปราณี ทินกร   | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นายฮอน คิท ซิง     | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |
| 3. นายยาสุโร โยชิโคชิ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |

เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2558 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง นายสตีลย์ อ่องมณี ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพิ่มเติม ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบด้วยสมาชิกดังต่อไปนี้

- |                       |   |
|-----------------------|---|
| 1. ศ.ดร.ปราณี ทินกร   | ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน |
| 2. นายฮอน คิท ซิง     | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |
| 3. นายยาสุโร โยชิโคชิ | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |
| 4. นายสตีลย์ อ่องมณี  | กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน          |

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายคำตอบแทน สรรหา และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ สมาชิกของคณะกรรมการชุดต่างๆ ซึ่งมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท ที่ปรึกษา รวมถึงผู้บริหารสูงสุดในทีเอสไอ และบริษัทย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อให้คณะกรรมการและคณะผู้บริหารมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด เพื่อส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทีเอสไอ

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุมรวม 7 ครั้ง โดยนายฮอน คิท ซิง ไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 3 ครั้ง ทั้งนี้ การประชุมมีการดำเนินการสำคัญดังต่อไปนี้

1. รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของตนเอง ของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2556 และนำเสนอผลการประเมิน ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน และนำเสนอแนวทางแก้ไขเพื่อนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
2. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2557 อันเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการว่าได้บรรลุผลในบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด โดยมีกระบวนการแบบแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการโดยรวม และส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
3. ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2556 และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบและจัดทำแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร สำหรับปี 2557
4. ทบทวนคำตอบแทนของคณะกรรมการและเสนอองค์ประกอบของคณะกรรมการ และหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการ สำหรับกลุ่มทีเอสไอ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
5. พิจารณาคูณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
6. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทีเอสไอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

7. ทบทวนคำตอบแทนของคณะกรรมการเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า คำตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
8. เสนอการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริษัท รองประธานคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัท
9. พิจารณาแต่งตั้งสมาชิกใหม่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. สัมภาษณ์และพิจารณาคุณสมบัติของที่ปรึกษาจากภายนอก เพื่อศึกษาโอกาสในการเจริญเติบโตของทิสโก้ในระยะยาวนอกเหนือจากขอบเขตการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน
11. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
12. รับทราบรายงานและข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับโบนัสและคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. พิจารณาอนุมัติการเลื่อนตำแหน่งและแต่งตั้งผู้บริหาร
14. รับทราบรายงานสรุปกิจกรรมของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และอนุมัติแนวปฏิบัติเรื่องตำแหน่งและผลประโยชน์ที่เชื่อมโยงกับระดับงาน
15. พิจารณาหลักการจ่ายคำตอบแทนและโบนัสสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้ และอนุมัติการคำตอบแทนและโบนัสแก่พนักงานและผู้บริหารสำหรับปี 2558

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกับกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ศ.ดร.ปราณี ทินกร

(ศ.ดร.ปราณี ทินกร)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

วันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2559



## เอกสารแนบ 7

รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

## รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กำหนดในกฎบัตรในการกำหนดและพิจารณาทบทวนนโยบายรวมถึงแนวทางในการปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และกำกับแนวทางการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับหลักการและนโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีหน้าที่กำหนดให้มีและติดตามผลของระบบถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมต่อผู้ถือหุ้น ตลอดจนมีการพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น รวมไปถึงผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการยังมีหน้าที่สนับสนุนให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้เกิดความซื่อสัตย์ โปร่งใส เป็นอิสระ เชื่อถือได้ รับผิดชอบ และยุติธรรม อันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้

ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำนวน 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

- |                          |                                 |
|--------------------------|---------------------------------|
| 1. นางภัทรียา เบญจพลชัย  | ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ |
| 2. นางสาวปณิดดา กนกวัฒน์ | กรรมการกำกับดูแลกิจการ          |
| 3. นายสฤติย์ อ่องมณี     | กรรมการกำกับดูแลกิจการ          |

ในปี 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประชุม 2 ครั้ง โดยได้ดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

1. รับทบทวนความคืบหน้าของการดำเนินนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท
2. พิจารณาทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติเรื่องอำนาจการอนุมัติ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. รับทบทวนรายงานการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทซึ่งจัดทำโดยหน่วยงานภายนอก อาทิเช่น รายงานจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เป็นต้น และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
4. พิจารณาทบทวนกฎบัตรและแผนงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประจำปี 2558
5. ประเมินผลการทำงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
6. พิจารณาทบทวนร่างรายงานความยั่งยืนของบริษัทประจำปี 2557
7. รับทบทวนวิธีปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดในกฎบัตรฯ และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ภัทรียา เบญจพลชัย  
(นางภัทรียา เบญจพลชัย)  
ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ  
วันที่ 15 มกราคม 2559

## เอกสารแนบ 8

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

## รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทในวันที่ 24 เมษายน 2558 โดยมีคณะกรรมการบริหารรวมทั้งหมด 4 ท่าน ดังต่อไปนี้

- |                              |                        |
|------------------------------|------------------------|
| 1. นาง อรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นาย ชีอ-เหา ชุน           | กรรมการบริหาร          |
| 3. นาย ยาสูไร โยชิโคชิ       | กรรมการบริหาร          |
| 4. นาย สุทัศน์ เรืองมานะมงคล | กรรมการบริหาร          |

คณะกรรมการบริหารดูแลและจัดการเรื่องราวระดับปฏิบัติการที่ต้องการการพิจารณาในเชิงลึก ซึ่งเกี่ยวข้องกับนโยบายหลักต่าง ๆ ระเบียบการปฏิบัติงานที่สำคัญ การจัดการเรื่องทรัพยากรบุคคลและเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจและการปฏิบัติการของบริษัทรวมถึงบริษัทลูกในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด คณะกรรมการบริหารยังดูแลและจัดการเรื่องที่ปกติจะถูกพบพบโดยคณะกรรมการบริษัทในบางสถานการณ์ที่เร่งด่วน นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารยังช่วยสนับสนุนคณะกรรมการบริษัทในการกำหนดแผนกลยุทธ์และธุรกิจรวมถึงติดตามผลการดำเนินงานของธุรกิจรวมถึงการบริหารความเสี่ยงต่างๆ ของกลุ่มและยังช่วยในการอนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อรวมถึงการอนุมัติสินเชื่อในรายการที่สำคัญ คณะกรรมการบริหารแต่งตั้งคณะกรรมการอื่นๆ ในด้านต่างๆ เพื่อช่วยดูแลการจัดการในระดับย่อยที่เกิดขึ้นเป็นปกติประจำวัน ซึ่งรวมถึงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา

ในปี 2558 ที่ผ่านมากomiteeการบริหารมีการประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง โดยมีการพิจารณาเรื่องสำคัญในระหว่างปีโดยสรุปดังนี้

1. กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของสายธุรกิจภายในกลุ่มรวมถึงตัวชี้วัดหลักและเป้าหมายต่าง ๆ
4. จัดทำ ทบทวน และ อนุมัตินโยบายต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและควบคุมรวมถึงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบันในบางกรณีที่ต้องการ
5. ทบทวนระดับความเสี่ยงของกลุ่มรวมถึง รับทราบสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
6. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีความสำคัญและอนุมัติทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
7. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัทและนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
8. ทบทวนและอนุมัติรายการธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
9. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน
10. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่กำหนดในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

อรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล  
(นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล)  
ประธานคณะกรรมการบริหาร  
วันที่ 9 มีนาคม 2559

## เอกสารแนบ 9

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

19 กุมภาพันธ์ 2559

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ  
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

### **แนวคิดและวัตถุประสงค์**

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

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

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

### **การนำไปใช้**

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไปด้วย

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

## สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

## 1. องค์การแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (integrity) และจริยธรรม

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

<sup>2</sup> บริษัทควรกำหนดการควบคุมภายในตามมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของบริษัท



2. คณะกรรมการมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหาร และทำหน้าที่กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน

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

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

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

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

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

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

**5. องค์การกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อ การควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เกิดจำเป็น	/	
5.2 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของ บริษัท	/	
5.3 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่องโดยเน้นให้สามารถ เชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	/	
5.4 คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของ บุคลากรแต่ละคน	/	

**การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)**

**6. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุ วัตถุประสงค์ขององค์กร**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจในช่วงนั้น โดยแสดง ได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วนแสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มี มูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	/	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	/	
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	/	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	/	

**7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร**

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

**8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร**

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

**9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน**

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

**มาตรการควบคุม (Control Activities)**
**10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้**

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

**11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ ในกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	/	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	/	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

**ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)**

**13. องค์กรข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้**

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

**14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้**

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทาง การสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	/	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน 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 เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

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

## 17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

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

## เอกสารแนบ 10

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน  
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน



## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดพลาดอย่างมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ปลิว มังกรกนก  
(นายปลิว มังกรกนก)  
ประธานคณะกรรมการ

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล  
(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีสโก้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินรวม  
31 ธันวาคม 2558



Building a better  
working world

**EY Office Limited**  
33rd Floor, Lake Rajada Office Complex  
193/136-137 Rajadapisek Road  
Klongtoey, Bangkok 10110  
G.P.O.Box 1047, Bangkok 10501, Thailand  
Tel: +66 2264 9090  
Fax: +66 2264 0789-90  
ey.com

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
ชั้น 33 อาคารเลครัชดา  
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก  
คลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
ต.ป.ณ. 1047 กรุงเทพฯ 10501  
โทรศัพท์: +66 2264 9090  
โทรสาร: +66 2264 0789-90  
ey.com

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้ และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็น  
ของข้าพเจ้า

### ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะ  
ของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐาน  
การรายงานทางการเงิน



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2559

## บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

สินทรัพย์	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินสด		1,101,291	1,180,482	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2	31,162,645	38,057,993	416,723	529,181
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8	8,332,419	14,795,457	773,250	843,774
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5	284,107	207,228	19,370,077	19,370,029
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		259,724,989	286,017,305	2,699,200	3,154,300
ดอกเบี้ยค้างรับ		542,488	572,383	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		260,267,477	286,589,688	2,699,200	3,154,300
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(21,465,152)	(23,233,476)	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(6,168,270)	(6,950,423)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		232,634,055	256,405,789	2,699,200	3,154,300
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9	47,390	120,905	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.10	32,157	17,267	778,245	778,245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	2,633,339	2,483,759	877,253	663,751
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	379,659	324,927	90,562	89,997
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	317,686	296,074	130,154	110,157
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,130,190	1,819,258	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	1,842,237	1,693,238
สินทรัพย์อื่น	3.13	2,238,741	1,964,366	152,048	190,777
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>280,293,679</b>	<b>317,673,505</b>	<b>27,129,819</b>	<b>27,423,519</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.14	158,344,190	205,588,846	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	10,030,060	10,692,435	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		356,335	399,916	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	41,898	40,729	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	74,518,919	65,406,219	6,900,000	7,669,400
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	466,933	403,572	106,791	85,823
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	1,748	30,155	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,275,029	1,250,067	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		896,969	1,129,253	30,285	40,712
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		312,895	566,574	28,176	30,373
หนี้สินอื่น	3.18	5,854,374	6,342,046	1,033,793	1,098,690
รวมหนี้สิน		252,099,350	291,849,812	8,099,045	8,924,998

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
ทุนเรือนหุ้น	5			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 33,858 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	339	339	339	339
หุ้นสามัญ 800,669,437 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,694	8,006,694	8,006,694	8,006,694
	8,007,033	8,007,033	8,007,033	8,007,033
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 18,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2557: 33,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	186	336	186	336
หุ้นสามัญ 800,636,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,369	8,006,219	8,006,369	8,006,219
(31 ธันวาคม 2557: 800,621,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,555	8,006,555	8,006,555	8,006,555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	163	295
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,360	7,031,228
	1,018,408	1,018,408	7,031,523	7,031,523
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,381,775	1,680,354	94,016	217,292
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	709,500	596,300	709,500	596,300
ยังไม่ได้จัดสรร	16,979,196	14,429,068	3,189,180	2,646,851
ส่วนของผูถือหุ้นของบริษัทฯ	28,095,434	25,730,685	19,030,774	18,498,521
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	98,895	93,008	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	28,194,329	25,823,693	19,030,774	18,498,521
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	280,293,679	317,673,505	27,129,819	27,423,519

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล

(ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสโก้)



บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)  
TISCO Financial Group Public Company Limited

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	16,887,553	18,890,867	79,673	137,379
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(6,757,696)	(9,351,077)	(150,688)	(226,747)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,129,857	9,539,790	(71,015)	(89,368)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,255,965	5,187,250	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(198,932)	(211,639)	(11,821)	(18,244)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	5,057,033	4,975,611	(11,821)	(18,244)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	3.25	96,189	27,612	81,694	3,949
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3.26	128,907	263,716	47	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	97,655	52,129	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		92,332	96,930	1,842,237	1,693,238
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		452,694	344,030	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		348,001	268,333	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	1,560,722	1,549,850
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	86,258	55,638	65,902	66,327
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		16,488,926	15,623,789	3,467,766	3,205,752
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		396,303	274,765	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		16,092,623	15,349,024	3,467,766	3,205,752
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		3,379,795	3,550,195	643,656	646,117
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,680	13,240	12,680	13,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		928,890	919,076	352,397	344,498
ค่าภาษีอากร		212,862	224,003	1,647	1,715
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.29	992,794	898,432	87,904	119,055
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		5,527,021	5,604,946	1,098,284	1,124,625
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า	3.27	5,277,415	4,426,460	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		5,288,187	5,317,618	2,369,482	2,081,127
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,032,464	1,043,443	105,888	80,400
กำไรสำหรับปี		4,255,723	4,274,175	2,263,594	2,000,727

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)				
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
3.31				
<b>รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	(334,715)	184,533	(152,219)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		(20,802)	(1,694)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	66,943	(41,025)	30,444
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(288,574)	141,814	(121,775)
<b>รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง</b>				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		6,091	(28,716)	(10,328)
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		-	(27,000)	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า		26	(354)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(1,188)	11,114	2,066
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		4,929	(44,956)	(8,262)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี</b>		(283,645)	96,858	(130,037)
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>		<b>3,972,078</b>	<b>4,371,033</b>	<b>2,133,557</b>
				<b>2,056,851</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33	4,250,119	4,249,515	2,263,594
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		5,604	24,660	
		<b>4,255,723</b>	<b>4,274,175</b>	
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		3,966,053	4,345,059	2,133,557
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		6,025	25,974	
		<b>3,972,078</b>	<b>4,371,033</b>	
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ</b>				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	5.31	5.31	2.83
				<b>2.50</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

## งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,288,187	5,317,618	2,369,482	2,081,127
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	214,709	230,494	80,805	74,987
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,070,231	5,642,990	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(97,655)	(52,129)	-	-
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	(822)	(13,058)	(47)	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	1	(67)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(131,268)	(262,848)	-	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	(80,656)	17,467	(81,694)	(3,949)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,619)	(6,140)	-	(216)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	2,909	1,759	17	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	78	5,282	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	406	(412)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(49,810)	(22,841)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	95,269	65,002	14,910	11,969
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(14,654)	(22,658)	(14,215)	(23,688)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(279,820)	167,932	(61,956)	64,141
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,129,857)	(9,539,790)	71,015	89,368
รายได้เงินปันผล	(92,332)	(96,930)	(1,842,237)	(1,693,238)
เงินสดรับดอกเบี้ย	17,201,200	18,639,189	79,747	137,553
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(5,822,706)	(8,626,107)	(161,115)	(222,790)
เงินสดรับเงินปันผล	92,332	100,930	1,693,238	1,457,244
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,275,371)	(1,129,610)	(95,573)	(138,733)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	11,988,752	10,416,073	2,052,377	1,833,775
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,895,479	15,151,442	112,458	(19,109)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,993,726	15,236,649	455,100	831,700
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	689,068	(272,596)	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	43,907	(20,527)	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	2,801,136	3,138,099	-	-
สินทรัพย์อื่น	-847,155	337,517	27,592	-11,703

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(47,244,657)	(59,292,796)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(662,375)	(1,251,022)	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(43,582)	55,052	-	-
เจ้าหน้าที่ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	24,962	(260,950)	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(6,567,300)	23,922,600	(769,400)	1,541,400
เจ้าหน้าที่สำนักหักบัญชี	(756,680)	554,382	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(25,959)	(22,749)	(4,271)	(3,696)
หนี้สินอื่น	(378,844)	(1,100,336)	(2,940)	12,686
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(20,089,522)</b>	<b>6,590,838</b>	<b>1,870,916</b>	<b>4,185,053</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(17,004,795)	(28,880,497)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	23,346,837	26,038,728	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(309,088)	(230,236)	-	(74,948)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(102,938)	(274,208)	(31,690)	(62,912)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,619	6,180	(237,922)	256
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	-	(2,446,155)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>5,931,635</b>	<b>(3,340,033)</b>	<b>(269,612)</b>	<b>(2,583,759)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	17,680,000	2,400,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	(2,000,000)	(4,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,601,304)	(1,601,294)	(1,601,304)	(1,601,294)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>14,078,696</b>	<b>(3,201,294)</b>	<b>(1,601,304)</b>	<b>(1,601,294)</b>
<b>เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(79,191)</b>	<b>49,511</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
เงินสด ณ วันต้นปี	1,180,482	1,130,971	70	70
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>1,101,291</b>	<b>1,180,482</b>	<b>70</b>	<b>70</b>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม														
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ														
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น														
รายการปรับปรุง														
จากการรวมกิจการ														
ส่วนของผู้มี														
ส่วนได้เสีย														
ที่ไม่มีอำนาจ														
ควบคุมของ														
บริษัทย่อย														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														
รวม														

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโกลีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนเกินทุน			กำไรสะสม		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	จากการตีราคา	รวมองค์ประกอบอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
					เงินลงทุนเพื่อขาย	สินทรัพย์	ของผู้ถือหุ้น			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	339	8,006,216	298	7,031,225	(72,892)	230,996	158,104	496,200	2,350,582	18,042,964
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	-	(1,601,294)	(1,601,294)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	100,100	(100,100)	-
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	2,000,727	2,000,727
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	60,694	-	60,694	-	(4,570)	56,124
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	60,694	-	60,694	-	1,996,157	2,056,851
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(1,506)	(1,506)	-	1,506	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(3)	3	(3)	3	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	336	8,006,219	295	7,031,228	(12,198)	229,490	217,292	596,300	2,646,851	18,498,521
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	336	8,006,219	295	7,031,228	(12,198)	229,490	217,292	596,300	2,646,851	18,498,521
เงินปันผลจ่าย	4	-	-	-	-	-	-	-	(1,601,304)	(1,601,304)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	113,200	(113,200)	-
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	2,263,594	2,263,594
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(121,775)	-	(121,775)	-	(8,262)	(130,037)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	(121,775)	-	(121,775)	-	2,255,332	2,133,557
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(1,501)	(1,501)	-	1,501	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(150)	150	(132)	132	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	186	8,006,369	163	7,031,360	(133,973)	227,989	94,016	709,500	3,189,180	19,030,774

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

## 1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

### 1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทฯ”) และบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1
- ข) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ค) บริษัทฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยจนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชี และใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ
- จ) ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

- ค) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย ส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม
- ช) บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

### 1.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

#### ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีบัญชีปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำ และคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เลือกที่จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเงินลงทุน ดังต่อไปนี้มาถือปฏิบัติตั้งแต่ปี 2557 ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้

#### มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 เรื่อง งบการเงินรวม

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรวม โดยใช้แทนเนื้อหาเกี่ยวกับการบัญชีสำหรับงบการเงินรวมที่เดิมกำหนดอยู่ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 เรื่อง งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานฉบับนี้เปลี่ยนแปลงหลักการเกี่ยวกับการพิจารณาว่าผู้ลงทุนมีอำนาจการควบคุมหรือไม่ กล่าวคือ ภายใต้มาตรฐานฉบับนี้ผู้ลงทุนจะถือว่าตนควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนได้ หากคนมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และตนสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้ ถึงแม้ว่าตนจะมีสัดส่วนการถือหุ้นหรือสิทธิในการออกเสียงโดยรวมน้อยกว่ากึ่งหนึ่งก็ตาม การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญนี้ส่งผลให้ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างมากในการทบทวนว่าบริษัทฯ มีอำนาจควบคุมในกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือไม่และจะต้องนำบริษัทใดในกลุ่มกิจการมาจัดทำงบการเงินรวมบ้าง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 กำหนดให้บริษัทฯ ทบทวนการประเมินเงินลงทุนของบริษัทฯ เพื่อสรุปว่ามีอำนาจควบคุมในเงินลงทุนนั้นหรือไม่ ซึ่งบริษัทฯ เปลี่ยนข้อสรุปผลการควบคุมจากการประเมินเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิ่ง จำกัด ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 มาใช้เป็นครั้งแรก จากเดิมแสดงรายการเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยเป็นการร่วมค้า เนื่องจากไม่เข้าใจเงื่อนไขการควบคุมตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 ดังนั้นบริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิ่ง จำกัด จึงมีสถานะเป็นบริษัทร่วมค้าตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2551 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ เข้าซื้อเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว เนื่องจากบริษัทฯ ไม่ได้ควบคุมอย่างเบ็ดเสร็จในบริษัทร่วมค้าดังกล่าว ประกอบกับสิทธิในการออกเสียงที่เหลือน้อยละ 49 ถือโดยผู้ถือหุ้นใหญ่อีกรายหนึ่ง ซึ่งบริษัทฯ ได้ทำข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นกับผู้ถือหุ้นรายดังกล่าวเพื่อตัดสินใจร่วมกันในการดำเนินงาน ดังนั้น เมื่อพิจารณาตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 10 บริษัทฯ จึงไม่รวมงบการเงินของบริษัท ทิสโก้โตเกียวลิสซิ่ง จำกัด ในการจัดทำงบการเงินรวม

#### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 เรื่อง การร่วมกิจการ**

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 11 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 เรื่อง ส่วนได้เสียในการร่วมค้า ซึ่งได้ถูกยกเลิกไป มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้กิจการที่ลงทุนในกิจการใดๆ ต้องพิจารณาว่าตนมีการควบคุมร่วม (Joint control) กับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการนั้นหรือไม่ หากกิจการมีการควบคุมร่วมกับผู้ลงทุนรายอื่นในกิจการที่ถูกลงทุนนั้นแล้วให้ถือว่ากิจการนั้นเป็นการร่วมกิจการงาน (Joint arrangement) หลังจากนั้น กิจการต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดประเภทของการร่วมกิจการนั้นว่าเป็น การดำเนินงานร่วมกัน (Joint operation) หรือ การร่วมค้า (Joint venture) และบันทึกส่วนได้เสียจากการลงทุนให้เหมาะสมกับประเภทของการร่วมกิจการ กล่าวคือ หากเป็นการดำเนินงานร่วมกัน ให้กิจการรับรู้ส่วนแบ่งในสินทรัพย์หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการของการดำเนินงานร่วมกันตามส่วนที่ตนมีสิทธิตามสัญญาในงบการเงินเฉพาะกิจการของตน แต่หากเป็นการร่วมค้า ให้กิจการรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย หรืองบการเงินรวม (หากมี) และรับรู้เงินลงทุนในการร่วมค้าตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

#### **มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น**

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมกิจการ บริษัทร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว มาตรฐานฉบับนี้จึงไม่มีผลกระทบทางการเงินต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย



นอกจากมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับเงินลงทุนข้างต้นที่บริษัทฯ เลือกนำมาปฏิบัติก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ ยังมีมาตรฐานฉบับใหม่และฉบับปรับปรุงดังต่อไปนี้ที่มีการเปลี่ยนแปลงในหลักการสำคัญ ซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

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

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในขณะที่มาตรฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุนก็ได้

มาตรฐานฉบับปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินนี้เนื่องจากบริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นอยู่แต่เดิมแล้ว

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

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

#### **ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต**

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชี จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

## 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 1.4.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด ทั้งนี้บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

#### ค) ค่าขายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าขายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

#### ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

#### จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

#### 1.4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

##### ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่ากันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

##### ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

#### 1.4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกันซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

#### 1.4.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้้นตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าวซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ซ) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ฌ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ญ) บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

- ฎ) ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฏ) รายการซื้อขายเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

#### 1.4.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

#### 1.4.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

#### 1.4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจาก ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำประกัน และเงินรับ ล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

#### 1.4.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคงค้างสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกิจกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินการ ประเมินหนี้หรือผ่อนชำระ

#### 1.4.9 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจาก ลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณา ความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทย่อยกันสำรองในอัตรา ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวม ดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คือคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับ ลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาด ว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษและลูกหนี้ตามสัญญา เช่าซื้อคือคุณภาพ บริษัทย่อยกันสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธี ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรม ของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตาม หนังสือลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่นประกอบ
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อพันธบัตรเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ
- ง) ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- จ) ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

#### 1.4.10 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

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

#### 1.4.11 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงินบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 1.4.12 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีรับรู้ภาระที่ต้องส่งคืนหลักทรัพย์ที่ยืมมาซึ่งได้นำไปให้ยืมต่อเป็น “เจ้าหนี้หุ้นยืม” และบันทึกบัญชีหลักทรัพย์ซึ่งนำไปให้ลูกค้ายืมต่อเป็น “ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์” ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี บริษัทย่อยปรับปรุงบัญชีเจ้าหนี้หุ้นยืมและลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์โดยคำนวณจากราคาเสนอขาย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าดังกล่าวในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ นอกจากนี้บริษัทย่อยบันทึกเงินสดที่นำไปวางเป็นประกันหรือเงินสดที่ลูกหนี้ยืมหลักทรัพย์นำมาวางเป็นประกันในบัญชี “ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” หรือ “เจ้าหนี้ทรัพย์สินวางประกัน” ค่าธรรมเนียมการยืมและการให้ยืมหลักทรัพย์บันทึกตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลา

#### 1.4.13 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ได้แก่ ทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระเป็นเวลานานหรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ มูลค่าของทรัพย์สินที่ยึดคืนแสดงตามราคาทุน (ซึ่งพิจารณาตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สิน ณ วันที่ได้รับโอนแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า มูลค่าที่จะได้รับพิจารณาจากราคาตลาด/ราคาประเมินของทรัพย์สินที่ยึดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกสำรองเพื่อการลดมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และตามประมาณการของฝ่ายบริหาร

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย



#### 1.4.14 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

#### 1.4.15 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุน/ราคาที่ดีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของอาคารชุดสำนักงานในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระและบันทึกสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีใหม่ ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกส่วนต่างซึ่งเกิดจากการตีราคาสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงโดยที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้เคยรับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว
- บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการใช้งานให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามบัญชีข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ยกมาตามราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่ม รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 1.4.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

#### 1.4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้าง  
แน่ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

#### 1.4.18 การค้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยค้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

#### 1.4.19 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

#### 1.4.20 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

#### 1.4.21 ผลประโยชน์พนักงาน

##### **ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทใหญ่ บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายและโบนัสค้างจ่ายส่วนนี้เมื่อพนักงานได้รับสิทธิเนื่องจากถือว่าได้รับบริการจากพนักงานแล้ว บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยใช้ราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันตั้งแต่วันที่ให้สิทธิจนถึงวันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานเป็นเกณฑ์และจะรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามการเปลี่ยนแปลงของราคาหุ้นเพื่อสะท้อนมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินโบนัสค้างจ่าย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานแต่ละปี จนกว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะจ่ายชำระ โบนัสค้างจ่ายเสร็จสิ้น

##### **ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

##### **โครงการสมทบเงิน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

### โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานและตามโครงการผลตอบแทนพนักงานอื่นๆ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ได้แก่ โครงการเงินรางวัล การปฏิบัติงานครบกำหนดเวลา

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ซึ่งการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.22 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 1.4.23 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์รับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสดเงินสดโดยใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนี้

ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยมีการกำหนดและจัดทำเอกสารซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของตราสารป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวัตถุประสงค์ในการบริหารความเสี่ยงของกิจการและกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง บริษัทย่อยยังได้จัดทำเอกสารการประเมินประสิทธิผลของตราสารที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยงว่ามีประสิทธิผลสูงในการหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในกระแสดเงินสดที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ โดยทำการประเมินประสิทธิผล ณ วันที่เริ่มทำการป้องกันความเสี่ยงและทำอย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่มีประสิทธิผลของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงในกระแสดเงินสดจะรับรู้โดยตรงในส่วนของเจ้าของ ผลกำไรหรือขาดทุนของส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลของตราสารป้องกันความเสี่ยงจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน จำนวนสะสมที่รับรู้ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรขาดทุน

เมื่อตราสารป้องกันความเสี่ยงหมดอายุหรือไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป กำไรหรือขาดทุนสะสมที่ได้เคยรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

#### 1.4.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่น โดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

#### 1.4.25 เครื่องมือทางการเงิน

##### ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชี เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.38



ข) มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

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

บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

- สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ได้แก่ เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชีเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคต ตามความเหมาะสมและ/หรือเทียบเคียงกับข้อมูลของบริษัทอื่นที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อรายย่อยอื่น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยสำหรับการปล่อยสินเชื่อรายใหม่ในปัจจุบัน
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดจ่ายในอนาคต คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยโดยประมาณในตลาดปัจจุบันสำหรับเงินกู้ยืมที่มีเงื่อนไขใกล้เคียงกัน

- ตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมซึ่งคำนวณโดยใช้เทคนิคการคิดลดกระแสเงินสดในอนาคตและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งข้อมูลที่น่ามาใช้ในการประเมินมูลค่าส่วนใหญ่เป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ในตลาดที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนทันที อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของเงินตราต่างประเทศและเส้นอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น บริษัทย่อยได้คำนึงถึงผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์

#### 1.4.26 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

#### 1.4.27 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

##### **การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน**

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

##### **ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้**

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

### **มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน**

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงด้านเครดิต สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรของมูลค่าที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

### **ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานาน หรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### **อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ผู้ประเมินราคาอิสระประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนโดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ เนื่องจากไม่มีราคาในตลาดที่สามารถใช้เทียบเคียงได้ ข้อสมมติฐานที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนได้อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.10

### **ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา**

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ตีใหม่ ซึ่งราคาที่ตีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

### **สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

### **ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน**

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประเมินขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

### **สัญญาเช่า**

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช้างกล่าวแล้วหรือไม่

### **คดีฟ้องร้อง**

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้วและเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

### **การนำบริษัทย่อยมารวมหรือตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวม**

ในการจัดทำงบการเงินรวมของบริษัทฯ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่า บริษัทฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยที่นำมารวมเพื่อจัดทำงบการเงินรวมหรือไม่

## 2. ข้อมูลทั่วไป

### 2.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding company) โดยมีฐานะเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯอยู่ที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

### 2.2 ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย 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 ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิหรือเสี่ยงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

## 3. ข้อมูลเพิ่มเติม

### 3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)				
ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น	
			โดยบริษัทฯ	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2558	2557
<b><u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u></b>				
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ อินฟราเรชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทิสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	ไทย	99.97	99.97
<b><u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</u></b>				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	51.00	51.00

### 3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,588,605	-	1,588,605	1,788,596	-	1,788,596
ธนาคารพาณิชย์	311,976	19,005,148	19,317,124	417,037	31,946,178	32,363,215
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	112	10,245,723	10,245,835	92	3,875,557	3,875,649
รวม	1,900,693	29,250,871	31,151,564	2,205,725	35,821,735	38,027,460
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,317	9,672	10,989	13,811	15,197	29,008
หัก: ค่าเผื่อน้ำหนักเสี่ยงสูญ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	1,902,010	29,260,543	31,162,553	2,219,536	35,836,932	38,056,468
<u>ต่างประเทศ</u>						
ดอลลาร์ฮ่องกง	92	-	92	35	-	35
ดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	1,490	-	1,490
รวมต่างประเทศ	92	-	92	1,525	-	1,525
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,902,102	29,260,543	31,162,645	2,221,061	35,836,932	38,057,993

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารพาณิชย์	416,681	-	416,681	529,065	-	529,065
รวม	416,681	-	416,681	529,065	-	529,065
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	42	-	42	116	-	116
รวมในประเทศ	416,723	-	416,723	529,181	-	529,181

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม  
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ธนาคารพาณิชย์	27,500	34,400

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
ธนาคารพาณิชย์	27,789	34,218

### 3.3 ตราสารอนุพันธ์

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

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2558			2557		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน	-	-	-	-	5,219	3,296,300
อัตราดอกเบี้ย	-	41,898	1,200,000	-	35,510	1,200,000
รวม	-	41,898	1,200,000	-	40,729	4,496,300

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน



### 3.4 เงินลงทุน

#### 3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,352,523	12,060,173
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,398,187	811,472
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	335,047	604,417
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	28,519	28,141
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	773,250	843,774
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อขาย</b>	<b>7,886,071</b>	<b>14,346,517</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14,402	17,816
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14,211)	(17,394)
<b>รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>	<b>191</b>	<b>422</b>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	493,479	493,479
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(47,322)	(44,961)
<b>รวมเงินลงทุนทั่วไป</b>	<b>446,157</b>	<b>448,518</b>
<b>รวมเงินลงทุนสุทธิ</b>	<b>8,332,419</b>	<b>14,795,457</b>
	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	773,250	843,774

ในเดือนสิงหาคม 2557 ธนาคารทิสโก้ได้ทำรายการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์จากเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขายเพื่อให้สอดคล้องกับการบริหารสภาพคล่องของธนาคารด้วยราคายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภท เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่โอนเปลี่ยนประเภทมีราคาทุนตัดจำหน่าย ณ วันโอนจำนวนเงินประมาณ 3,001 ล้านบาท ธนาคารทิสโก้บันทึกผลต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายและมูลค่ายุติธรรมเป็นกำไรที่ยังไม่รับรู้จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนเป็นจำนวนเงิน 73 ล้านบาท และแสดงไว้ภายใต้ส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารทิสโก้ได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 2,960 ล้านบาท โดยมีกำไรที่เกิดขึ้นจริงในปี 2558 และ 2557 จำนวน 1 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ

### 3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

### 3.4.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

### 3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)			
งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

(หน่วย: พันบาท)			
งบการเงินรวม			
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเผื่อ การปรับมูลค่า เงินลงทุน	
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

### 3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้ันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)						
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
ชื่อหลักทรัพย์	2558			2557		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
<b>กลุ่มการบริการ:</b>						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เกล็น (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
<b>กลุ่มการพัฒนาขน้าเข้าและส่งออก:</b>						
บริษัท สินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด	5,707	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทรคคิง จำกัด	4,372	-	10	5,894	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทรด จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
<b>กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:</b>						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,468	-	10	4,110	-	10
<b>กลุ่มอุตสาหกรรม:</b>						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,127	-	10	17,358	-	10

### 3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	19,296,832	19,296,784
เงินลงทุนในการร่วมค้า	284,107	207,228	73,245	73,245
	284,107	207,228	19,370,077	19,370,029

#### 3.5.1 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

		(หน่วย: ล้านบาท)							
		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน		สัดส่วนการถือหุ้น		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)		เงินปันผลรับ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
		2558	2557	2558	2557	2558	2557	2558	2557
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
<b>บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง</b>									
ธนาคารทีเอสบี จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	17,641	17,641	1,106	1,106
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสบี จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	175	150
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสบี จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	505	400
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เข้าซื้อและ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	-	-
	สินเชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	-	-
บริษัท ทีเอสบี อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	48	17
บริษัท ทีเอสบี ลิสซิ่ง จำกัด	เข้าซื้อและ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	-	-
	สินเชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	8	20
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ ทีเอสบี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1	1	-	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.97	99.97	19,406	19,406	1,842	1,693
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						19,297	19,297		

### 3.5.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

#### ก) รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งเป็นเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทฯ และบริษัทอื่นควบคุมร่วมกัน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

		(หน่วย: พันบาท)					
		งบการเงินรวม					
กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)	2558	2557	2558	2557
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	284,107	207,228

		(หน่วย: พันบาท)							
		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะธุรกิจ	สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน - สุทธิ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2558 (ร้อยละ)	2557 (ร้อยละ)	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด	ลีสซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	-	-	73,245	73,245

#### ข) ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากเงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวม และรับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม			
กิจการที่ควบคุมร่วมกัน		ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในการร่วมค้าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2557	2558	2557
		2558	2557	2558	2557
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด		97,655	52,129	(20,776)	(2,048)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		เงินปันผลรับ			
กิจการที่ควบคุมร่วมกัน		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2557	2558	2557
		2558	2557	2558	2557
บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด		-	-	-	-

ค) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญ

บริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัด 49% กิจการร่วมค้าดังกล่าวดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่ง เงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลิสซิ่ง จำกัดบันทึกโดยใช้วิธีส่วนได้เสีย (Equity method) ในงบการเงินรวม ข้อมูลทางการเงินแบบย่อของการร่วมค้าดังกล่าวแสดงดังต่อไปนี้

สรุปรายการฐานะการเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<u>สินทรัพย์</u>		
สินทรัพย์หมุนเวียน:		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	68	20
ลูกหนี้ส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	3,043	2,268
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	265	49
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	3,376	2,337
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน:		
ลูกหนี้สุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	5,780	5,309
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	557	167
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	6,337	5,476
รวมสินทรัพย์	9,713	7,813
<u>หนี้สิน</u>		
หนี้สินหมุนเวียน:		
เงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	5,419	5,220
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	121	426
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	628	307
รวมหนี้สินหมุนเวียน	6,168	5,953
หนี้สินไม่หมุนเวียน:		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมสุทธิจากส่วนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	2,491	1,291
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	169	146
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	2,660	1,437
รวมหนี้สิน	8,828	7,390
ส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	306	-
สินทรัพย์สุทธิ	579	423
สัดส่วนความเป็นเจ้าของของบริษัทฯ	49%	49%
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในการร่วมค้า	284	207

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อ	483	353
รายได้อื่นๆ	237	43
รวมรายได้	720	396
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	101	24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	211	168
ค่าใช้จ่ายอื่นๆ	141	71
รวมค่าใช้จ่าย	453	263
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	267	133
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(52)	(27)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(16)	-
กำไรสำหรับปี	199	106
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(42)	(4)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	157	102

ง) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของกิจการที่ควบคุมร่วมกัน

การรับอาวัด การค้าประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	962	692

### 3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	67,597,088	76,978,228
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	191,591,969	208,226,729
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	794,467	1,077,970
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(21,465,152)	(23,233,476)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(258,535)	(265,622)
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>	<b>238,259,837</b>	<b>262,783,829</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	542,488	572,383
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(6,168,270)	(6,950,423)
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>232,634,055</b>	<b>256,405,789</b>

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>		
เงินให้สินเชื่อ	2,699,200	3,154,300
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ</b>	<b>2,699,200</b>	<b>3,154,300</b>

#### 3.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	238,259,837	-	238,259,837	259,487,529	-	259,487,529
เงินดอลลาร์สหรัฐอเมริกา	-	-	-	-	3,296,300	3,296,300
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	238,259,837	-	238,259,837	259,487,529	3,296,300	262,783,829

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	2,699,200	-	2,699,200	3,154,300	-	3,154,300
<b>รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	2,699,200	-	2,699,200	3,154,300	-	3,154,300



### 3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558								
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของ บริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	544,563	10,828	6,785	609	913	563,698	-	563,698
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	21,029,756	303,367	136,641	66,178	898,003	22,433,945	-	22,433,945
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	13,399,556	104,495	32,558	28,912	41,779	13,607,300	-	13,607,300
การสาธาณูปโภคและบริการ การบริ โภคส่วนบุคคล	25,477,605	323,628	190,640	85,785	80,828	26,158,486	-	26,158,486
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	131,084,288	13,795,644	1,967,760	1,575,046	1,122,520	149,545,258	3,730,552	153,275,810
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	14,045,726	1,269,289	278,552	111,200	18,746	15,723,513	263,003	15,986,516
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,088,462	54,465	17,015	8,227	56,379	1,224,548	-	1,224,548
อื่นๆ	4,435,633	393,145	83,375	62,019	35,362	5,009,534	-	5,009,534
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	211,105,589	16,254,861	2,713,326	1,937,976	2,254,530	234,266,282	3,993,555	238,259,837
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	308,968	193,311	-	-	-	502,279	40,209	542,488
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	211,414,557	16,448,172	2,713,326	1,937,976	2,254,530	234,768,561	4,033,764	238,802,325

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557								
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของ บริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	678,918	4,782	1,925	-	-	685,625	-	685,625
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	26,649,756	4,418,127	82,187	68,003	22,557	31,240,630	-	31,240,630
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	12,581,620	121,227	33,574	21,681	14,989	12,773,091	-	12,773,091
การสาธาณูปโภคและบริการ การบริ โภคส่วนบุคคล	30,290,942	542,126	147,555	40,706	51,002	31,072,331	-	31,072,331
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	141,491,289	15,130,448	2,595,705	1,737,303	388,553	161,343,298	4,362,953	165,706,251
สินเชื่อทะเบียนรถยนต์	13,237,195	1,121,072	253,833	84,965	12,087	14,709,152	379,192	15,088,344
เพื่อที่อยู่อาศัย	1,163,235	51,545	22,652	22,019	51,366	1,310,817	-	1,310,817
อื่นๆ	4,146,317	511,022	129,270	82,407	37,724	4,906,740	-	4,906,740
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	230,239,272	21,900,349	3,266,701	2,057,084	578,278	258,041,684	4,742,145	262,783,829
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	315,385	212,121	-	-	-	527,506	44,877	572,383
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	230,554,657	22,112,470	3,266,701	2,057,084	578,278	258,569,190	4,787,022	263,356,212

### 3.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
เงินให้สินเชื่อ	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	ค่าเผ่อนี้	เงินให้สินเชื่อ	ยอดสุทธิที่ใช้	ค่าเผ่อนี้
แก่ลูกหนี้	แก่ลูกหนี้	ในการตั้งค่าเผ่อนี้	สงสัยจะสูญ	แก่ลูกหนี้	ในการตั้งค่าเผ่อนี้	สงสัยจะสูญ
และคอกเบี้ย	และคอกเบี้ย	หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>	และคอกเบี้ย	หนี้สงสัยจะสูญ	สงสัยจะสูญ <sup>(1) (2)</sup>
ค้างรับ	ค้างรับ			ค้างรับ		
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	211,415	189,112	1,871	230,555	207,633	1,822
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,448	16,195	1,163	22,112	17,843	2,494
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,713	2,690	931	3,267	3,242	1,073
- จัดชั้นสงสัย	1,938	1,931	599	2,057	2,033	623
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	2,255	1,695	694	578	524	177
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	312	-	-	191
รวม	234,769	211,623	5,570	258,569	231,275	6,380

<sup>(1)</sup> ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารที่สก็้อจะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

<sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.31/2551 จำนวน 1,131 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 2,826 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 819 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 2,635 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,439 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 3,554 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 5,258 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 6,189 ล้านบาท)

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

<sup>(1)</sup> อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

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

### 3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 170,900 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2557: 186,036 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์ และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	63,210	115,256	5,267	8,653	192,386
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(8,390)	(10,115)	(163)	(2,559)	(21,227)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(37)	(222)	-	-	(259)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	54,783	104,919	5,104	6,094	170,900
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(3,571)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					167,329

<sup>(1)</sup> สุทธิจากคำนวณหนี้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำย

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	66,902	129,550	4,746	8,107	209,305
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ <sup>(1)</sup>	(9,289)	(11,508)	(38)	(2,168)	(23,003)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(119)	(146)	-	(1)	(266)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	57,494	117,896	4,708	5,938	186,036
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ <sup>(2)</sup>					(3,285)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					182,751

<sup>(1)</sup> สุทธิจากคำนวณหนี้และค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำย

<sup>(2)</sup> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

### 3.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

ธนาคารที่สโก้	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์	
	ของธนาคารที่สโก้		ของธนาคารที่สโก้	
	ธปท. <sup>(2)</sup> ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ <sup>(1)</sup>	7,315	7,308	8,184	11,494

<sup>(1)</sup> จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

<sup>(2)</sup> หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

บริษัทย่อยอื่น	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน		
และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	878	793

### 3.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	21,465	23,233

<sup>(1)</sup> จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 3.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

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

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	185	60
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	463	308

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาแล้วดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

### 3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### 3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,953,919	2,599,444	1,208,484	734,070	263,755	190,751	6,950,423
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	34,373	2,327,517	543,692	2,743,797	1,317,153	121,184	7,087,716
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,197)	(3,657,883)	(678,369)	(2,765,734)	(765,686)	-	(7,869,869)
ยอดปลายปี	1,986,095	1,269,078	1,073,807	712,133	815,222	311,935	6,168,270

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,411,073	1,250,788	1,086,758	377,493	96,161	108,951	6,331,224
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
(ลด) ในระหว่างปี	(1,453,621)	1,375,573	1,337,125	3,864,061	443,052	81,800	5,647,990
หนี้สูญตัดบัญชี	(3,533)	(26,917)	(1,215,399)	(3,507,484)	(275,458)	-	(5,028,791)
ยอดปลายปี	1,953,919	2,599,444	1,208,484	734,070	263,755	190,751	6,950,423

### 3.7.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,492,971	3,266,701	190,751	6,950,423
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	3,060,470	3,906,062	121,184	7,087,716
หนี้สูญตัดบัญชี	(4,252,975)	(3,616,894)	-	(7,869,869)
ยอดปลายปี	2,300,466	3,555,869	311,935	6,168,270

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	3,058,468	3,163,805	108,951	6,331,224
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	968,218	4,597,972	81,800	5,647,990
หนี้สูญตัดบัญชี	(533,715)	(4,495,076)	-	(5,028,791)
ยอดปลายปี	3,492,971	3,266,701	190,751	6,950,423

### 3.7.3 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	6,906	5,902
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	2,224	1,873

<sup>(1)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

## 3.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

### 3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

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

<sup>(1)</sup> เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

<sup>(2)</sup> เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิดนัดชำระค่าดอกเบี้ย

### 3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

### 3.8.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อที่กันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

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

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

3.8.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าทางการเงินและลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นของบริษัทย่อยอื่นจำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าลูกหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		มูลค่าลูกหนี้ - สุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	2,576	3,118	114	132	2,462	2,986
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	623	776	105	105	518	671
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	276	318	143	136	133	182
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	220	276	113	110	107	166
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	299	254	122	87	177	167
รวม	3,994	4,742	597	570	3,397	4,172

3.8.5 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

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



### 3.9 ทรัพย์สินรอกการขาย

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2557
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>			
<b>อสังหาริมทรัพย์</b>			
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>			
ยอดต้นปี		70,484	77,129
เพิ่มขึ้น		-	83
จำหน่าย		(54,087)	(6,728)
ยอดปลายปี		16,397	70,484
รวมทรัพย์สินรอกการขาย - อสังหาริมทรัพย์		16,397	70,484
<b>สังหาริมทรัพย์</b>			
ยอดต้นปี		68,522	65,808
เพิ่มขึ้น		5,005,344	6,445,795
จำหน่าย		(5,042,256)	(6,443,081)
ยอดปลายปี		31,610	68,522
รวมทรัพย์สินรอกการขาย		48,007	139,006
<b>หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>			
ยอดต้นปี		18,101	18,180
เพิ่มขึ้น		303	369
ลดลง		(17,787)	(448)
ยอดปลายปี		617	18,101
รวมทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ		47,390	120,905

### 3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2558	2557	2558	2557
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	17,267	16,856	778,245	783,170
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	15,296	-	-	(4,925)
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า ยุดิธรรม	(406)	411	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	32,157	17,267	778,245	778,245

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุดิธรรม ณ สิ้นปี 2558 โดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์การประเมินเพื่อกำหนดมูลค่าตลาดโดยวิธีเปรียบเทียบราคาตลาดและวิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของรายได้ที่เป็นกระแสเงินสด (discounted cash flow) ในการประมาณการกระแสเงินสดรับ กระแสเงินสดจ่าย อัตราการใช้ประโยชน์ของทรัพย์สิน อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (capitalisation rate) อัตราคิดลด (discount rate) และรายการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยอ้างอิงข้อมูลจากข้อมูลตลาดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับทรัพย์สินที่ประเมินและสามารถเปรียบเทียบกันได้ รวมทั้งพิจารณาผลประกอบการที่ผ่านมาและแนวโน้มในอนาคตของทรัพย์สินที่ประเมิน ภาวะอุปสงค์อุปทานของตลาดและปัจจัยที่มีผลต่อมูลค่าทรัพย์สิน ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวจัดทำโดยผู้ประเมินราคาภายในของธนาคารทิสโก้ที่มีประสบการณ์ความรู้ความสามารถในการประเมินมูลค่า และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์มาตรฐานและจรรยาบรรณวิชาชีพการประเมินมูลค่าทรัพย์สินในประเทศไทย

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินเป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

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

### 3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่ตีใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน					
	อาคารและอาคารชุดสำนักงานและส่วนปรับปรุง	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้งคอมพิวเตอร์ และ	ยานพาหนะ	รวม
				อุปกรณ์		
ราคาทุน:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	2,152,000	17,509	782,820	980,322	143,919	4,076,570
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	77,136	128,557	24,543	230,236
รายการปรับปรุง	(27,000)	-	-	-	-	(27,000)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(21,852)	(89,408)	(17,825)	(129,085)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	2,125,000	17,509	838,104	1,019,471	150,637	4,150,721
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	205,993	112,075	23,073	341,141
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(21,103)	-	(13,922)	(56,441)	(4,203)	(95,669)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,103,897	17,509	1,030,175	1,075,105	169,507	4,396,193
ค่าเสื่อมราคาสะสม:						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	-	660,119	871,154	88,442	1,619,715
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	38,704	-	47,108	64,112	24,607	174,531
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(20,567)	(88,934)	(17,783)	(127,284)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	38,704	-	686,660	846,332	95,266	1,666,962
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	39,450	-	49,103	54,845	21,457	164,855
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(5,808)	-	(11,033)	(47,919)	(4,203)	(68,963)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	72,346	-	724,730	853,258	112,520	1,762,854
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	2,086,296	17,509	151,444	173,139	55,371	2,483,759
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,031,551	17,509	305,445	221,847	56,987	2,633,339
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:						
2557						174,531
2558						164,855

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่ดีใหม่				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ส่วนปรับปรุง อาคารชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน:</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	571,697	9,496	164,161	58,876	804,230
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	4,924	184	71,857	2,907	79,872
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(593)	(620)	(1,213)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	576,621	9,680	235,425	61,163	882,889
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	179,385	88,280	2,409	270,074
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(9,025)	-	(9,025)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	576,621	189,065	314,680	63,572	1,143,938
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม:</b>					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	9,496	130,902	34,793	175,191
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,714	59	22,598	11,749	45,120
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/โอนออก	-	-	(593)	(580)	(1,173)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	10,714	9,555	152,907	45,962	219,138
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,714	3,358	24,312	9,571	47,955
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/โอนออก	-	-	(408)	-	(408)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	21,428	12,913	176,811	55,533	266,685
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี:</b>					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	565,907	125	82,518	15,201	663,751
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	555,193	176,152	137,869	8,039	877,253
<b>ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:</b>					
2557					45,120
2558					47,955

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากบริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	904,162	943,852	265,278	274,115

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

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

### 3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558:		
ราคาทุน	1,097,030	309,914
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(717,371)	(219,352)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	379,659	90,562
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557:		
ราคาทุน	992,444	276,498
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(667,517)	(186,501)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	324,927	89,997

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	324,927	111,964	89,997	56,952
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	104,586	274,208	33,416	62,912
ตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	-	(5,282)	-	-
ค่าตัดจำหน่าย	(49,854)	(55,963)	(32,851)	(29,867)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	379,659	324,927	90,562	89,997

### 3.13 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	248,136	292,043	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	675,142	366,442	1,089	1,043
ดอกเบี้ยค้างรับ	19,911	61,426	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	248,227	233,573	111,903	97,688
ภาษีเงินได้รอขอลิ้นและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	29,362	24,368	-	-
เงินมัดจำ	55,982	82,097	2,106	34,080
ลูกหนี้อื่น	558,646	496,197	54	-
สินทรัพย์อื่นๆ	403,335	408,220	36,896	57,966
รวมสินทรัพย์อื่น	2,238,741	1,964,366	152,048	190,777

### 3.14 เงินรับฝาก

#### 3.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินรับฝาก		
จำยคืนเมื่อทวงถาม	3,122,043	3,122,493
ออมทรัพย์	48,272,465	49,606,051
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	15,505,231	22,613,265
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	1,859,691	1,034,917
- เกิน 1 ปี	369,246	313,129
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	89,215,514	128,898,991
รวม	158,344,190	205,588,846

#### 3.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ไม่เกิน 1 ปี <sup>(1)</sup>	157,844,248	205,083,298
เกิน 1 ปี	499,942	505,548
รวมเงินรับฝาก	158,344,190	205,588,846

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

#### 3.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

### 3.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	20,711	20,711	-	23,645	23,645
ธนาคารพาณิชย์	521,489	50,000	571,489	46,458	1,300,000	1,346,458
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,671,000	2,671,000	-	500,000	500,000
สถาบันการเงินอื่น	1,015,112	5,751,748	6,766,860	1,039,091	7,783,241	8,822,332
รวม	1,536,601	8,493,459	10,030,060	1,085,549	9,606,886	10,692,435

### 3.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	6,643,000	6,643,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	60,939,000	51,056,900	-	-
ตั๋วแลกเงิน	6,936,122	7,705,522	6,900,000	7,669,400
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797	-	-
รวม	74,518,919	65,406,219	6,900,000	7,669,400



### 3.16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

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

### 3.16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

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

### 3.16.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่อยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.70 ถึงร้อยละ 2.50 ต่อปีซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2559

### 3.17 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	309,713	249,619
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23,301	23,783
ต้นทุนดอกเบี้ย	9,879	11,637
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(8,267)	(4,042)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้าน		
ประชากรศาสตร์	(11,467)	2,566
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(10,291)	2,877
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	15,809	23,273
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	328,677	309,713
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	138,256	93,859
รวมดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	466,933	403,572

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	72,443	60,289
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	4,949	4,242
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,360	2,707
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(1,183)	(508)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้าน		
ประชากรศาสตร์	(28,244)	(267)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	(526)	(525)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	39,098	6,505
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	88,897	72,443
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	17,894	13,380
รวมดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	106,791	85,823

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	37,970	36,770	6,674	5,796
ต้นทุนดอกเบี้ย	12,743	14,409	2,752	3,105
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	44,556	13,823	5,277	3,068
รวมผลประโยชน์พนักงาน	95,269	65,002	14,703	11,969

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีจำนวนประมาณ 77 ล้านบาท และ 82 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 24 ล้านบาท และ 16 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนประมาณ 5 ล้านบาท และ จำนวน 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณ 21 ปี และ 22 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ประมาณ 17 ปี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

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

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(9,715)	10,337	(1,973)	2,036
อัตราขึ้นเงินเดือน	10,795	(10,192)	2,152	(2,093)

### 3.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	96,576	853,257	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	449,453	469,830	54,246	57,189
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	769,773	668,113	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	1,148,667	1,176,646	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,324,103	2,603,923	979,477	1,041,433
บัญชีพักเจ้าหนี้	620,419	345,707	-	-
หนี้สินอื่นๆ	445,383	224,570	70	68
รวมหนี้สินอื่น	5,854,374	6,342,046	1,033,793	1,098,690

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทฯเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทฯ โดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิเป็นจำนวนเงินประมาณ 584 ล้านบาท และ 561 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 307 ล้านบาท และ 306 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 ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

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

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2558		2557	
	ธนาคารที่สก็	กฎหมายกำหนด	ธนาคารที่สก็	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	4.50	12.55	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.98	6.00	12.55	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.01	8.50	16.79	8.50

3.19.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2558 แล้ว

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</b>		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,006,369	8,006,219
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,018,408	1,018,408
เงินสำรองตามกฎหมาย	596,300	496,200
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	13,574,757	11,064,256
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,363,340	1,654,273
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	(1,176,479)	(457,330)
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ</b>	<b>23,382,695</b>	<b>21,782,026</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	185	335
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1</b>	<b>23,382,880</b>	<b>21,782,361</b>
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	6,643,000	6,643,000
เงินสำรองส่วนเกิน	-	280,142
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	289,818	713,791
<b>รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2</b>	<b>6,932,818</b>	<b>7,636,933</b>
<b>รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น</b>	<b>30,315,698</b>	<b>29,419,294</b>

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2558		2557	
	กลุ่มธุรกิจทาง		กลุ่มธุรกิจทาง	
	การเงิน	กฎหมายกำหนด	การเงิน	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของ				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.71	4.50	11.31	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.71	6.00	11.31	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.48	8.50	15.27	8.50

### 3.20 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	148,928	(35,605)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(334,715)	184,533
	(185,787)	148,928
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์/หนี้สินภายในได้รอดัดบัญชี	19,495	(47,448)
ยอดคงเหลือปลายปี	(166,292)	101,480

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	(15,247)	(91,115)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	(152,219)	75,868
	(167,466)	(15,247)
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์ภายในได้รอดัดบัญชี	33,493	3,049
ยอดคงเหลือปลายปี	(133,973)	(12,198)

### 3.21 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	1,139,073	1,176,123
รายการปรับปรุง	-	(27,000)
โอนไปกำไรสะสม	(10,005)	(10,050)
	1,129,068	1,139,073
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(229,824)	(229,824)
ยอดคงเหลือปลายปี	899,244	909,249

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	287,239	288,745
โอนไปกำไรสะสม	(1,502)	(1,506)
	285,737	287,239
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(57,749)	(57,749)
ยอดคงเหลือปลายปี	227,988	229,490

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้



### 3.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	540,420	674,759
เงินลงทุนในตราสารหนี้	255,816	404,751
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,681,848	6,157,309
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,409,469	11,654,048
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,887,553	18,890,867

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,635	21,720
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	72,038	115,659
รวมรายได้ดอกเบี้ย	79,673	137,379

### 3.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินรับฝาก	3,901,333	6,136,356
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	225,271	270,456
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,138,798	1,284,148
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	341,715	422,938
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	999,206	1,007,531
เงินกู้ยืม	151,373	229,648
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,757,696	9,351,077

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินกู้ยืม	150,688	226,747
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	150,688	226,747

### 3.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	15,208	10,822
- การบริการการประกันภัย	2,355,622	2,363,830
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	802,684	911,750
- การจัดการกองทุน	859,845	896,172
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	15,225	14,601
- อื่นๆ	1,207,381	990,075
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,255,965	5,187,250
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(25,713)	(24,760)
- อื่นๆ	(173,219)	(186,879)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(198,932)	(211,639)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,057,033	4,975,611

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(11,821)	(18,244)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(11,821)	(18,244)

### 3.25 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	114,529	54,147
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(19,108)	(38,386)
- ตราสารหนี้	770	11,862
- อื่นๆ	(2)	(11)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	96,189	27,612

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ	81,694	3,949
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	81,694	3,949

### 3.26 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	116,221	239,603
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	65	29
- เงินลงทุนทั่วไป	14,983	22,387
รวม	131,269	262,019
โอนกลับขาดทุน (ขาดทุน) จากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(2,362)	868
รวม	(2,362)	868
กำไรจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	829
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	128,907	263,716

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	47	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	47	-

### 3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
โอนกลับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	(5,000)
โอนกลับตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(3,183)	(328)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,280,598	4,431,788
รวม	5,277,415	4,426,460

### 3.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	49,810	22,841
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	412
อื่นๆ	36,448	32,385
รวม	86,258	55,638

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
รายได้จากการให้เช่า	64,318	64,432
อื่นๆ	1,584	1,895
รวม	65,902	66,327

### 3.29 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	62,500	58,900
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	49,854	55,963
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำเงินคดี	325,619	271,688
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	92,827	104,777
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	119,232	126,070
อื่นๆ	342,762	281,034
รวม	992,794	898,432

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งเอกสาร	301	628
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	32,850	29,867
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	9,448	8,289
อื่นๆ	45,305	80,271
รวม	87,904	119,055

### 3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,016,699	1,238,198	93,375	95,743
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	-	656	-	-
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	15,765	(195,411)	12,513	(15,343)
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>	<b>1,032,464</b>	<b>1,043,443</b>	<b>105,888</b>	<b>80,400</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ลดลง (เพิ่มขึ้น)	66,943	(41,025)	30,444	(15,174)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	5,400	-	-
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(1,188)	5,714	2,066	1,143
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	65,755	(29,911)	32,510	(14,031)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	5,288,187	5,317,618	2,369,482	2,081,127
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	1,057,637	1,063,523	473,897	416,225
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของ				
ปีก่อน	-	656	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น				
ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่				
สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(6,492)	(3,726)	(368,009)	(335,825)
อื่นๆ	(18,681)	(17,010)	-	-
รวม	(25,173)	(20,736)	(368,009)	(335,825)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	1,032,464	1,043,443	105,888	80,400

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายในได้รื้อการตัดบัญชีและหนี้สินภายในได้รื้อการตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในได้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	180,719	151,477	29,242	41,140
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	43,847	48,430	(4,583)	26,688
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	123	3,622	(3,499)	3,620
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	55,696	64,570	(8,874)	45,681
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(13,933)	(3,461)	(10,472)	(921)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	12,441	12,631	(190)	12,631
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,371)	-	(3,371)	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(203,190)	(203,190)	-	-
ส่วน (เกิน) ค่ากว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุน	19,494	(5,101)	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	8,165	6,888	1,277	6,888
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน				
หลักทรัพย์เพื่อค้า	1	-	1	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ				
เริ่มแรกจากการให้สินเชื่อหรือตัดจ่าย	(488,862)	(480,706)	(8,156)	(449,111)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	31,792	31,849	(57)	13,015
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	142,906	146,753	(3,847)	146,753
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	308,523	339,287	(30,764)	149,941
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	85,635	67,220	17,812	30,128
อื่นๆ	116,265	94,370	21,895	93,718
<b>สินทรัพย์ภายในได้รื้อตัดบัญชี</b>	<b>317,686</b>	<b>296,074</b>	<b>(3,586)</b>	<b>120,171</b>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในเงินได้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	-	-	-	21,796
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	-	-	26,928
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	-	3,634
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	-	-	-	25,773
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	407	128	279	7,240
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	-	-	-	25,479
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	3,452	(3,452)	82
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	26,634	26,634	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	42,348	-	-
กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	-	-	-	(5,858)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน				
หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	(1)	1	-
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อ				
เริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	-	-	-	(522,672)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	-	-	-	134,183
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(17,606)	(25,018)	7,412	104,734
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(7,473)	(13,169)	3,934	21,726
อื่นๆ	(214)	(4,219)	4,005	81,715
<b>หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี</b>	<b>1,748</b>	<b>30,155</b>	<b>12,179</b>	<b>(75,240)</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
			ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในที่ได้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,732	21,742	(10)	-
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(13,651)	(7,486)	(6,165)	(3,857)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ				
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(89,660)	(89,660)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(57,749)	(57,749)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	33,493	3,049	-	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	192,938	201,372	(8,434)	17,617
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	21,399	17,164	2,169	1,655
อื่นๆ	217	290	(73)	(72)
<b>สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี</b>	<b>130,154</b>	<b>110,157</b>	<b>(12,513)</b>	<b>15,343</b>

### 3.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(218,494)	424,136	(152,219)	75,868
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(116,221)	(239,603)	-	-
	(334,715)	184,533	(152,219)	75,868
ผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(27,000)	-	-
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	6,091	(28,716)	(10,328)	(5,713)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า	26	(354)	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของ การร่วมค้า	(20,802)	(1,694)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(349,400)	126,769	(162,547)	70,155
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	65,755	(29,911)	32,510	(14,031)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	(283,645)	96,858	(130,037)	56,124

### 3.32 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ภาษี	ภาษี	จากภาษี	ภาษี	ภาษี	จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินเพื่อขาย	(334,715)	66,943	(267,772)	184,533	(41,025)	143,508
ผลขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	-	(27,000)	5,400	(21,600)
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	6,091	(1,188)	4,903	(28,716)	5,714	(23,002)
	(328,624)	65,755	(262,869)	128,817	(29,911)	98,906

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2558			2557		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิ
	ภาษี	ภาษี	จากภาษี	ภาษี	ภาษี	จากภาษี
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินเพื่อขาย	(152,219)	30,444	(121,775)	75,868	(15,174)	60,694
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(10,328)	2,066	(8,262)	(5,713)	1,143	(4,570)
	(162,547)	32,510	(130,037)	70,155	(14,031)	56,124

### 3.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	4,250,119	4,249,515	2,263,594	2,000,727
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	800,655	800,655	800,655	800,655
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	5.31	5.31	2.83	2.50

### 3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
<b>ยอดคงค้าง</b>		
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)		
<b>บริษัทย่อย</b>		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	416,723	529,181
เงินปันผลค้างรับ:		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	1,105,742	1,105,742
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	175,000	150,000
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	504,997	399,998
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	47,999	17,499
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	8,499	19,999
สินทรัพย์อื่น:		
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	101,343	89,958
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	671	79
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	10,106	7,875
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	1,352	122

#### เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 1 มกราคม 2558 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)		
	ณ วันที่		
	1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง
<b>บริษัทย่อย</b>			
<b>เงินให้กู้ยืม</b>			
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,548,000	384,000	(112,000)
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	1,606,300	-	(727,100)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>			
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
<b>บริษัทย่อย</b>			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้าน ธุรการ	1,560,722	1,549,850	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ดอกเบี้ยรับ	79,444	137,219	เทียบกับเงินและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	63,315	63,465	เทียบกับเงินและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับ การใช้ระบบคอมพิวเตอร์	168,000	179,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	5,947	5,172	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,928	1,667	เทียบกับเงินและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	29,228	22,506
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>		

<sup>(1)</sup> รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
	190,299	224,784
เงินรับฝาก		

### คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	510	458	360	310
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	38	7	24	4
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	91	86	61	67
รวม	639	551	445	381

### 3.35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบถามอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่มหลักดังนี้

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้รวมส่วนงานดำเนินงานที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันและมีความคล้ายคลึงกันในลักษณะอื่นๆตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในสถานะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2558 และ 2557 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ



ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>							
<b>รายได้</b>							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	14,368	975	1,134	12	16,489	-	16,489
รายได้ระหว่างส่วนงาน	66	230	2	3,933	4,231	(4,231)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>14,434</b>	<b>1,205</b>	<b>1,136</b>	<b>3,945</b>	<b>20,720</b>	<b>(4,231)</b>	<b>16,489</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,165	25	8	(68)	10,130	-	10,130
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,266	1,064	1,124	462	5,916	(859)	5,057
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,003	116	4	3,551	4,674	(3,372)	1,302
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>14,434</b>	<b>1,205</b>	<b>1,136</b>	<b>3,945</b>	<b>20,720</b>	<b>(4,231)</b>	<b>16,489</b>
<b>ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่าย ตัดบัญชี</b>	<b>(870)</b>	<b>(88)</b>	<b>(30)</b>	<b>(462)</b>	<b>(1,450)</b>	<b>471</b>	<b>(979)</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,584)	(857)	(463)	(1,041)	(6,945)	2,000	(4,945)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(5,277)	-	-	-	(5,277)	-	(5,277)
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>(10,731)</b>	<b>(945)</b>	<b>(493)</b>	<b>(1,503)</b>	<b>(13,672)</b>	<b>2,471</b>	<b>(11,201)</b>
<b>กำไรตามส่วนงาน</b>	<b>3,703</b>	<b>260</b>	<b>643</b>	<b>2,442</b>	<b>7,048</b>	<b>(1,760)</b>	<b>5,288</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,032)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย							(6)
<b>กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>							<b>4,250</b>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558</b>							
<b>สินทรัพย์รวมของส่วนงาน</b>	<b>273,699</b>	<b>3,463</b>	<b>1,051</b>	<b>27,376</b>	<b>305,589</b>	<b>(25,295)</b>	<b>280,294</b>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	758	15	222	884	1,879	754	2,633

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
<b>สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>							
<b>รายได้</b>							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	13,672	1,075	1,069	(192)	15,624	-	15,624
รายได้ระหว่างส่วนงาน	(11)	250	1	3,910	4,150	(4,150)	-
<b>รวมรายได้</b>	<b>13,661</b>	<b>1,325</b>	<b>1,070</b>	<b>3,718</b>	<b>19,774</b>	<b>(4,150)</b>	<b>15,624</b>
<b>ผลการดำเนินงาน:</b>							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,579	38	8	(85)	9,540	-	9,540
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,183	1,158	1,058	489	5,888	(912)	4,976
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	899	129	4	3,314	4,346	(3,238)	1,108
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>	<b>13,661</b>	<b>1,325</b>	<b>1,070</b>	<b>3,718</b>	<b>19,774</b>	<b>(4,150)</b>	<b>15,624</b>
<b>ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่าย ตัดบัญชี</b>	<b>(896)</b>	<b>(86)</b>	<b>(25)</b>	<b>(460)</b>	<b>(1,467)</b>	<b>492</b>	<b>(975)</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,449)	(915)	(451)	(1,114)	(6,929)	2,024	(4,905)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(4,424)	-	-	-	(4,424)	(2)	(4,426)
<b>รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</b>	<b>(9,769)</b>	<b>(1,001)</b>	<b>(476)</b>	<b>(1,574)</b>	<b>(12,820)</b>	<b>2,514</b>	<b>(10,306)</b>
<b>กำไรตามส่วนงาน</b>	<b>3,892</b>	<b>324</b>	<b>594</b>	<b>2,144</b>	<b>6,954</b>	<b>(1,636)</b>	<b>5,318</b>
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,043)
ส่วนของคู่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย							(25)
<b>กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>							<b>4,250</b>
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557</b>							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	310,536	4,379	945	27,649	343,509	(25,835)	317,674
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	801	16	228	670	1,715	769	2,484

### 3.36 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย 9 แห่งและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 บริษัทฯ และบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบกองทุนดังกล่าวเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5-15 ของเงินเดือน ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขในข้อบังคับของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทฯ และบริษัทย่อย 8 แห่งบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทย่อยอีก 1 แห่งบริหารโดยธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2558 และ 2557 บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 193 ล้านบาท และ 151 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 36 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 3.37 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 3.37.1 การรับอ่าวัด การค้าประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
การรับอ่าวัดตัวเงิน	414,867	7,151
การค้าประกันอื่น	691,788	628,138
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	34,070
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	1,200,000	1,200,000
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	-	3,296,300
อื่นๆ	13,364,596	14,543,512
รวม	15,701,251	19,709,171

#### 3.37.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 368 ล้านบาท และ 363 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต่องบการเงินรวม

#### 3.37.3 ภาระผูกพันอื่น

- ก) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต ทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	126	146
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	118	183
มากกว่า 5 ปี	50	60

### 3.38 เครื่องมือทางการเงิน

#### 3.38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และการค้ำประกันการกู้ยืมและอื่นๆ

กลุ่มบริษัททิสโก้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงแบบรวมศูนย์ ภายใต้แนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯ และบริษัทย่อย (“กลุ่มบริษัท”) กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงและวิธีการในการควบคุมสินเชื่อที่เหมาะสมตั้งแต่ขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ นอกจากนี้กลุ่มบริษัทได้นำระบบ Credit Scoring มาใช้กับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อยโดยสามารถเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อให้สะท้อนความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น กลุ่มบริษัทได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต ดังนั้นกลุ่มบริษัทจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากการให้สินเชื่อและการค้ำประกันการกู้ยืมนี้ นอกจากนี้การให้สินเชื่อรวมของกลุ่มบริษัทมีการกระจุกตัวอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากกลุ่มบริษัทมีฐานลูกค้าที่หลากหลายและมีลูกค้ารายย่อยอยู่จำนวนมาก ราย จำนวนเงินสูงสุดที่กลุ่มบริษัทอาจต้องสูญเสียจากการให้สินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน

คุณภาพของความเสียหายจากการให้สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มบริษัทมีรายละเอียดดังนี้

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

ความเสี่ยงของสินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อจำแนกตามคุณภาพของสินเชื่อได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

### 3.38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท

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

#### 3.38.2.1 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด

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

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
หุ้นทุน	248	208
ตราสารหนี้	10	15
ตราสารอนุพันธ์	14	22
เงินตราสกุลต่างประเทศ	40	32

### 3.38.2.2 ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ประเมินจากความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในระยะเวลา 1 ปี ต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ภายใต้โครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยคงที่ของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ในงบการเงิน โดยกำหนดให้ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยเกิดขึ้นทันทีและยังไม่พิจารณาถึงการขยายตัว ตามปกติของสินทรัพย์และหนี้สิน แสดงดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ความอ่อนไหวของ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	(251.25)	(471.16)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	251.25	471.16

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย สุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคา ซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

### 3.38.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,101	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176	29,162	1,825	31,163
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,186	5,146	8,332
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	25,525	208,397	4,880	238,802
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	-	-	1,130	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	248	248
	25,701	240,745	14,330	280,776
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	51,127	106,950	267	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	333	9,654	43	10,030
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	74,519	-	74,519
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	-	-	1,275	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	97	97
	51,460	191,123	2,080	244,663

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557				
รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	1,180	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	187	35,750	2,121	38,058
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,892	6,903	14,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	23,092	235,326	4,938	263,356
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย				
ล่วงหน้า	-	-	1,819	1,819
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	292	292
	23,279	278,968	17,253	319,500
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	52,465	152,860	264	205,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	254	10,397	41	10,692
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	400	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	41	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	65,406	-	65,406
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย				
ล่วงหน้า	-	-	1,250	1,250
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	853	853
	52,719	228,663	2,849	284,231

<sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9	408	-	417
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	773	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,699	-	2,699
	9	3,107	773	3,889
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,900	-	6,900
	-	6,900	-	6,900

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7	522	-	529
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	844	844
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	3,154	-	3,154
	7	3,676	844	4,527
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	7,669	-	7,669
	-	7,669	-	7,669

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	29,161	-	1	-	29,162	1.4787
เงินลงทุนสุทธิ	-	196	952	2,038	-	3,186	4.0413
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,718	20,209	47,385	121,401	16,684	208,397	7.5326
	2,718	49,566	48,337	123,440	16,684	240,745	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,160	77,903	25,387	500	-	106,950	1.8136
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	1,160	1,346	4,456	21	2,671	9,654	1.4786
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	33,365	18,794	15,680	6,643	74,519	2.0411
	4,357	112,614	48,637	16,201	9,314	191,123	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	35,749	-	1	-	35,750	1.9947
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,077	4,031	1,784	-	7,892	3.3603
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	23,826	29,168	48,016	128,903	5,413	235,326	7.2234
	23,826	66,994	52,047	130,688	5,413	278,968	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,336	115,335	33,683	506	-	152,860	2.6243
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	584	6,912	2,877	24	-	10,397	2.6003
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	37,110	21,616	-	6,643	65,406	2.8309
	3,957	159,357	58,176	530	6,643	228,663	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	408	-	-	-	-	408	0.9000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,699	-	-	-	-	2,699	1.8200
	3,107	-	-	-	-	3,107	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	4,000	2,900	-	-	6,900	1.7190
	-	4,000	2,900	-	-	6,900	

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	522	-	-	-	-	522	1.5000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,154	-	-	-	-	3,154	3.0800
	3,676	-	-	-	-	3,676	
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	4,276	3,393	-	-	7,669	2.7673
	-	4,276	3,393	-	-	7,669	

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้) ตามที่แสดงในตารางข้างต้นแสดงยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

### 3.38.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทย่อยได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินและการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานบริหารเงินจะทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร รวมถึงตามเกณฑ์ของทางการ หน่วยงานบริหารความเสี่ยงจะติดตามและควบคุมการดำรงฐานะสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามขอบเขตที่กำหนด

นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝาก สินทรัพย์สภาพคล่อง รวมถึงแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Emergency Contingency Plan) กลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้พิจารณาถึงสภาพคล่องในตลาด รวมทั้งผลกระทบต่อสถานะความเสี่ยงของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารในกรณีที่เกิดการเปลี่ยนแปลงที่ไม่ได้คาดการณ์ขึ้น ในส่วนของความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์และหนี้สินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) และระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องสูงมีอย่างเพียงพอและจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอ การจัดหาแหล่งเงินทุนและการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนจะต้องถูกวางแผนเพื่อให้ความเสี่ยงและผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้แผนฉุกเฉินสำหรับการบริหารจัดการสภาพคล่องในภาวะวิกฤติเศรษฐกิจได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้สามารถนำมาใช้ได้ทันเวลา นอกจากนี้เครื่องมือที่กล่าวไว้ข้างต้นบริษัทย่อยยังกำหนดสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากและเงินกู้ ระดับของสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อควบคุมความเสี่ยง โดยฐานะความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะถูกติดตามอย่างสม่ำเสมอเป็นรายวันและรายงานต่อผู้บริหารและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการพิจารณาสถานการณ์ฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาทั้งสถานการณ์ของบริษัทย่อยและสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งระบบสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้มีปริมาณเงินไหลออกจากบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมากกว่าปกติ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญจากการระดมเงินฝากเป็นหลัก โดยจากสถานการณ์ที่ผ่านมาเงินทุนจากเงินฝากยังมีอัตราการเบิกถอนเมื่อครบอายุที่ต่ำ โดยส่วนใหญ่ลูกค้าจะฝากเงินกับบริษัทย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยยังมีหุ้นกู้ทั้งประเภทไม่ด้อยสิทธิและด้อยสิทธิอีกจำนวนหนึ่ง สำหรับการใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปแบบของเงินให้สินเชื่อเป็นหลัก โดยเงินทุนส่วนหนึ่งจะดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ทั้งนี้บริษัทย่อยมีวงเงินที่อาจจะให้สินเชื่อภายในกลุ่มธุรกิจการเงินเพื่อเป็นการสนับสนุนสภาพคล่องยามจำเป็นสำหรับบริษัทในกลุ่ม

### 3.38.3.1 ปริมาณของหนี้สินตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด

(หน่วย : ล้านบาท)

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

(หน่วย : ล้านบาท)

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

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

### 3.38.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

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

<sup>(1)</sup> สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 37,512 ล้านบาท และ 50,903 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 9,974 ล้านบาท และ 12,900 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.38.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558								
รายการ	เมื่อ		3 - 12			ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด	
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	เกิดรายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,101	-	-	-	-	-	-	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,001	29,161	-	1	-	-	-	31,163
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,327	1,384	2,038	-	1,583	-	8,332
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,216	20,492	50,388	129,835	29,170	-	7,701	238,802
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,130	-	-	-	-	-	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	248	-	-	-	-	-	248
	4,318	54,358	51,772	131,874	29,170	1,583	7,701	280,776
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	54,555	77,902	25,387	500	-	-	-	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,537	1,345	4,456	21	2,671	-	-	10,030
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	356	-	-	-	-	-	-	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	42	-	-	-	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	33,365	18,794	15,680	6,643	-	-	74,519
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,275	-	-	-	-	-	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	97	-	-	-	-	-	97
	56,485	113,984	48,637	16,243	9,314	-	-	244,663
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอ่าวัดเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	-	1,200	-	30	-	1,230



(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	1,180	-	-	-	-	-	-	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,308	35,749	-	1	-	-	-	38,058
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,233	4,853	1,784	-	1,925	-	14,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	31,571	30,042	53,361	134,843	6,789	-	6,750	263,356
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,819	-	-	-	-	-	1,819
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	292	-	-	-	-	-	292
	35,059	74,135	58,214	136,628	6,789	1,925	6,750	319,500
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	56,064	115,335	33,684	506	-	-	-	205,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	880	6,911	2,877	24	-	-	-	10,692
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	400	-	-	-	-	-	-	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5	-	36	-	-	-	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	37,110	21,616	-	6,643	-	-	65,406
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,250	-	-	-	-	-	1,250
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	853	-	-	-	-	-	853
	57,381	161,464	58,177	566	6,643	-	-	284,231
<b>ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น</b>								
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	-	10	31	13	-	581	-	634
ภาระผูกพันอื่น	-	3,296	-	1,200	-	34	-	4,530

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	417	-	-	-	-	-	-	417
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	773	-	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,699	-	-	-	-	-	-	2,699
	3,116	-	-	-	-	773	-	3,889
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,000	2,900	-	-	-	-	6,900
	-	4,000	2,900	-	-	-	-	6,900

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557							รวม
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	529	-	-	-	-	-	-	529
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	844	-	844
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,154	-	-	-	-	-	-	3,154
	3,683	-	-	-	-	844	-	4,527
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,276	3,393	-	-	-	-	7,669
	-	4,276	3,393	-	-	-	-	7,669

### 3.38.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ฐานะการเงินต่างประเทศของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

เงินให้สินเชื่อสกุลเงินต่างประเทศจำนวนเงิน 100 ล้านเหรียญสหรัฐเทียบเท่า 3,296 ล้านบาท ซึ่งบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศเพื่อป้องกันความเสี่ยงเต็มจำนวนมูลค่าเงินให้สินเชื่อตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.38.5

### 3.38.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าดังนี้

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

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(42)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

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

### 3.38.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นารสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสด	1,101	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,163	31,163
เงินลงทุนสุทธิ	8,332	9,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	232,946*	234,491
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,130	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	248	248
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เงินรับฝาก	158,344	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,030	10,030
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,519	74,929
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,275	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	97	97

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสด	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	417	417
เงินลงทุนสุทธิ	773	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,699	2,699
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,900	6,900

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสด	1,180	1,180
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,058	38,058
เงินลงทุนสุทธิ	14,795	14,795
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	256,597*	260,643
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,819	1,819
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	292	292
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
เงินรับฝาก	205,589	205,589
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,692	10,692
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	400	400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	41	41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	65,406	65,934
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,250	1,250
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	853	853

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 191 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>		
เงินสด	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	529	529
เงินลงทุนสุทธิ	844	844
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,154	3,154
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>		
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,669	7,669

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผื่อนี้  
 สงสัยจะสูญเสียตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่า  
 ตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียทั้งหมด

### 3.39 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือ  
 เปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
<b>สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย</b>					
ตราสารทุน	335	335	-	-	335
ตราสารหนี้	6,749	-	6,749	-	6,749
หน่วยลงทุน	802	773	29	-	802
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	32	-	-	32	32
อาคารชุดสำนักงาน	2,032	-	-	2,032	2,032
<b>หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
<b>ตราสารอนุพันธ์</b>					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	42	-	42	-	42
<b>สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	1,101	1,101	-	-	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,163	1,901	29,262	-	31,163
เงินลงทุนทั่วไป	446	-	-	1,588	1,588
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	232,946*	-	37,084	197,407	234,491
<b>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย</b>					
ล่วงหน้า	1,130	-	1,130	-	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	248	-	248	-	248
<b>หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินรับฝาก	158,344	51,394	106,950	-	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10,030	613	9,417	-	10,030
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	356	356	-	-	356
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74,519	-	74,929	-	74,929
<b>เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย</b>					
ล่วงหน้า	1,273	-	1,275	-	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	97	-	97	-	97

\* มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หน่วยลงทุน	773	773	-	-	773
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	778	-	-	778	778
อาคารชุดสำนักงาน	555	-	-	555	555
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	70	70	-	-	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	417	9	408	-	417
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,699	-	-	2,699	2,699
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6,900	-	-	6,900	6,900

ความอ่อนไหวที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาใช้วิธีคิดจากรายได้ (Income Approach) โดยนำกระแสเงินสดสุทธิที่คาดว่าจะได้รับรายปีคิดลดด้วยอัตราคิดลดที่คำนึงถึงปัจจัยพื้นฐานเกี่ยวกับอัตราการกู้ยืมและปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ

ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงาน ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ที่มีนัยสำคัญที่ถูกใช้เป็นสมมติฐานในการวัดมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานได้แก่ อัตราการเติบโตของค่าเช่าต่อปีและอัตราคิดลดในอัตรา 5% และ 9% ตามลำดับ การลดลงอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราการเติบโตของค่าเช่าหรือการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญของอัตราคิดลดจะทำให้มูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนและอาคารชุดสำนักงานลดลง

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

#### 4. เงินปันผลจ่าย

	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น		จำนวน	เงินปันผลจ่าย
		หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	เงินปันผลจ่าย	ในเดือน
		(บาทต่อหุ้น)	(บาทต่อหุ้น)	(ล้านบาท)	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2556	ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2557	2.00	2.00	1,601	พฤษภาคม 2557
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2557				1,601	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2557	ที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558	2.00	2.00	1,601	พฤษภาคม 2558
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2558				1,601	

#### 5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

##### การลงทุนเพิ่มเติมของบริษัทร่วมค้า

ในเดือนมกราคม 2558 บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทร่วมค้าของบริษัทฯ ได้ลงนามร่วมทุนกับบริษัท เซ็นจูรี่ โตเกียว ลีสซิ่ง คอร์ปอเรชั่นและกลุ่มอิตาชิ คอนสตรัคชั่น แมชีเนอรี เพื่อลงทุนในบริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด (ชื่อเดิมคือ บริษัท อิตาชิ คอนสตรัคชั่น แมชีเนอรี ลีสซิ่ง (ไทยแลนด์) จำกัด) ซึ่งมีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท ในสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 51

#### 6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559





บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

48/49 อาคารทีสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500

โทร. 0 2633 6000 [www.tisco.co.th](http://www.tisco.co.th)