



รายงานประจำปี 2559

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

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		
เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	A 1-1
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A 2-1
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท	A 3-1
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	A 4-1
เอกสารแนบ 5	รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	A 5-1
เอกสารแนบ 6	รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A 6-1
เอกสารแนบ 7	รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	A 7-1
เอกสารแนบ 8	รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	A 8-1
เอกสารแนบ 9	แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	A 9-1
เอกสารแนบ 10	รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	A 10-1
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)		B-1

รายงานจากคณะกรรมการ

รายงานจากคณะกรรมการ

เศรษฐกิจไทยกลับมาฟื้นตัวเป็นลำดับอย่างต่อเนื่องตลอดปี 2559 ผ่านมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ การขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว และการเริ่มฟื้นตัวของการบริโภคภาคเอกชน รายได้ภาคการเกษตรปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยหลังจากปัญหาภัยแล้งในหลายพื้นที่ในประเทศไทยได้ผ่านพ้นไป แต่ภาคการอุปโภคบริโภคยังคงได้รับแรงกดดันจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ในขณะเดียวกันการลงทุนภาคเอกชนยังคงอ่อนตัวตามผลผลิตส่วนเกินที่ยังคงเหลือและอุปสงค์ในอนาคตที่ยังชบเซา ภาคการส่งออกเริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวจากราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ที่ปรับตัวดีขึ้น ในภาวะที่เศรษฐกิจภายในประเทศขับเคลื่อนไปอย่างช้าๆ เศรษฐกิจโลกประสบกับภาวะความผันผวนและความไม่แน่นอน เต็มไปด้วยความท้าทายรอบด้าน ทั้งการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ การชะลอตัวของกลุ่มยูโรโซน ผลการลงประชามติเพื่อออกจากการเป็นสมาชิกสหภาพยุโรปของสหราชอาณาจักร (Brexit) ความไม่แน่นอนทางการเมืองหลังการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ และการอ่อนตัวของเศรษฐกิจจีน ทั้งนี้ เศรษฐกิจในประเทศไทยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.2

ในปี 2559 สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 2.0 ชะลอตัวลงจากปี 2558 ที่ขยายตัวร้อยละ 4.3 ตามนโยบายการให้สินเชื่อที่เข้มงวด และความต้องการสินเชื่อที่ลดลง ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มสูงขึ้น สาเหตุหลักมาจากกลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ยังคงได้รับผลกระทบในช่วงเศรษฐกิจที่เปราะบาง สินเชื่อบรรษัทขนาดใหญ่หดตัวลง จากการใช้จ่ายด้านการลงทุนภาคเอกชนที่ระมัดระวังภายใต้ภาวะที่ไม่มีตัวกระตุ้นใหม่ อย่างไรก็ตาม ความต้องการสินเชื่อบุคคลยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง แต่ถูกจำกัดด้วยหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ในประเทศลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.9 จากการบริโภคที่ชะลอตัวและขาดปัจจัยการเติบโตสำหรับการพัฒนาธุรกิจการเงิน นโยบายภาครัฐขับเคลื่อนไปสู่ระบบอุตสาหกรรมนวัตกรรมใหม่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจยุคดิจิทัล” ด้วยการริเริ่มโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านบริการโอนเงินและรับโอนเงินแบบใหม่-พร้อมเพย์ (Prompt-Pay) ซึ่งเป็นการดำเนินการร่วมกันระหว่างธนาคารพาณิชย์ทุกแห่ง นอกจากนี้ การเริ่มต้นของยุคเทคโนโลยีทางการเงินรูปแบบใหม่ “ฟินเทค (FinTech)” กระตุ้นให้เกิดการพัฒนาของโครงสร้างสนับสนุนทั้งระบบซึ่งรวมถึงระบบการเงินการธนาคารด้วย

ในทางกลับกัน ปีที่ผ่านมาตลาดทุนไทยปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างแข็งแกร่ง โดยมีผลการดำเนินงานที่โดดเด่นเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดหลักทรัพย์ในภูมิภาค ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,542.94 จุด คิดเป็นผลตอบแทนร้อยละ 19.8 เพิ่มขึ้นจาก 1,288.02 จุด จากสิ้นปี 2558 ภายใต้ภาวะความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ตลาดหุ้นไทยนับเป็นตลาดหุ้นที่ขยายตัวสูงสุดในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ และสูงสุดเป็นอันดับ 2 ของภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก

ในปี 2559 ทิสโก้มีผลประกอบการที่โดดเด่นแม้ในภาวะที่ธุรกิจชะลอตัว กำไรสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 5,006 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8 เทียบกับปีก่อนหน้า โดยการเติบโตเป็นผลมาจากความสามารถในการบริหารอัตราผลตอบแทนทางธุรกิจภายใต้ภาวะที่ธุรกิจมีการแข่งขันสูง ธุรกิจหลักขับเคลื่อนไปได้ด้วยกิจกรรมทางธุรกิจที่เพิ่มมากขึ้น และตลาดทุนที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ทั้งนี้ ธุรกิจนายหน้าประกันภัยยังคงขยายตัวอย่างต่อเนื่อง รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจตลาดทุนปรับตัวขึ้น และได้งานด้านธุรกิจวาณิชธนกิจเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ค่าใช้จ่ายสำหรับหนี้สูญปรับลดลงอย่างมาก เช่นเดียวกับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ปรับตัวลดลงอย่างมากถึงร้อยละ 2.5 จากนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เข้มงวดของทิสโก้ และการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบ การบริหารธุรกิจที่ดีเยี่ยมของทิสโก้ส่งผลให้ทิสโก้สามารถรักษาผลประกอบการในระดับต้นๆ ของอุตสาหกรรมด้วยอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นที่ร้อยละ 17 สูงสุดในกลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตอกย้ำในความเป็นเลิศด้านการทำธุรกิจ ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น” จากการประกาศรางวัล SET Awards 2016 ซึ่งมอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยมในแต่ละกลุ่มบริษัทจำแนกตามมูลค่าหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คุณอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ได้รับรางวัล “ผู้บริหารสูงสุดดีเด่น” จาก SET Awards 2016 สำหรับความทุ่มเทและตั้งใจ ประกอบกับความสามารถในการผลักดันองค์กรให้ไปสู่ความสำเร็จในช่วงปีที่ผ่านมา

ในภาวะที่สินเชื่อชะลอตัว ธุรกิจสินเชื่อปรับตัวลดลงร้อยละ 5.6 จากปีก่อนหน้าจากยอดขายรถยนต์ที่ยังคงชบเซา อย่างไรก็ตาม ทิสโก้ยังคงยึดกลยุทธ์การขยายธุรกิจเฉพาะด้านที่มีความเชี่ยวชาญ โดยใช้โอกาสที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยสินเชื่ออุปโภคบริโภค ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” ยังคงเติบโตอย่างแข็งแกร่งที่ร้อยละ 14 ตามแผนกลยุทธ์ขยายเครือข่ายสาขาซึ่งขยายถึงเกือบ 140 สาขาทั่วประเทศภายในปี 2559 ธุรกิจสินเชื่อ

บริษัทสามารถเติบโตได้ดี จากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ รวมทั้งคุณภาพสินทรัพย์ปรับตัวขึ้น จากการปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ รายใหญ่รายหนึ่งสำเร็จลง นอกจากนี้ ทิสโก้ได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อธุรกิจลูกค้ารายย่อยจาก ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยธุรกิจที่จะรับโอน ได้แก่ ธุรกิจสินเชื่อบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ธุรกิจบริหาร ความมั่งคั่ง และธุรกิจเงินฝากบุคคล ซึ่งคาดว่าจะได้ประโยชน์จากการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และเป็นโอกาสทางธุรกิจสำหรับการเติบโต ขององค์กรในระยะยาว ประโยชน์จากการขยายธุรกิจในครั้งนี้ถือว่าตอบโจทย์แผนการเติบโตธุรกิจในด้าน การขยายฐานลูกค้า การเพิ่มผลผลิตภัณฑ์ใน การให้บริการ และการเพิ่มช่องทางการขายผลิตภัณฑ์ที่มีผลตอบแทนสูง และผลิตภัณฑ์ที่เกี่ยวข้องเนื่องตามความเชี่ยวชาญของทิสโก้

ทิสโก้ยังคงมุ่งมั่นในการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ดีที่สุดที่สามารถตอบโจทย์ในทุกด้านตามความต้องการของลูกค้า ธนาคารทิสโก้เป็นหนึ่งใน ผู้จัดการการเงินและผู้ร่วมสนับสนุนทางการเงินแก่บริษัท เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ จำกัด (มหาชน) (BJC) ซึ่งได้รับรางวัล “Best acquisition financing, Thailand” ในงาน The Asset Triple A Country Awards 2016 จากนิตยสาร The Asset ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำแห่งเอเชียสำหรับผู้ออก หลักทรัพย์และนักลงทุน อีกทั้ง ธนาคารทิสโก้เป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (IPO) ให้แก่ 4 บริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ และ 2 บริษัทในตลาดเอ็มเอไอ ทิสโก้เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้ร่วมจัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นให้แก่ บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับรางวัล “Best IPO deal, Thailand” จากงาน The Asset Triple A Country Awards 2016 เช่นกัน ด้าน บล.ทิสโก้ มุ่งเน้นที่จะนำเสนอบริการและอำนวยความสะดวกให้แก่กลุ่มทุน จึงได้ขยายการจัดทำบทวิเคราะห์หลักทรัพย์ครอบคลุมถึง 126 บริษัท และทำการปรับปรุงเว็บไซต์และแนะนำคุณสมบัติ ใหม่ ๆ มากมายเพื่อให้ความสะดวกสบายแก่ผู้ใช้ในยุคดิจิทัล ทั้งนี้ บล.ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น – ด้านการให้บริการบริการหลักทรัพย์ แก่นักลงทุนบุคคล” จากงาน SET Awards 2016 เป็นปีที่ 4 ด้าน บล.ทิสโก้ ยังคงสามารถ ในการบริหาร “กองทุนเปิดทิสโก้ Mid/Small Cap Equity” ซึ่งให้ผลตอบแทน 3 ปีสูงสุดในอุตสาหกรรมกองทุนรวม แม้ว่าในปีที่ผ่านมาการออกกองทุนรวมทริกเกอร์펀ด์จะลดน้อยลง แต่ บล.ทิสโก้ สามารถบริหารกองทุนให้ถึงเป้าหมายสูงขึ้นถึงประมาณร้อยละ 86

ทิสโก้ยังคงยึดมั่นในการให้ความสำคัญต่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้แก่ค่านิยมหลักขององค์กร อีกทั้งเป็นการ เสริมสร้างรากฐานที่มั่นคงให้แก่การเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว เพื่อเป็นการรับรองว่าทิสโก้เป็นองค์กรที่ทำธุรกิจตามหลักเกณฑ์ ESG (สิ่งแวดล้อม สังคม และการกำกับดูแล) ทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company 2016” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 โดยสถาบัน ไทยพัฒนา ในฐานะเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ในปีนี้ ทิสโก้ได้เริ่ม วางกลยุทธ์การดำเนินงานอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงแง่มุมของธรรมาภิบาล เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ทิสโก้ ได้จัดทำรายงานความยั่งยืนเป็นปีแรก ตามหลักเกณฑ์ ESG เพื่อเป็นรายงานที่แสดงถึงความตั้งใจในการประเมินผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน และเปิดเผยผลลัพธ์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย จากการเริ่มการจัดทำนี้ รายงานความยั่งยืนของทิสโก้ได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน “Certificate of Recognition for SDG-Enhanced Sustainability Report 2016” จากสถาบันไทยพัฒนา

การกำกับดูแลกิจการที่ดีถูกปลูกฝังอยู่ในวัฒนธรรมองค์กรของทิสโก้ ผ่านมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดี ซึ่งควบคุมโดยคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ การยึดหลักคุณธรรมและจริยธรรมทางธุรกิจถูกปลูกฝังในพนักงานทิสโก้เพื่อเสริมสร้าง แนวปฏิบัติทางธุรกิจที่โปร่งใสและความน่าเชื่อถือขององค์กร ทั้งนี้ ทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตรการต่ออายุผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิก แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) พร้อมร่วมรับมือกับปัญหาการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กรเอกชน นอกจากนี้ ปีนี้เป็นอีก ปีที่ทิสโก้ได้รับการประเมิน “รายงานการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ทิสโก้จะไม่สามารถประสบความสำเร็จทั้งหมดได้หากไม่ได้รับความร่วมมือจากบุคลากรที่มีความสามารถและเชี่ยวชาญของทิสโก้ เป้าหมายหลักของบริษัทคือการกระตุ้นให้พนักงานไปถึงศักยภาพอันสูงสุด โครงการการพัฒนาบุคลากรถูกนำมาใช้อย่างทั่วถึง เพื่อกระตุ้นให้ พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างดีที่สุดในด้านที่ตนชำนาญ ในขณะที่เดียวกันจะช่วยเสริมสร้างความรู้ความสามารถในด้านอื่นๆ ข้ามสายงานอีกด้วย ระบบ E-Learning ซึ่งดูแลโดยศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ สามารถทำให้พนักงานเข้าถึงสื่อการเรียนรู้ต่างๆ ได้เท่าเทียมกันและพร้อมกันทั่วประเทศ ในระหว่างปีที่ผ่านมา ทิสโก้แนะนำเสนอแบบทดสอบภาคบังคับ โดยพนักงานทุกคนต้องเข้าร่วมและผ่านการทดสอบเกี่ยวกับข้อมูลความรู้องค์กร อันได้แก่ ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของทิสโก้ กฎเกณฑ์และข้อบังคับ และค่านิยมองค์กร เป็นต้น นอกจากการรักษาสภาพแวดล้อมการเป็นองค์กรแห่งความสุขแล้ว ทิสโก้ ยังเป็นองค์กรที่สนับสนุนการเติบโตด้านการเรียนรู้และการพัฒนาตนเองอีกด้วย

ทิสโก้ดำเนินโครงการด้านการพัฒนาชุมชนอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้ความช่วยเหลือการพัฒนาด้านการศึกษาแก่สังคม ทั้งการมอบทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้เป็นประจำทุกปี ไปจนถึงโครงการสร้างอาคารเรียน อีกทั้ง โครงการให้ความรู้ทางการเงินของทิสโกียังคงให้การสนับสนุนมาโดยตลอด สอดคล้องกับหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ได้แก่ กิจกรรมค่ายการเงินทิสโก้ภายใต้แนวคิด “ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน” เพื่อสร้างจิตสำนึกและกระตุ้นวินัยทางการเงินแก่เยาวชน โครงการ “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” ซึ่งจัดโดยสาขาสหกรณ์ทั่วประเทศ โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะอบรมให้ความรู้แก่คนในชุมชน โดยเน้นการวางแผนการเงินครัวเรือน การรู้ทันหนี้ นอกระบบ และแนะนำการออมและการใช้จ่ายอย่างถูกวิธี ทั้งนี้ ทิสโก้ให้ความร่วมมือกับสถาบันต่างๆ เช่น สมาคมธนาคารไทย และชมรม CSR ในการดำเนินกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงินต่างๆ แก่สังคมอีกด้วย

สำหรับปี 2560 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง จากการกลับมาฟื้นตัวของภาคการส่งออก การกระตุ้นการใช้จ่ายภาครัฐจากโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน และการขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว ตลาดรถยนต์คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง หลังจากการปลดล็อกรถยนต์จากโครงการรถคันแรก และตลาดกลับเข้าสู่รอบการซื้อรถยนต์ใหม่อีกครั้ง สำหรับตลาดโลก แนวโน้มเศรษฐกิจโลกยังคงเต็มไปด้วยความท้าทายที่หลากหลาย โดยเศรษฐกิจสหรัฐอเมริกาจะสามารถฟื้นตัวได้ดีหลังจากประธานาธิบดีคนใหม่ประกาศมุ่งเน้นกิจการภายในประเทศ ในขณะที่เศรษฐกิจในกลุ่มประเทศสหภาพยุโรปและจีนยังคงประสบปัญหาความไม่แน่นอนของปัจจัยด้านการเติบโต สำหรับกลุ่มธุรกิจการธนาคาร การเริ่มต้นของเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) จะผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์ปรับใช้ระบบการทำงานแบบดิจิทัลเต็มรูปแบบ ด้วยความรอบคอบในการทำธุรกิจและความแข็งแกร่งของระดับเงินกองทุนของทิสโก้ ทิสโก้มั่นใจว่าบริษัทมีรากฐานที่มั่นคงและพร้อมรองรับความท้าทายต่างๆ ที่จะเข้ามาอย่างแน่นอน

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาโดยตลอดแม้ในเวลาที่ยากลำบาก เราเชื่อว่า ด้วยความตั้งใจ พุ昧 และร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน จะทำให้ทิสโก้สามารถฝ่าฟันอุปสรรคต่างๆ และเติบโตอย่างมีคุณค่าในปีต่อไป

ในช่วงเวลาแห่งความเศร้าโศกนี้ ในนามของพนักงานทิสโก้ทุกคน คณะกรรมการขออน้อมถวายความอาลัยต่อการเสด็จสวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอันหาที่สุดมิได้ พระราชปณิธานในการทรงงานเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของพสกนิกรชาวไทยตลอดรัชสมัยของพระองค์ จะยังคงจารึกและตราตรึงในดวงใจของปวงชนชาวไทยตลอดไป

คณะกรรมการ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

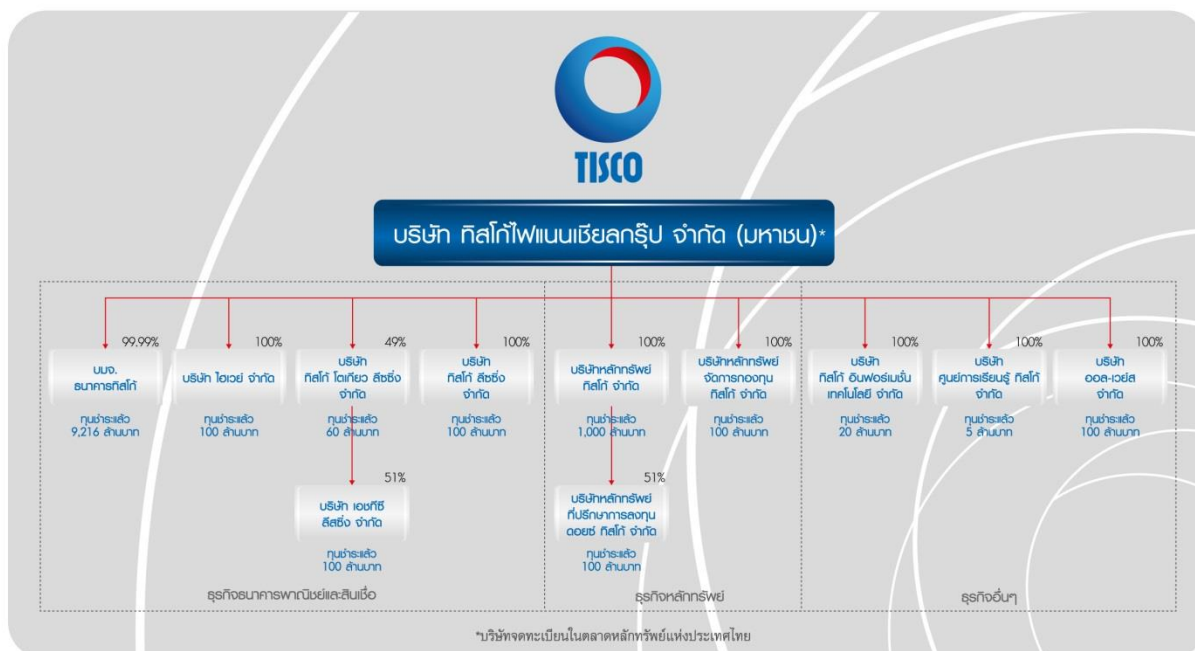
กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการปรับโครงสร้างการถือหุ้นโดยมีบริษัทโฮลดิ้งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่ม โดยหลังจากพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร” หรือ “ธนาคารทิสโก้”) ได้ยื่นขอจัดกลุ่มธุรกิจทางการเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยจัดตั้งบริษัทใหม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีสถานะเป็นบริษัทมหาชนที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์เพื่อเป็นบริษัทโฮลดิ้ง และเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทิสโก้แทนธนาคารทิสโก้ โดยบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารทิสโก้ โดยชำระราคาด้วยหลักทรัพย์ประเภทเดียวกันที่ออกใหม่ของบริษัทในอัตราแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ 1:1 โดยบริษัทสามารถทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารทิสโก้ได้ร้อยละ 99.51 ของจำนวนหลักทรัพย์ที่ออกแล้วทั้งหมดภายหลังการแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ประสบผลสำเร็จ บริษัทเข้าถือหุ้นทั้งหมดในธนาคารทิสโก้และในบริษัทย่อยอื่น¹ ตามสัดส่วนที่ธนาคารทิสโก้ถืออยู่เดิม และเข้าถือหุ้นในบริษัท โตเกียว สีสซิง (ไทยแลนด์) จำกัด ทั้งนี้ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้เริ่มดำเนินธุรกิจอย่างเป็นทางการเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2552 และเข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แทนธนาคารทิสโก้ ซึ่งได้เพิกถอนออกจากตลาดหลักทรัพย์ฯ ในเวลาเดียวกันเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2552

ในปี 2554 บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทิสโก้ เพื่อพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ตลอดจนให้คำปรึกษาการวางแผนการพัฒนารายงานของบุคลากรภายใต้กลุ่มทิสโก้ ในปี 2555 บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยช์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 51 โดยบริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้เข้าเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้บริการงานวิจัยหลักทรัพย์ และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนสำหรับนักลงทุนประเภทสถาบันทั้งใน และต่างประเทศ ในปี 2556 บริษัทและธนาคารทิสโก้ได้ทำการเพิ่มทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการขยายธุรกิจในอนาคต ตามแผนบริหารเงินทุนของกลุ่มทิสโก้ 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 สีสซิง จำกัด ได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 51 ในบริษัท บริษัท เอชทีซี สีสซิง จำกัด โดยบริษัทดังกล่าวได้ให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรก่อสร้างเฉพาะยี่ห้อฮิตาชิ และเข้าเป็นบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจการเงิน ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยคาดว่าจะการซื้อขายธุรกิจดังกล่าวจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560

¹ ยกเว้นบริษัทที่จะเลิกกิจการ และบริษัทที่อยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

1.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม

เนื่องจาก บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้นการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ซึ่งสามารถแบ่งตามประเภทธุรกิจหลักได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ โดยให้บริการทางการเงินในรูปแบบต่างๆ ผ่านบริษัทในเครือ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งนี้ โครงสร้างการถือหุ้นกลุ่มทีเอสไอ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้



1.3 โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้ของกลุ่มทีเอสไอ มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2557		ปี 2558		ปี 2559	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	17,934	114.8	15,994	97.0	15,185	89.0
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	698	4.5	722	4.4	712	4.2
บริษัทย่อยอื่นๆ	259	1.7	172	1.0	115	0.7
รวมรายได้ดอกเบี้ย	18,891	121.0	16,888	102.4	16,012	93.9
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(9,351)	(59.9)	(6,758)	(41.0)	(5,091)	(29.9)
รวมรายได้ดอกเบี้ย - สุทธิ	9,540	61.1	10,130	61.4	10,920	64.0
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)	3,059	19.6	3,126	19.0	3,134	18.3
บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด	976	6.2	915	5.5	985	5.8
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีเอสไอ จำกัด	1,088	7.0	1,142	6.9	1,143	6.7
บริษัทย่อยอื่นๆ	64	0.4	73	0.4	135	0.8
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,187	33.2	5,256	31.9	5,397	31.6
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(212)	(1.4)	(199)	(1.2)	(230)	(1.3)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ - สุทธิ	4,976	31.8	5,057	30.7	5,167	30.3
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,108	7.1	1,302	7.9	973	5.7
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,624	100.0	16,489	100.0	17,060	100.0

1.4 ยุทธศาสตร์หลักขององค์กร

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างครบวงจรสำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า โดยจะมีการทบทวนทุกปี เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไปดังต่อไปนี้

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

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

วิสัยทัศน์ขององค์กร คือ “สรรค์สร้างโอกาสชาวนาตลอดเพื่อคุณ”

พันธกิจขององค์กร คือ “ทิสโก้เป็นองค์กรแห่งการเติบโตอย่างมีคุณภาพ ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินอันมีคุณค่าให้กับลูกค้า ด้วยความเชี่ยวชาญอย่างเป็นผู้นำและมืออาชีพ 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 กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์องค์กรไว้โดยมีประเด็นที่มุ่งเน้น ดังต่อไปนี้

- ขยายสินเชื่อไปยังภูมิภาคต่างๆ ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ ผ่านสาขา microfinance ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” และนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกัน
- ขยายฐานลูกค้าเงินฝาก และ ธนบัตรธนกิจ ในกลุ่มที่มีระดับรายได้ปานกลางขึ้นไป จากแนวโน้มประชากรที่เข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและกลุ่มลูกค้าที่เข้าสู่วัยเกษียณอายุ
- รักษาและขยายธุรกิจจากฐานลูกค้าในปัจจุบันด้วยการนำเสนอบริการด้านการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับลูกค้า
- เสาะหาพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อช่วยขยายฐานลูกค้าและเพิ่มช่องในการเข้าถึงบริการ
- สร้างความร่วมมือระหว่างสายธุรกิจเพื่อเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงลูกค้า รวมถึงการแนะนำลูกค้าระหว่างสายธุรกิจเพื่อนำเสนอบริการที่ตอบสนองรูปแบบการใช้ชีวิต (lifestyle) และความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) และสาขาของธนาคารซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสาขาที่ตั้งอยู่ในกรุงเทพมหานครและภูมิภาคทั้งสิ้น 57 แห่ง ดังนี้

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ขยายช่องทางการให้บริการสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคผ่านสาขาของบริษัท ไฮเวย์ จำกัด จำนวน 135 สาขา ทั่วประเทศ

กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุน โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาคอีก 4 แห่งในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี

2.1 ลักษณะบริการ

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีการประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้นลักษณะการประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทย่อย ซึ่งสามารถแบ่งได้ 2 กลุ่มหลัก คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสินเชื่อ และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้การให้บริการสอดคล้องกับแนวทางการดำเนินธุรกิจแบบการรวมศูนย์ที่ลูกค้า (Client Centric) กลุ่มบริษัทจึงแบ่งการให้บริการออกเป็น 4 สายงานหลัก ประกอบด้วย 1) 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 ไทเกียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด โดยให้บริการกู้ยืมเพื่อเช่าซื้อทรัพย์สิน ซึ่งผู้เช่าซื้อต้องวางเงินดาวน์เป็นสัดส่วนร้อยละของมูลค่าทรัพย์สินตามที่ธนาคาร และ/หรือบริษัทกำหนด และผ่อนชำระค่างวดเป็นจำนวนเท่าๆ กันตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ โดยในระหว่างการผ่อนชำระธนาคาร และ/หรือบริษัทยังคงมีกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินตามกฎหมายจนกว่าผู้เช่าซื้อจะผ่อนชำระเงินกู้ครบถ้วน อายุของสัญญา มีระยะเวลาตั้งแต่ 1-7 ปี และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามอัตราตลาด ณ วันที่ทำสัญญา

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์มีจำนวน 137,285.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2558 ที่มีจำนวน 152,907.78 ล้านบาท เป็นผลจากนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลง

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

สินเชื่อเช่าซื้อ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
รถยนต์	162,329.59	150,174.57	134,714.46	(10.3)
จักรยานยนต์	2,765.41	2,733.21	2,570.84	(5.9)
รวม *	165,095.00	152,907.78	137,285.30	(10.2)

* ยอดสินเชื่อไม่รวมสินเชื่อเงินเชื่อของบริษัท ทิสโก้โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด

ปี 2559 กลุ่มทิสโก้ (เฉพาะบริษัทที่ให้สินเชื่อเช่าซื้อ) ให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยี่ห้อฟอร์ดร้อยละ 31.5 มาสด้าร้อยละ 22.3 ฮีโน่ร้อยละ 13.7 โตโยต้าร้อยละ 11.2 เชฟโรเลตร้อยละ 8.3 และยี่ห้ออื่นๆ เฉลี่ยคิดเป็นร้อยละ 13.0 ของยอดการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ทั้งหมด และมีสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อรถยนต์ใช้แล้วเฉลี่ยร้อยละ 87 ต่อ 13 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 รวมถึงสินเชื่อเอนกประสงค์เพื่อการเสริมสภาพคล่องทางการเงินโดยใช้ซื้ออสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกัน ซึ่งสินเชื่อเพื่อการเคหะมีอายุตั้งแต่ 3-30 ปี และมีหลักประกันเต็มวงเงิน อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบลอยตัวตามภาวะตลาด หรือแบบผสมที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยคงที่ในช่วง 1-3 ปีแรกของการกู้ นอกจากนี้ ธนาคารทิสโก้ได้ร่วมมือกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัยในการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยโครงการพิเศษในอัตราดอกเบี้ยคงที่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเพื่อการเคหะมีจำนวน 978.81 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 20.1 เมื่อเทียบกับยอดสินเชื่อเพื่อการเคหะ ณ สิ้นปี 2558 ที่มีจำนวน 1,224.55 ล้านบาท จากนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง

สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด เป็นการให้สินเชื่อแก่บุคคลและนิติบุคคลทั่วไป เพื่อนำไปใช้ในวัตถุประสงค์ต่างๆ สำหรับสินเชื่อทะเบียนรถของกลุ่มทิสโก้ ได้พัฒนาปรับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่ม เช่น รถจักรยานยนต์ รถยนต์นั่ง ตลอดจนรถบรรทุก ซึ่งลูกค้าสามารถผ่อนชำระได้นานถึง 60 เดือน ภายใต้สโลแกน “ทิสโก้ ออโต้แคช ได้เงินไว ไม่โอนเล่ม” นอกจากนี้ ธนาคารได้ขยายขอบเขตการให้บริการครอบคลุมประเภทรถที่หลากหลายมากขึ้น เช่น รถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ (Big Bike) และรถอาหารเคลื่อนที่ (Food Truck) รวมถึงปรับเงื่อนไขการให้สินเชื่อทะเบียนรถยนต์ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของมูลค่าหลักประกันและลูกค้าแต่ละประเภท

นอกจากนี้ เพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้าถึงบริการสินเชื่อมากยิ่งขึ้น กลุ่มทิสโก้ได้ขยายเครือข่ายการให้บริการสินเชื่อจำนำทะเบียนรถยนต์และรถจักรยานยนต์ครอบคลุมในทุกภูมิภาค ภายใต้แบรนด์ “สมหวัง เงินสั่งได้” โดยมีช่องทางให้บริการ 135 สาขาทั่วประเทศ และมีแผนในการขยายเป็น 200 สาขาในปี 2560 นอกเหนือจากนี้ยังเพิ่มเติมช่องทางการให้บริการทางออนไลน์ ภายใต้เว็บไซต์ www.tiscoautocash.co.th และ www.somwang.co.th เพื่อตอบสนองลูกค้าคนรุ่นใหม่ที่จะสะดวกในการสมัครผ่านช่องทางออนไลน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคมีจำนวน 23,228.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 เมื่อเทียบกับ
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่มีจำนวน 20,399.23 ล้านบาท

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อรายย่อย

สินเชื่อรายย่อย	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		อัตราการใช้ เงิน (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
สินเชื่อเช่าซื้อ	165,095.00	89.0	152,907.78	87.6	137,285.30	85.0	(10.2)
สินเชื่อเพื่อการเกษตร	1,310.82	0.7	1,224.55	0.7	978.81	0.6	(20.1)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	19,035.73	10.3	20,399.23	11.7	23,228.20	14.4	13.9
รวม	185,441.55	100.0	174,531.56	100.0	161,492.31	100.0	(7.5)

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

สำหรับธุรกิจสินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้มีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นบุคคลทั่วไปที่มีรายได้ประจำและมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี โดยกลุ่มทิสโก้ให้บริการสินเชื่อรายย่อยผ่านสำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นในกลุ่ม ทำให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกภูมิภาค โดยธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อยได้แก่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ ไคเกียว ลีสซิ่ง จำกัด สำหรับธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อจักรยานยนต์ดำเนินการโดยบริษัทย่อย คือ บริษัท ไฮเวย์ จำกัด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังให้บริการธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับเครื่องจักรก่อสร้างเฉพาะยี่ห้อฮิตาชิผ่าน บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานลูกค้าที่มั่นคงผ่านตัวแทนจำหน่าย (Dealer) ซึ่งลูกค้าผู้เช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นบุคคลธรรมดาที่มีรายได้ประจำ และมีประวัติการชำระหนี้ที่ดี

สำหรับธุรกิจสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคซึ่งดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ และบริษัท ไฮเวย์ จำกัด ให้บริการลูกค้าบุคคลธรรมดา ซึ่งมีประวัติการชำระหนี้ที่ดีและมีความสามารถในการชำระคืนหนี้ได้อย่างเพียงพอ

1.2 บริการประกันชีวิตและประกันภัย (Bancassurance)

ธนาคารทิสโก้ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิตและประกันวินาศภัยจากกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ ในปี 2548 โดยธนาคารให้บริการเป็นนายหน้าประกันภัยทั้งในส่วนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยให้บริการประกันภัยประเภทต่าง ๆ แก่ลูกค้าธนาคารตลอด 10 ปีที่ผ่านมา ธนาคารมีความมุ่งมั่นที่จะสรรหาและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและประกันวินาศภัยที่เหมาะสมกับความเสี่ยงและความต้องการของลูกค้า โดยเปิดโอกาสให้ทุกบริษัทประกันเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยรูปแบบการให้บริการแบบ Open Architecture ทำให้ธนาคารสามารถคัดสรร และพัฒนาผลิตภัณฑ์ ร่วมกับบริษัทประกันที่มีความเชี่ยวชาญในผลิตภัณฑ์ที่แตกต่างกันในธุรกิจ ได้อย่างเหมาะสม และคุ้มค่าที่สุดสำหรับลูกค้าของธนาคาร โดยมีผลิตภัณฑ์ทั้งในหมวดประกันวินาศภัย อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ ประกันภัยเพื่อธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ในหมวดประกันชีวิต อาทิ ประกันสินเชื่อ ประกันแบบสะสมทรัพย์และแบบประกันบำนาญ ประกันชีวิตควบการลงทุน รวมถึงประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง ปัจจุบันธนาคารมีพันธมิตรทางธุรกิจหลายบริษัท ต่างก็เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำ ที่มีชื่อเสียงและฐานะการเงินมั่นคง

ในปี 2559 ธนาคารมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี และกลุ่มลูกค้ารายย่อย สำหรับกลุ่มลูกค้าธนบดี ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเพื่อการออมระยะสั้น และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตควบการลงทุน “TISCO My Link” โดยคัดสรรผลิตภัณฑ์ที่มีความคุ้มครองชีวิตที่คุ้มค่า ในขณะที่ยังรักษาสัดส่วนของการลงทุนให้ลูกค้าสามารถบริหารผลตอบแทนจากการลงทุนได้ดีที่สุดเช่นกัน สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์คุ้มครองประกันภัยรถจักรยานยนต์ ซึ่งช่วยลดภาระที่อาจเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุจากการใช้รถจักรยานยนต์ในชีวิตประจำวัน โดยให้ความคุ้มครองทั้งชีวิต การรักษาพยาบาล การชดเชยรายได้ และทรัพย์สินของตนเอง รวมถึงความคุ้มครองชีวิตและทรัพย์สินของคู่กรณีอีกด้วย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ซูเปอร์โมไซค์” ซึ่งได้รับการตอบรับอย่างดี นอกจากนี้ ธนาคารได้เน้นพัฒนากลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพอย่างต่อเนื่อง ภายใต้แนวคิด “Health is Wealth” การเกษียณอายุอย่างมีความสุข สุขภาพแข็งแรง เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล และรองรับสังคมผู้สูงอายุ โดยเพิ่มเติมแผนความคุ้มครองให้มีความหลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าทุกช่วงวัยของอายุ

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 สินเชื่อโครงการและสินเชื่อระยะยาวส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อที่มีกำหนดการชำระคืนเงินกู้ชัดเจน 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 ที่มีสินทรัพย์ที่ผู้ซื้อเพื่อการลงทุนเป็นหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ หรือสินทรัพย์อื่น โดยมีเงื่อนไขที่เหมาะสมและกำหนดการชำระคืนตามความสามารถในการสร้างรายได้ของสินทรัพย์นั้น (Operating Asset)

- **บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน**

ธนาคารทิสโก้ให้บริการออกหนังสือค้ำประกันและออวัลตัวเงิน สำหรับลูกค้าที่ต้องการใช้ในการดำเนินงานบางประเภทที่จำเป็นต้องมีการวางหนังสือค้ำประกันให้กับหน่วยงานผู้ว่าจ้างต่างๆ เช่น การยื่นประมูลงานต่างๆ จนถึง การค้ำประกันผลงานก่อสร้าง หรือการออกหนังสือค้ำประกันการสั่งซื้อให้กับผู้ผลิต เช่น การซื้อวัตถุดิบเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้เงื่อนไขของหนังสือค้ำประกันสามารถปรับให้เข้ากับความต้องการของผู้รับผลประโยชน์ได้

- **บริการให้คำปรึกษา และบริการอื่นๆ ด้านเงินกู้**

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

- **บริการค้ำโอดีเตียน**

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

2.2 บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดกลาง (Commercial Lending)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 46,509.94 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 20.7 ของสินเชื่อรวม) เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จาก 43,327.30 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและบริการ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวน 16,454.07 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 17.3 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ที่มีจำนวน 19,888.60 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อกลุ่มธุรกิจขนส่ง และสินเชื่อเพื่อผู้จำหน่ายรถยนต์ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตารางแสดงรายละเอียดสินเชื่อของกลุ่มทิสโก้

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	
การผลิตและการพาณิชย์	18,862.96	7.2	12,126.50	5.1	10,496.69	4.7	(13.4)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	12,160.59	4.6	11,987.70	5.0	11,696.34	5.2	(2.4)
สาธารณูปโภคและบริการ	21,802.94	8.3	18,837.43	7.9	23,908.50	10.6	26.9
สินเชื่อธุรกิจอื่นๆ	256.73	0.1	375.67	0.2	408.41	0.2	8.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	53,083.22	20.2	43,327.30	18.2	46,509.94	20.7	7.3
สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม	23,389.51	8.9	19,888.60	8.3	16,454.07	7.3	(17.3)
สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่น	186,311.10	70.9	175,043.93	73.5	161,969.99	72.0	(7.5)
รวมสินเชื่อของกลุ่ม	262,783.83	100.0	238,259.84	100.0	224,934.00	100.0	(5.6)

กลุ่มลูกค้าและช่องทางการจำหน่าย

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

ธนาคารทิสโก้ให้บริการสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่มิและขนาดกลาง ผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพฯ โดยลูกค้าสามารถติดต่อธนาคารได้โดยตรงผ่านเจ้าหน้าที่การลูกค้าสัมพันธ์ของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับสถาบันการเงินอื่นทั้งในและต่างประเทศในการร่วมให้กู้แก่โครงการขนาดใหญ่ (Loan Syndication)

2.3 บริการวางนินชธนกิจ (Investment Banking)

บล. ทิสโก้ เป็นหนึ่งในผู้นำการให้บริการวางนินชธนกิจ ที่ได้รับความไว้วางใจมาอย่างยาวนานกว่า 47 ปี จากความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการให้คำปรึกษาทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งภาคเอกชนและภาครัฐจนเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางว่าเป็นทีมที่มีความรู้และความชำนาญในธุรกิจและอุตสาหกรรมสำคัญต่างๆ อาทิเช่น พลังงานและสาธารณูปโภค ปิโตรเคมี ไทรคมนาคน ชนส่งและโลจิสติกส์ ธนาคารและสถาบันการเงิน โรงพยาบาล บันเทิง ตลอดจนอุตสาหกรรมการผลิต รวมทั้งมีความรู้ด้านตลาดเงิน ตลาดตราสารทุน ตลาดตราสารหนี้ ทั้งในและต่างประเทศ บล. ทิสโก้ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ เพื่อให้บริการด้านวางนินชธนกิจอย่างครบวงจร ซึ่งประกอบด้วย การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกประเภท ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน นอกจากนี้ยังทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมกิจการ การแปรรูปรัฐวิสาหกิจ การจัดหาเงินกู้ยืม การปรับโครงสร้างทางการเงิน การศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ การประเมินมูลค่ากิจการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินในด้านต่างๆ

ในปี 2559 ที่ผ่านมา สายงานวางนินชธนกิจ บล. ทิสโก้ ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินสำหรับงานหลากหลายประเภท อาทิเช่น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการควบรวมและการซื้อขายกิจการ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการประเมินมูลค่ากิจการ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของกิจการ (Tender Offer) และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายสำหรับการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) เป็นต้น โดยผลงานในปี 2559 ที่สำคัญ ได้แก่ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ให้กับบริษัท วี จี ไอ โกลบอล มีเดีย จำกัด (มหาชน) ในการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบริษัท มาสเตอร์ แอด จำกัด (มหาชน) มูลค่าการเสนอซื้อรวม 2,071 ล้านบาท การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน

เงินและผู้จัดการการจัดจำหน่ายในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ให้กับบริษัท ทีพีไอ จำกัด (มหาชน) และบริษัท บีที เวิลด์ อินดัสตรี จำกัด (มหาชน) มูลค่าการเสนอขายรวม 1,080 ล้านบาท และ 585 ล้านบาท ตามลำดับ และการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายร่วมในการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (IPO) ให้กับบริษัท บีทีจี จำกัด (มหาชน) โดยมีธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) เป็นที่ปรึกษาทางการเงินร่วม มูลค่าการเสนอขายรวม 5,900 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 แพลทินั่ม (TISCO Platinum) ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 5-20 ล้านบาท และกลุ่ม ทิสโก้ ไพรวเท (TISCO Private) เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีฐานเงินฝาก กองทุน หรือพอร์ตหุ้น รวมกันอยู่ที่ 20 ล้านบาท ขึ้นไป โดยมีเจ้าหน้าที่ธนบดีส่วนบุคคล เจ้าหน้าที่ธนบดีการลงทุน และเจ้าหน้าที่ธนบดีอสังหาริมทรัพย์ดูแลด้านธุรกรรมเงินฝาก และให้คำปรึกษาด้านการลงทุนในผลิตภัณฑ์ลงทุนต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด

สำหรับในด้านสิทธิประโยชน์ ลูกค้า TISCO Wealth จะได้รับความเป็นเอกสิทธิ์เหนือระดับ ไม่ว่าจะเป็นสิทธิประโยชน์ทางด้านการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม ตลอดจนการอัปเดตสถานการณ์การลงทุน การสัมมนาทางด้านการเงินการลงทุนที่จะจัดขึ้นต่อเนื่องตลอดทั้งปี รวมถึงสิทธิประโยชน์สุดพิเศษ อาทิเช่น สิทธิประโยชน์ในวันเกิด กิจกรรมไลฟ์สไตล์ต่างๆ การท่องเที่ยว การดูแลสุขภาพ ส่วนลดร้านค้าต่างๆ เป็นต้น

ในปี 2559 ทิสโก้ เวิลด์ยังคงมุ่งเน้นความเป็นเลิศในการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่ครอบคลุมทุกประเภทสินทรัพย์ โดยศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์ (TISCO Economic Strategy Unit) ได้จัดทำรายงานบทวิเคราะห์ TISCO Investment Portfolio Strategy หรือ TIPS เจาะลึกถึงแนวโน้มเศรษฐกิจและแนะนำกลยุทธ์การจัดพอร์ตสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั่วโลก นอกจากนี้ ทิสโก้ เวิลด์ ยังได้เฟ้นหา และพัฒนา กองทุนรวมต่างประเทศ รวมถึงกองทุนทริคเกอร์พันธุ์ ในการจับจังหวะการลงทุน เพื่อให้การบริหารความมั่งคั่งที่เหมาะสมที่สุดสำหรับลูกค้า ทั้งนี้ ทิสโก้ เวิลด์ยังได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นที่จะยกระดับพัฒนาบุคลากรไปสู่การเป็น Certified Financial Planner (CFP) ต่อไป

สายงานกลุ่มลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุนให้บริการ 6 ประเภทดังนี้

3.1 บริการลูกค้าธนบดีธุรกิจ (Private Banking)

เป็นการให้บริการแก่ลูกค้าที่มีเงินออม และเงินลงทุนตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป ประกอบด้วยบริการเงินฝาก บริการบริหารจัดการทางการเงิน และให้คำปรึกษาในการบริหารจัดการทางการเงินและการลงทุน ในปี 2559 กลุ่มทิสโก้ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการคำปรึกษาด้านการลงทุนทุกรูปแบบในทุกสินทรัพย์ทั่วโลก โดยมีบริการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนครบวงจรกับลูกค้าผ่านสาขาของธนาคาร (TISCO Investment Center) ด้วยทีมงานที่ปรึกษาการลงทุนที่มีความสามารถด้านการลงทุนโดยเฉพาะ นอกจากนี้เพื่อเป็นการสนับสนุนลูกค้ากลุ่มนักลงทุน กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดสัมมนาความรู้เรื่องการลงทุนอย่างต่อเนื่องโดยผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนของทิสโก้ (TISCO Investment Guru)

3.2 บริการเงินฝากรายย่อย (Retail Deposit)

ธนาคารทิสโก้ได้มีการระดมเงินออมโดยการให้บริการรับฝากเงินประเภทต่างๆ เช่น เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ และเงินฝากประจำ รวมถึงการบริการด้านการเงินที่เกี่ยวข้อง เช่น การออกเช็คเช็คและเช็คส่วนบุคคล การเรียกเก็บเช็ค และการให้บริการโอนเงิน เป็นต้น โดยธนาคารได้เปิดให้บริการดังกล่าว ทั้งที่สำนักงานใหญ่ และสาขาของธนาคารทุกแห่ง

ในปี 2559 ธนาคารทิสโก้เน้นการทำตลาดผลิตภัณฑ์ด้านการเงินและการลงทุนอย่างครบวงจร โดยในปีนี้ได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝาก และแคมเปญเงินฝากใหม่ อาทิเช่น เงินฝากประจำพิเศษ 11 เดือน ที่ให้ผลตอบแทนสูงเมื่อเทียบกับบัญชีเงินฝากประจำทั่วไป สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา วงเงินฝากตั้งแต่ 5 แสนบาทขึ้นไป นอกจากนี้เพื่อเป็นการสนับสนุนนโยบายการพัฒนาระบบชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ในการเพิ่มประสิทธิภาพโครงสร้างพื้นฐานการชำระเงินของรัฐบาล ธนาคารทิสโก้ได้ออกแคมเปญพิเศษในการทำรายการโอนเงินผ่านช่องทางพร้อมเพย์ (Promptpay) สำหรับแคมเปญนี้ลูกค้าสามารถโอนเงินได้ฟรี ไม่มีค่าธรรมเนียม ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ตามวงเงินโอนที่กำหนดไว้ตามแต่ละประเภทบัญชี เพียงใช้หมายเลขโทรศัพท์มือถือ หรือ หมายเลขบัตรประจำตัวประชาชน แทนการใช้เลขที่บัญชีธนาคาร และสามารถทำรายการผ่านช่องทางต่างๆ เช่น สาขาธนาคารและ ตู้เอทีเอ็ม เป็นต้น ทำให้การโอนเงินมีความสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยมากยิ่งขึ้น

3.3 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป (Private Sales Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ดำเนินการโดย บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด (“บล.ทิสโก้”) ซึ่งเป็นสมาชิกหมายเลข 2 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีการให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานคร และอีก 4 แห่ง ในเขตต่างจังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ นครปฐม นครราชสีมา และอุดรธานี บริษัทมุ่งเน้นการบริการที่มีคุณภาพ คำนึงถึงความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และยึดมั่นในจรรยาบรรณความโปร่งใสถูกต้องเป็นสำคัญ โดยนักลงทุนทั่วไปสามารถใช้บริการผ่านช่องทางการซื้อขายผ่านระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีเจ้าหน้าที่การตลาดดูแล และระบบเครือข่ายทางอินเทอร์เน็ต

บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าทั่วไป ณ สิ้นปี 2559 เท่ากับร้อยละ 1.6 สำหรับในปีที่ผ่านมาบริษัทมุ่งเน้นกลยุทธ์การขยายฐานลูกค้า การเพิ่มปริมาณการซื้อขาย และการพัฒนาเทคโนโลยีในการให้บริการ โดยในปี 2559 บริษัทได้ดำเนินโครงการ Banker to Broker ร่วมกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และอนุพันธ์ผ่านสาขาของธนาคารทิสโก้ นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการเป็นผู้นำทางด้านดิจิทัล โบรกเกอร์ บล.ทิสโก้ได้มีการพัฒนา โปรแกรม TISCO Stock Scan ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ช่วยให้นักลงทุนสามารถค้นหาหุ้นเด่นตามสไตล์ของตัวเอง ให้มีความโดดเด่นและทันสมัยมากขึ้น โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการเปิดตัว Stock Scan Version 2.0 โดยเพิ่มฟังก์ชันใหม่ (Model Portfolio) แบบจำลองพอร์ตการลงทุน ให้นักลงทุนเปรียบเทียบการซื้อขายในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งเปรียบเทียบกับพอร์ตการลงทุนจากบทวิเคราะห์ TISCO Weekly Stock Guru และ TISCO Smart Tactics ซึ่งลูกค้าสามารถติดตามบล.ทิสโก้ผ่านทาง Line Application : @TISCOeResearch ซึ่งถือเป็นอีกหนึ่งช่องทางในการติดต่อและกระจายข้อมูลข่าวสารได้อย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น บล.ทิสโก้ยังได้มีการจัดกิจกรรมทางการตลาด ตลอดจนการให้ความรู้ตามพื้นที่ต่างๆ ทั้งในกรุงเทพมหานครและต่างจังหวัด รวมถึงการพัฒนาความรู้ของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ดีที่สุด นอกจากการลงทุนในประเทศแล้ว บล.ทิสโก้ยังให้บริการซื้อขายหุ้นในต่างประเทศ หรือ TISCO Global Trade เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าที่ต้องการสร้างโอกาสลงทุนในบริษัทชั้นนำระดับโลก โดยตลาดที่เปิดให้ซื้อขายได้ ได้แก่ อเมริกา อังกฤษ ญี่ปุ่น ฮองกง และ สิงคโปร์

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้านุคคลของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้านุคคล	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้านุคคล	240,369.35	214,260.86	206,359.12
ส่วนแบ่งการตลาดรวมของบริษัท ¹⁾ (ร้อยละ)	2.9	2.8	2.4
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าบุคคล (ร้อยละ)	2.0	1.9	1.6

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ ไม่รวม Proprietary Trading

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.4 บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน (Institutional Brokerage)

บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบัน ดำเนินการโดย บล. ทิสโก้ โดยมีสำนักงานใหญ่ในกรุงเทพมหานครเป็นช่องทางการให้บริการ ณ สิ้นปี 2559 บล.ทิสโก้ มีส่วนแบ่งตลาดในการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทสถาบันร้อยละ 2.7 แบ่งเป็นส่วนแบ่งตลาดสถาบันในประเทศร้อยละ 3.0 และสถาบันต่างประเทศร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทได้ดำเนินกลยุทธ์ในเชิงรุกทั้งด้านการตลาดและการขายอย่างต่อเนื่อง โดยนำบริษัทจดทะเบียนชั้นนำของประเทศไปพบและให้ข้อมูลแก่นักลงทุนต่างประเทศทั่วโลก และการจัดประชุมสัมมนา ด้านตลาดเงินและตลาดทุนอย่างต่อเนื่องผ่านบริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งให้บริการวิจัยหลักทรัพย์ และคำแนะนำด้านกลยุทธ์การลงทุนที่มีคุณภาพระดับโลกแก่นักลงทุนสถาบันทั้งใน และต่างประเทศ

ตารางแสดงข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบันของ บล. ทิสโก้

(หน่วย: ล้านบาท)

ข้อมูลธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ประเภทลูกค้าสถาบัน	297,658.92	299,084.84	318,798.58
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	151,084.45	141,833.11	157,520.69
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	146,574.48	157,251.73	161,277.89
ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบัน ¹⁾ (ร้อยละ)	3.6	3.4	2.7
- ลูกค้าสถาบันในประเทศ	3.9	3.6	3.0
- ลูกค้าสถาบันต่างประเทศ	3.3	3.3	2.5

¹⁾ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ใหม่

ที่มา: บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด

3.5 บริการจัดการกองทุน (Asset Management)

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

● กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ.ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 69 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 131,073.24 ล้านบาท เติบโตขึ้นร้อยละ 10.4 จากปี 2558 โดยมีบริษัทนายจ้างมอบความไว้วางใจให้ บลจ. ทิสโก้ เป็นผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพรวมทั้งสิ้น 4,143 บริษัท มีจำนวนสมาชิกรวม 617,730 ราย บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ร้อยละ 13.5 อยู่ในอันดับที่ 3 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิแบ่งตามประเภทของกองทุน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
กองทุนเดี่ยว	48,344.09	44,938.98	46,782.57	4.1
กองทุนหลายนโยบายการลงทุน	62,107.54	73,797.99	84,290.67	14.2
รวม	110,451.63	118,736.97	131,073.24	10.4

● กองทุนส่วนบุคคล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ.ทิสโก้ มีกองทุนภายใต้การบริหาร 294 กองทุน มีขนาดมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 26,732.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2 โดยมีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนส่วนบุคคล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ที่ร้อยละ 3.6 อยู่ในอันดับที่ 8 ในตลาด โดยรายละเอียดของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ แบ่งตามประเภทของผู้ลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุนส่วนบุคคล	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559	อัตราการเติบโต (ร้อยละ)
นิติบุคคล	18,842.67	15,791.17	15,789.24	(0.0)
บุคคลธรรมดา	10,802.88	10,622.07	10,943.71	3.0
รวม	29,645.55	26,413.25	26,732.95	1.2

● กองทุนรวม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ. ทิสโก้ มีกองทุนรวมภายใต้การบริหารจำนวน 96 กองทุน คิดเป็นสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการทั้งสิ้น 35,356.24 ล้านบาท บลจ.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาดกองทุนรวม ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 0.8 อยู่ในอันดับที่ 16 ในตลาด

ช่องทางการจำหน่าย

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

3.6 บริการธุรกิจจัดการการเงิน (Cash Management Services)

ธุรกิจบริการจัดการการเงิน ดำเนินการโดยธนาคารทิสโก้ คือ บริการในด้านการบริหารกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย สำหรับลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ซึ่งจะช่วยเหลือลูกค้าเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและลดต้นทุนค่าใช้จ่ายในการบริการจัดการของธุรกิจ 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 โดยบริษัทยังต้องใช้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของบริษัท (Outsourcing) ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีส่วนงานบริหารเงิน (Treasury) ซึ่งเป็นส่วนงานหนึ่งของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารซึ่งครอบคลุมการจัดหาเงินทุนจากสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศ และการลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้ เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดภายใต้กลยุทธ์และนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารและกฎระเบียบของทางกำกับดูแล โดยรวมถึงการจัดสภาพคล่องให้สอดคล้องกับกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย

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

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

• ลักษณะตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีจำนวนทั้งสิ้น 30 แห่ง แบ่งเป็นธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 16 แห่ง และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูก และสาขาธนาคารต่างประเทศจำนวน 14 แห่ง สำหรับภาวะตลาดด้านเงินฝากและเงินให้สินเชื่อมีรายละเอียดดังนี้

เงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินฝากของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย¹ มียอดคงค้างทั้งสิ้น 11,359,415 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ลดลงขึ้นเมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตร้อยละ 2.8 ในปี 2558 สอดคล้องไปกับความต้องการสินเชื่อที่อ่อนตัวลง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือนเฉลี่ยของ 4 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดมาอยู่ที่ร้อยละ 0.93 เทียบกับร้อยละ 1.01 ณ สิ้นปี 2558 ตามความต้องการเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ที่ลดลง สำหรับปี 2559 เงินฝาก² ของธนาคารที่สก็มียอดคงค้างทั้งสิ้น 155,950.82 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 1.9 โดยแบ่งเป็นเงินฝากจำนวน 155,913.90 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 36.92 ล้านบาท

ตารางแสดงเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ไทย

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ (MLR) ¹	6.75	6.51	6.26
ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 3 เดือน ¹	1.30	1.01	0.93

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

เงินให้สินเชื่อ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมียอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจำนวน 10,602,143 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 1.3 ตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่กำลังฟื้นตัว ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ขึ้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ปรับลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 6.26 เทียบกับร้อยละ 6.51 ณ สิ้นปี 2558 ตามการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย สำหรับเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่สก็ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 213,993.66 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 ร้อยละ 6.4

ตารางแสดงการเปรียบเทียบของสินทรัพย์ เงินฝาก และเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย : ล้านบาท)

ธนาคาร	สินทรัพย์	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินฝาก	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)	เงินให้สินเชื่อหลังหักค่าเผื่อนี้	ส่วนแบ่งตลาด (ร้อยละ)
1. ธ.กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	2,838,799	17.9	2,116,659	18.6	1,777,103	16.7
2. ธ.ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	2,661,442	16.7	2,021,454	17.8	1,850,637	17.4
3. ธ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,614,798	16.4	1,975,158	17.4	1,734,199	16.4
4. ธ.กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,467,252	15.5	1,798,440	15.8	1,589,192	15.0
5. ธ.กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	1,805,967	11.4	1,102,914	9.7	1,302,639	12.3
6. ธ.ธนชาต จำกัด (มหาชน)	906,868	5.7	677,807	6.0	632,310	6.0
7. ธ.ทหารไทย จำกัด (มหาชน)	820,172	5.2	599,021	5.3	568,335	5.4
8. ธ.ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	451,743	2.8	324,081	2.8	308,971	2.9
9. ธ.ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	295,623	1.9	183,877	1.6	193,189	1.8
10. ธ.ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	260,742	1.6	155,951	1.4	213,994	2.0
11. ธ.เกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	220,312	1.4	110,209	1.0	167,442	1.6
12. ธ. แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	209,695	1.3	149,639	1.3	138,051	1.3
13. ธ.สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)	190,701	1.2	52,180	0.5	32,284	0.3
14. ธ.ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)	158,151	1.0	92,024	0.8	93,797	0.9
ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย	15,902,265	100.0	11,359,414	100.0	10,602,143	100.0

ที่มา: รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารจะเติบโตตามการขยายตัวของตลาดรถยนต์ในประเทศ โดยในปี 2559 ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศอยู่ที่ 768,788 คัน ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับปี 2558 ส่วนหนึ่งเป็นผลกระทบภายหลังการสิ้นสุดนโยบายคินนาคี

¹ รายการย่อยแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน (ธ.พ. 1.1) ธนาคารแห่งประเทศไทย

² เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

สรรพสามิตสำหรับผู้ซื้อรถยนต์คันแรก ประกอบกับการใช้จ่ายของผู้บริโภคอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ สัดส่วนรถยนต์ใหม่ของปี 2559 แบ่งเป็นรถยนต์นั่งร้อยละ 36.4 และรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ร้อยละ 63.6 ทั้งนี้ ธนาคารมีอัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่เฉลี่ย (Penetration Rate) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 8.0

ตารางแสดงยอดขายรถยนต์ในประเทศไทย ตั้งแต่ปี 2555 - 2559

(หน่วย : คัน)

ประเภท	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
รถยนต์นั่ง	669,954	631,223	369,836	299,309	279,827
รถยนต์เพื่อการพาณิชย์	766,356	699,447	511,996	500,323	488,961
รวม	1,436,310	1,330,670	881,832	799,632	768,788

ที่มา : สถาบันยานยนต์

● สภาพการแข่งขัน

ในปี 2559 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีผลการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ประกอบกับปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่ผันผวน ขณะที่คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ด้อยลง โดยเฉพาะสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากได้รับแรงกดดันจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคอ่อนแอ และหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม เงินสำรองและเงินกองทุนยังอยู่ในที่แข็งแกร่ง ช่วยรองรับความเสี่ยงจากการด้อยลงของคุณภาพสินทรัพย์ได้ ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Repo-1 วัน) ที่ร้อยละ 1.50 เพื่อกระตุ้นการบริโภคและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในประเทศ สำหรับการแข่งขันด้านเงินฝากชะลอตัวตามการเติบโตของสินเชื่อ โดยมีการออกแคมเปญเงินฝากเพื่อรักษฐานลูกค้า และการออกเงินฝากประจำเพื่อรักษาด้านทุนเงินทุน ธนาคารหลายแห่งได้พัฒนาบริการ mobile banking เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรม นอกจากนี้ ธนาคารส่วนหนึ่งดำเนินนโยบายลดจำนวนสาขาบางส่วนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ ในส่วนของธนาคารที่สักระยะยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าเงินฝากรายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมรวมถึงและพัฒนารูปแบบการให้บริการที่สร้างความสะดวกให้แก่ลูกค้า

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อขนาดกลางและขนาดย่อม การแข่งขันยังคงเข้มข้นเพื่อรักษฐานลูกค้าเดิม และขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยผู้เล่นส่วนใหญ่ยังคงเน้นการแข่งขันด้านราคา และให้บริการที่ครบวงจรสำหรับลูกค้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ได้ชะลอการปล่อยสินเชื่อสำหรับลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เนื่องจากคุณภาพสินเชื่อมีแนวโน้มด้อยลง ขณะที่ ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่บางส่วนได้หันไประดมเงินทุนผ่านการออกตราสารทุน และตราสารหนี้มากขึ้น ทั้งนี้ กลุ่มที่สักระยะยังคงมุ่งเน้นกลยุทธ์การสร้างคุณภาพสินเชื่อ และควบคุมคุณภาพหนี้ โดยเตรียมพร้อมที่จะรองรับสถานการณ์ที่ภาวะเศรษฐกิจอาจมีทิศทางไม่แน่นอน โดยเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพมากกว่าด้านปริมาณ และการขยายฐานลูกค้าอย่างมีคุณภาพโดยอาศัยประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจที่ยาวนาน ควบคู่กับการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ และให้บริการที่ดีเพื่อสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย

การแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามารถแบ่งกลุ่มผู้ประกอบการเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธนาคารและบริษัทที่สักระยะในเครือธนาคารพาณิชย์ และ 2) บริษัทในเครือของผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ โดยภาวะการแข่งขันในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในปี 2559 ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรง แม้ว่ายอดขายในตลาดรถยนต์ใหม่ภายในประเทศหดตัวลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าร้อยละ 3.9 เป็นผลจากปัจจัยแวดล้อมทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ประกอบกับภาระหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ผสมกับความต้องการถูกดึงไปใช้ล่วงหน้าจากโครงการรถคันแรก ขณะที่สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถยนต์มือสองเติบโตขึ้นจากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเป็นผลจากราคารถยนต์ใหม่ที่มีราคาค่อนข้างสูง และส่วนต่างของราคารถใหม่และรถยนต์มือสองที่สมเหตุสมผลมากขึ้น อย่างไรก็ตาม การเป็นพันธมิตรหลักกับผู้ผลิตและจำหน่ายรถยนต์ฟอर्ड มาสด้า และวอลโว่ ทำให้กลุ่มที่สักระยะมีความได้เปรียบทางการแข่งขันในตลาดรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้น ท่ามกลางความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจ กลุ่มที่สักระยะยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าด้วยการเสนอบริการที่มีคุณภาพและการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้จำหน่ายรถยนต์ (Dealer) อย่างไรก็ตาม กอปรกับประสบการณ์อันยาวนานของกลุ่มที่สักระยะ ความสามารถในการบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ ความชำนาญในการบริหารความเสี่ยงและการบริหารและติดตามหนี้ อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีฐานข้อมูลของลูกค้าที่กว้างขวาง ทำให้กลุ่มที่สักระยะสามารถรักษาศักยภาพในการแข่งขันในระยะยาว

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ในอันดับที่ 10 ตามขนาดของสินทรัพย์ในระบบธนาคารพาณิชย์ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดด้านสินทรัพย์ร้อยละ 1.6 ส่วนแบ่งการตลาดเงินฝากร้อยละ 1.4 ของยอดเงินฝากรวมทุกธนาคาร และมีส่วนแบ่งตลาดเงินให้สินเชื่อคิดเป็นร้อยละ 2.0 ของยอดเงินให้สินเชื่อรวมทุกธนาคาร

2.2.2 ธุรกิจหลักทรัพย์

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ

● ลักษณะตลาด

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ดำเนินธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวนทั้งสิ้น 41 บริษัท และมีบริษัทที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินจำนวน 72 บริษัท สำหรับภาวะตลาดทุนในปี 2559 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ระดับ 1,542.94 จุด ปรับตัวเพิ่มขึ้น 254.92 จุด (ร้อยละ 19.8) จาก ณ สิ้นปี 2558 ที่ 1,288.02 จุด ในขณะที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 50,245 ล้านบาท ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.1 จากปี 2558 สำหรับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ตลาดมีสัญญาซื้อขายในปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 70 ล้านสัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 43.3 จากปี 2558 คิดเป็นปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 285,148 สัญญา เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปริมาณสัญญาซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 199,749 สัญญาในปี 2558 ในด้านการระดมทุน มีบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และตลาดหลักทรัพย์เอ็ม เอ ไอ จำนวน 23 บริษัท และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 4 กองทุน มีมูลค่าการระดมทุน 52,781.08 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 59.32 จากปี 2558

ในปี 2559 ภาวะตลาดทุนมีการเคลื่อนไหวผันผวนอย่างมากโดยได้รับผลกระทบจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ถึงแม้ว่าปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยจะเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปิดที่ 1,542.94 จุดปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ร้อยละ 19.8 เนื่องจากเงินทุนจากต่างประเทศไหลเข้ามาลงทุนในช่วงครึ่งหลังของปี 2559 ประกอบกับความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อสถานะเศรษฐกิจในประเทศที่มีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง

ตารางสรุปภาวะตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นสุด (จุด)	1,497.67	1,288.02	1,542.94
มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (ล้านบาท)	13,856,283	12,282,755	15,079,272
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ (ล้านบาท)	10,193,179	9,997,372	12,259,772
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวัน (ล้านบาท)	41,605	41,141	50,245
อัตราเงินปันผลตอบแทน (ร้อยละ)	2.94	3.36	3.04
อัตราส่วนราคาปิดต่อกำไรต่อหุ้น (เท่า)	17.81	22.57	18.55
จำนวนบริษัทจดทะเบียนใน ต.ล.ท.	502	517	522
ปริมาณสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (สัญญา)	36,021,150	48,538,899	69,576,164

ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

● สภาพการแข่งขัน

ท่ามกลางการเปิดเสรีธุรกิจหลักทรัพย์ส่งผลให้มีผู้เล่นรายใหม่สนใจเข้าสู่ตลาด แม้ว่าจะมีบริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นจำนวนมาก ทำให้การแข่งขันในตลาดนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ยังคงรุนแรงเพื่อรักษาและขยายส่วนแบ่งตลาด การดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันส่วนใหญ่ยังคงมุ่งเน้นเรื่องการลดราคาค่าธรรมเนียมซื้อขาย รวมถึงการให้บริการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่รับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบออนไลน์อย่างเดียวยิ่งเพื่อลดต้นทุน ขณะที่ผู้เล่นส่วนหนึ่งดำเนินกลยุทธ์ในการขยายรายได้จากช่องทางอื่น อาทิ การทำสัญญาการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในลักษณะคู่ค้า (Exclusive Partner) กับบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำในต่างประเทศเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งจากลูกค้าสถาบันต่างประเทศ และขยายตลาดการซื้อขายในต่างประเทศ ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจใหม่เพื่อเพิ่มและกระจายฐานรายได้ อาทิ การออกไปสำคัญแสดงสิทธิออกพันธบัตร ขยายบริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ การบริการตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน การให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดต่างประเทศ และการลงทุนในบัญชีของบริษัท (Proprietary Trading) เพื่อเพิ่มรายได้จากการลงทุน ทั้งนี้ การแข่งขันจะมีความรุนแรงต่อไปจากอัตราค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ที่มีการเปิดเสรีมากขึ้น โดยในส่วนของนักลงทุนบุคคลจะเป็นอัตราแบบขั้นบันได และส่วนของนักลงทุนสถาบันจะเป็นอัตราตามที่ตกลงกัน ทั้งนี้ บล. ทิสโก้ ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคาค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์ แต่จะเน้นกลุ่มลูกค้าที่ซื้อขายหลักทรัพย์ตามปัจจัยพื้นฐานเพื่อการลงทุนมากกว่ากลุ่มลูกค้าที่เน้นการเก็งกำไรในระยะสั้น บริการด้านบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ และพัฒนาบริการด้านอื่นๆ เพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนมากยิ่งขึ้น

สำหรับปี 2559 บล.ทิสโก้ ได้ยกระดับการให้บริการ โดยการพัฒนาความสามารถของโปรแกรม Stock Scan ให้มีความทันสมัยและครอบคลุมทุกความต้องการในการลงทุนยิ่งขึ้น ทั้งยังรวมถึงการ นำโปรแกรม Aspen ซึ่งให้บริการ ด้านกราฟเทคนิคที่ครบครัน และข่าวสารทั่วโลก มาให้ลูกค้าได้ใช้บริการ รวมถึง ขยายช่องทางการสื่อสารใหม่ ผ่าน Line Application ภายใต้ชื่อ @TISCOeResearch ซึ่งช่วยเพิ่มความเร็วในการรับข้อมูลข่าวสารให้กับลูกค้า ในด้านการให้บริการกลุ่มลูกค้าสถาบัน บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ ได้พัฒนางานวิเคราะห์หลักทรัพย์และที่ปรึกษาการลงทุนลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 บล.ทิสโก้มีส่วนแบ่งการตลาด (ไม่รวมบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์) ร้อยละ 2.4 อยู่อันดับที่ 22 เมื่อเทียบกับคู่แข่งจำนวน 36 ราย

สำหรับการแข่งขันในธุรกิจพาณิชย์นั้น เนื่องจากจำนวนผู้ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินเป็นจำนวนมาก ในขณะที่ความต้องการของตลาดมีจำนวนจำกัด ทำให้การแข่งขันทั้งด้านราคาและคุณภาพของบริการอยู่ในระดับสูง โดยกลยุทธ์การแข่งขันของบล. ทิสโก้ มุ่งเน้นด้านคุณภาพของทีมงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำทางการเงินแก่ลูกค้าอย่างครบวงจร ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าในระยะยาว

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

● ลักษณะตลาด

บริษัทที่จัดอยู่ในธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวนทั้งหมด 26 ราย ประกอบด้วย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธุรกิจจัดการกองทุนมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมภายใต้การบริหารจัดการ 6,248,980 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 จากสิ้นปี 2558 โดยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิรวมภายใต้การบริหารจัดการ 973,273 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.1 กองทุนส่วนบุคคลมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการ 746,170 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.3 จาก ณ สิ้นปี 2558 ขณะที่กองทุนรวมมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิภายใต้การบริหารจัดการจำนวน 4,529,538 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 จากสิ้นปี 2558

ตารางสรุปภาวะตลาดกองทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

กองทุน	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	837,078	883,693	973,273
กองทุนส่วนบุคคล	479,421	590,791	746,170
กองทุนรวม	3,676,089	3,977,595	4,529,538
รวม	4,992,588	5,452,079	6,248,981

ที่มา: สมาคมบริษัทจัดการกองทุน

● สภาพการแข่งขัน

ภาพรวมธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนมียังคงมีการแข่งขันสูงในทุกประเภทธุรกิจ ในส่วนของธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. ทิสโก้ยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาด และครองตำแหน่งบริษัทจัดการที่ได้รับความนิยมไว้วางใจจากบริษัทนายจ้างให้บริหารกองทุนสูงสุดตลอดมา โดยในปี 2559 บลจ. ทิสโก้ได้รับความนิยมไว้วางใจจากบริษัทชั้นนำแต่งตั้งให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นอีกกว่า 300 บริษัท อาทิ บริษัท ฟิลิปส์ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ซูเปอร์ริช อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล เอ็กซ์เชนจ์ (1965) จำกัด บริษัท อาฟเตอร์ ยู จำกัด (มหาชน) บริษัท ฮาร์ลีย์-เดวิดสัน (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีกองทุนที่ บลจ. ทิสโก้ได้รับโอนมาให้บริหาร เช่น บริษัท เดอะ บอสตัน คอนซิลต์ กรุ๊ป (ประเทศไทย) จำกัด โรงเรียนนานาชาติบางกอก พรีพาราทอรี แอนด์ เช็กเคินเคอรี เป็นต้น ทั้งนี้ กองทุนหลายนโยบายการลงทุน (Master Fund) ที่สมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนได้ (Employee's Choice) ยังคงได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี และเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีขนาดกองทุนรวมกัน 84,738 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 65 ของยอดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ 131,073.24 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559

สำหรับภาพรวมธุรกิจกองทุนรวมในปี 2559 ถือเป็นอีกปีที่ตลาดทุนมีความผันผวนสูง จากปัจจัยต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนมีความระมัดระวังในการลงทุน และหันไปลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงน้อยลง อย่างไรก็ตาม ตลาดกองทุนรวมโดยรวมยังคงเติบโตต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาภาพรวมอุตสาหกรรมกองทุนรวมเติบโต 13.8% เทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้กองทุนที่มีความนิยมสูงในปีที่ผ่านมาคือกองทุนที่มีนโยบายลงทุนแบบผสม (Multi Asset Strategy) ลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน นอกเหนือจากนี้ หลายกองทุนมีการผสมการลงทุนใน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ และ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate Investment Trusts: REITs) เพื่อมุ่งหวังผลตอบแทนที่อยู่ในอัตราสูง ในส่วนของบลจ.ทิสโก้ ยังคงเน้นการจับจังหวะลงทุน โดยการออกกองทุนประเภทที่มีเป้าหมายผลตอบแทน (กองทุนทริกเกอร์ ฟันด์) อย่างต่อเนื่อง ภายใต้ภาวะตลาดที่มีความผันผวนสูง เพื่อมารองรับกลุ่มลูกค้าที่ไม่มีเวลาติดตามตลาด โดยในปีที่ผ่านมา บลจ.ทิสโก้ได้ออกกองทุนตราสารหนี้ที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทนจำนวน 9 กองทุน ถึงเป้าหมายไปแล้ว 7 กองทุน อีก 2 กองทุนยังอยู่ในช่วงของการบริหารจัดการ ในขณะที่เดียวกัน บลจ.ทิสโก้ได้มีการออกกองทุนหุ้นจำนวน 5 กองทุน เพื่อเป็นทางเลือกสำหรับลูกค้า เช่น กองทุนหุ้นสหรัฐ กองทุนหุ้นอินเดีย กองทุนหุ้นกลุ่มที่อิงกับการบริโภคของโลก รวมถึงกองทุนรวมหุ้นไทยที่เน้นลงทุนในหุ้น นอกจากนี้ บลจ.ทิสโก้มีการออกกองทุนผสม เพื่อรองรับความต้องการจากลูกค้าที่ต้องการผลตอบแทนสม่ำเสมอ เช่น กองทุนทิสโก้ อินคัม ฟันด์ ที่ลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์เน้นการจ่ายคืนผลตอบแทนที่มั่นคงทุกๆ 3 เดือน เป็นต้น ทำให้ ณ สิ้นปี 2559 สินทรัพย์ประเภทกองทุนรวมทั้งหมดอยู่ที่ 35,356.24 ล้านบาท

สำหรับธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลยังคงมีการแข่งขันสูงในด้านค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะในกลุ่มตลาดลูกค้าสถาบัน เช่น กลุ่มมหาวิทยาลัย กลุ่มสหกรณ์ กลุ่มองค์กรต่างๆ ในขณะที่ตลาดในกลุ่มลูกค้าบุคคลก็ยังคงเติบโตต่อเนื่อง เนื่องจากสภาวะดอกเบี้ยที่ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ มีการแข่งขันในด้านการให้บริการรวมถึงผลตอบแทนของการลงทุน มากกว่าการแข่งขันด้านค่าธรรมเนียม โดยในปีที่ผ่านมา บลจ.ทิสโก้ มีลูกค้าใหม่ทยอยมาใช้บริการกองทุนส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง ทั้งกลุ่มลูกค้าประเภทสถาบัน และบุคคลธรรมดา ทั้งนี้ สินทรัพย์ภายใต้กองทุนส่วนบุคคล ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ 26,732.95 ล้านบาท โดยมีจำนวนบัญชีกองทุนส่วนบุคคลรวม 300 บัญชี

ตารางสรุปสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิตามประเภทกองทุนของบลจ.ทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

กองทุน	มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารสุทธิ (ล้านบาท)	ส่วนแบ่งการตลาด (ร้อยละ)	อันดับเทียบกับคู่แข่ง
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	131,073.24	13.5	3/16
กองทุนส่วนบุคคล	26,732.95	3.6	8/22
กองทุนรวม	35,356.24	0.8	16/22
รวมของบลจ.ทิสโก้	193,162.42	3.1	9/26

ที่มา: สมาคมบริหารจัดการกองทุน

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

นอกจากเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้แล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่ได้จากการระดมทุนจากเงินฝาก รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน เงินกู้ยืมทั้งที่เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาว โดยแหล่งที่มาของเงินทุนมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
เงินฝากรวม ¹	213,295.16	165,281.11	161,034.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,692.44	10,030.06	5,196.60
หุ้นกู้	57,699.90	67,582.00	64,362.00
หนี้สินอื่น	10,162.31	9,206.18	9,353.82
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	291,849.81	252,099.35	239,946.86
เงินกองทุน	25,823.69	28,194.33	31,325.54
รวมแหล่งเงินทุน	317,673.50	280,293.68	271,272.40

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้แบ่งตามอายุของสัญญาได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	เมื่อทวง							หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้*	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสด	1,149	-	-	-	-	-	-	-	1,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,707	36,359	1	-	-	-	-	-	38,067
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,851	2,164	1,102	2	2,070	-	-	7,189
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	24,464	23,437	49,886	111,272	10,686	-	5,710	225,455	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,374	-	-	-	-	-	1,374	
ลูกหนี้ด้านหักบัญชี	-	145	-	-	-	-	-	145	
	27,320	63,166	52,051	112,374	10,688	2,070	5,710	273,379	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	59,280	61,634	33,833	320	-	-	-	155,067	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	837	639	1,277	-	2,444	-	-	5,197	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	-	-	-	-	-	-	180	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	34	-	-	-	34	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	24,730	22,739	15,500	7,323	-	-	70,329	
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,511	-	-	-	-	-	1,511	
	59,884	88,964	57,849	15,854	9,767	-	-	232,318	

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

รายการ	เมื่อทวง						ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อ	รวม
	ถาม	0 – 3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	กำหนด	ให้เกิดรายได้*	
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น									
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน									
การกู้ยืม	5	298	16	31	1	645	-	-	996
ภาระผูกพันอื่น	-	-	4,410	3,349	-	30	-	-	7,789

* หนี้ที่รับการรับรัยได้ตามเกณฑ์ ธปท.

โปรดอ่านรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

(2) การให้สินเชื่อ

• นโยบายการให้สินเชื่อ

สินเชื่อธุรกิจ

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

นโยบายหลักประกันแตกต่างกันตามประเภทของสินเชื่อ โดยกลุ่มทิสโก้มีระบบการบริหารหลักประกันที่รัดกุม มีกลไกที่ใช้ในการรักษาระดับมูลค่าของหลักประกันให้อยู่ตามเงื่อนไข เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากความเสี่ยงหายที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ อาจพิจารณาให้สินเชื่อแบบไม่มีหลักประกันกับผู้ที่มีความน่าเชื่อถือสูงเป็นรายๆ ไป ในการประเมินมูลค่าหลักประกัน กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดให้มีการประเมินราคาทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกันโดยผู้ประเมินราคาอิสระหรือหน่วยประเมินราคาทรัพย์สินของธนาคารก่อนการเบิกใช้วงเงินกู้ รวมทั้งมีการทบทวนราคาประเมินอย่างสม่ำเสมอ โดยกลุ่มมีคณะอนุกรรมการประเมินราคาหลักประกัน 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 ทรัพย์สินที่ให้เข้าซื้อต้องมีตลาดรองที่เพียงพอ และมีการทำประกันภัยอย่างเหมาะสม

สำหรับสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธนาคารทิสโก้มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อไม่เกินร้อยละ 90 ของมูลค่าหลักประกัน ทั้งนี้ ในรายละเอียดจะแตกต่างกันไปขึ้นอยู่กับลักษณะของหลักประกัน ในส่วนของสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคอื่น และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน จะมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงเพื่อชดเชยกับความเสี่ยงของการผิดนัดชำระหนี้ที่สูงขึ้น

• การอนุมัติวงเงินและอำนาจการอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารมอบหมายอำนาจการอนุมัติสินเชื่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ (Credit Committee) เป็นผู้ดูแลภายใต้นโยบายการอนุมัติสินเชื่อที่ได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการบริหาร

นโยบายการอนุมัติสินเชื่อ มีการกำหนดวงเงินและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินไว้อย่างชัดเจน โดยสินเชื่อธุรกิจทุกรายการจะต้องได้รับการอนุมัติโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่วงเงินกู้มีขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจที่มีขนาดใหญ่มากจะต้องได้รับการอนุมัติโดยตรงจากคณะกรรมการบริหาร

สำหรับสินเชื่อรายย่อย เนื่องจากวงเงินสินเชื่อมีขนาดเล็ก กลุ่มทิสโก้จึงมีการกำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติและมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินแต่ละระดับให้แก่ผู้บริหารและหัวหน้างานในแต่ละระดับ นำไปปฏิบัติภายใต้นโยบายอนุมัติสินเชื่อโดยรวมที่กำหนด สินเชื่อรายย่อยที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าระดับปกติเมื่อพิจารณาจากประเภทของสินเชื่อและวัตถุประสงค์ของการกู้เงิน จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือคณะกรรมการบริหารเป็นกรณีไป

สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ กลุ่มทิสโก้ได้นำระบบการให้คะแนนสินเชื่อ (Credit Scoring) เข้ามาใช้ร่วมเป็นเงื่อนไขในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ โดยระบบจะให้คะแนนลูกค้าแต่ละรายโดยพิจารณาจากคุณสมบัติของลูกค้า ลักษณะของสินเชื่อ และเงื่อนไขของสินเชื่อที่ต้องการ

• นโยบายการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

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

ธนาคารทิสโก้มีหน่วยงานพิจารณาคุณภาพสินเชื่อแยกออกจากหน่วยงานการตลาด เพื่อทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระในการอนุมัติสินเชื่อ และมีหน่วยงานสอบสวนสินเชื่อซึ่งขึ้นตรงกับหน่วยงานตรวจสอบภายในและคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบสวนความถูกต้องและโปร่งใสของการให้สินเชื่อ

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 ตามข้อกำหนดในการให้สินเชื่อหรือลงทุนในกิจการของผู้ถือหุ้นหรือก่อการผูกพันหรือจ่ายเงินตามภาระผูกพันเพื่อบุคคลหนึ่งบุคคลใด (Single Lending Limit)

• การติดตามหนี้

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีหลักเกณฑ์กระบวนการติดตามสินเชื่อคงค้างอย่างต่อเนื่อง โดยมีกรอบทบทวนการให้สินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ และติดตามหนี้ที่มีปัญหาอย่างใกล้ชิด สำหรับสินเชื่อธุรกิจ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา (Problem Loan Committee) จะได้รับรายงานการผิวนัดชำระหนี้ของลูกหนี้ที่มีปัญหาทุกรายการ เพื่อพิจารณาสถานะของลูกหนี้และกำหนดวิธีการติดตามเร่งรัดหนี้ การดำเนินคดีตามกฎหมาย รวมถึงการจัดขึ้นสินทรัพย์และการตั้งสำรองหนี้สูญ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการปรับปรุงโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้รายที่สามารถดำเนินการต่อไปได้ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดหลักเกณฑ์ ขอบเขต และการติดตามผลอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะต้องรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับการติดตามการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่อง

สำหรับการติดตามสินเชื่อรายย่อยนั้น กลุ่มทิสโก้จะปรับปรุงนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารและติดตามหนี้ให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจ กฎระเบียบต่างๆ ของหน่วยงานราชการอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปฏิบัติตามประกาศและระเบียบของ

สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (ส.ค.บ.) อย่างเคร่งครัด โดยจัดแบ่งกระบวนการติดตามหนี้ออกเป็น 3 ส่วน คือ 1) งานติดตามหนี้ค้างชำระ 2) งานเร่งรัดหนี้สินและการติดตามยึดทรัพย์สิน และ 3) งานกฎหมายและบังคับคดี เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานให้ได้สูงสุด

• การปรับโครงสร้างหนี้

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

การปรับโครงสร้างหนี้สามารถทำได้กับลูกหนี้ทุกประเภท ทั้งที่ผิดนัดชำระแล้วหรือยังไม่ผิดนัดชำระก็ตาม โดยหน่วยงานที่ให้สินเชื่อมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปรับโครงสร้างหนี้ รวมถึงการคัดเลือกลูกหนี้ที่จะมีการปรับโครงสร้างหนี้ เจ้าหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจะทำการประเมินคุณภาพของลูกหนี้และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับฐานะและการดำเนินงานของลูกหนี้ เพื่อคาดการณ์เกี่ยวกับโอกาสที่จะได้รับชำระหนี้คืน และพิจารณาวิธีการที่เหมาะสมในการปรับโครงสร้างหนี้

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของกลุ่ม เข้าข่ายมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องทั้งทางตรงและทางอ้อม จะต้องให้สถาบันการเงินอื่นหรือบุคคลที่สามที่ไม่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารและลูกหนี้ เป็นผู้วิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้แล้วทุกราย ทั้งในเรื่องการเปลี่ยนสถานะการจัดชั้น การคำนวณส่วนสูญเสีย และการกันสำรอง

(3) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายดำรงเงินกองทุนที่เพียงพอเพื่อรองรับความเสี่ยงของธนาคารในระยะยาว โดยคำนึงถึงความอยู่รอดของธนาคารในระยะยาวแม้จะมีความผันผวนทางเศรษฐกิจ และดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในอัตราที่ไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 โดยเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.625 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร มีดังต่อไปนี้

ตารางแสดงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2557 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2558 ¹ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 ¹ (ร้อยละ)	ข้อกำหนดตาม กฎหมาย (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	12.55	13.98	14.73	6.625
เงินกองทุนรวม ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.79	18.01	19.59	9.125

¹ คำนวณตามเกณฑ์ IRB

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีฐานเงินทุนที่มั่นคง และมีอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงเกินกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และเพียงพอที่จะรองรับมาตรการของทางการในการจัดชั้นหนี้และกฎเกณฑ์การตั้งสำรองในอนาคต

(4) การบริหารสภาพคล่อง

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

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวันอยู่ในความดูแลของฝ่ายบริหารเงิน ซึ่งดูแลการจัดหาแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของธนาคาร ฝ่ายบริหารเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของธนาคารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย

(5) การจัดชั้นสินทรัพย์ การตั้งสำรอง และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

กลุ่มทิสโก้ให้นิยามความหมายของสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ 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 2559 ธนาคารทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เท่ากับ 7,500.53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 172.61 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 โดยจะพิจารณาวงเงินการซื้อหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความน่าเชื่อถือและฐานะการเงินของลูกค้า ตลอดจนหลักประกัน ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ให้กับคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ โดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อพิจารณาอนุมัติวงเงินที่มีมูลค่าสูง และมอบอำนาจการอนุมัติให้ผู้บริหารและ/หรือเจ้าหน้าที่สินเชื่อระดับต่างๆ สำหรับวงเงินทั่วไปเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ ตามแนวนโยบายที่กำหนดโดยคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ

(3) การกำหนด margin ของหลักทรัพย์

ปัจจุบัน ลูกค้าของ บล. ทิสโก้ ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยระบบเงินสดเท่านั้น

(4) นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์

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

นโยบายการลงทุนเป็นไปตามกรอบนโยบายและข้อกำหนดด้านบริหารความเสี่ยง ที่กำหนดโดยคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงของกลุ่มทีเอสโก้ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารในสายงานที่สำคัญ โดยจะกำหนดนโยบายในการลงทุน วงเงินลงทุน ปริมาณการซื้อขายสูงสุดในแต่ละวัน และวงเงินขาดทุน

(5) ความสามารถในการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่อง

อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปของ บล.ทีเอสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 85.73 เปรียบเทียบกับร้อยละ 7.00 ตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมของการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

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

นโยบายการบริหารความเสี่ยง

นโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมที่สำคัญที่กลุ่มทิสโก้ได้ยึดถือปฏิบัติเป็นการทั่วไปในการบริหารความเสี่ยงองค์กรรวมของกลุ่มทิสโก้มีดังต่อไปนี้

(1) การบริหารความเสี่ยงอย่างรวบศูนย์

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ยึดถือหลักการบริหารความเสี่ยงแบบรวบศูนย์ โครงสร้างพื้นฐานความเสี่ยงจะถูกรวบศูนย์อยู่ที่บริษัท 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 ภายใต้การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยความเสี่ยงในปริมาณมากอันมีผลกระทบต่อการเงินของกลุ่มทิสโก้

(4) การบริหารและจัดสรรเงินกองทุนด้วยหน่วยวัดความเสี่ยงมาตรฐาน

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

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

ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม เงินกองทุนความเสี่ยงโดยรวมจะถูกควบคุมให้ไม่เกินกว่าเงินกองทุนที่มีอยู่ของธนาคาร ในขณะเดียวกันการประเมินความเสี่ยงในเชิงคุณภาพซึ่งไม่ได้วัดเป็นเงินกองทุนโดยตรงจะถูกกำหนดโดยระดับความเสี่ยงเชิงคุณภาพที่ยอมรับได้ เงินกองทุนความเสี่ยงจะเป็นการควบคุมและประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนเมื่อเทียบกับระดับเงินกองทุนที่ถูกจัดสรรให้กับทั้งระดับบริษัท และระดับหน่วยงาน อย่างเหมาะสม

(6) ผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยง และการบริหารผลงานที่คำนึงถึงความเสี่ยง

หลักการที่สำคัญประการหนึ่งของกลุ่มทิสโก้คือการที่มีผลตอบแทนที่มีความเพียงพอสำหรับความเสี่ยงในระยะยาว และเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มต่อผู้ถือหุ้น องค์ประกอบความเสี่ยงต่าง ๆ จะถูกนำมาใช้ในการวัดประสิทธิภาพทางธุรกิจโดยมีเป้าหมายสำคัญในการเพิ่มมูลค่าผลตอบแทนที่คำนึงถึงความเสี่ยงต่อผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ จะถูกนำมาประกอบในการพิจารณาการตั้งราคาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ได้ผลกำไรที่ทั่วถึง การขยายธุรกิจควรกระทำในส่วนงานที่ยังมีอัตราผลตอบแทนต่อหน่วยธุรกิจที่เพิ่มขึ้นสูงกว่าอัตราความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น

(7) การบริหารพอร์ตความเสี่ยง การกระจายความเสี่ยง และการป้องกันความเสี่ยง

การบริหารพอร์ตความเสี่ยงจะมีการกระทำอย่างต่อเนื่องโดยมีหลักการกระจายความเสี่ยงเป็นหลักการสำคัญในทุกธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ เนื่องจากเป็นวิธีการที่สามารถลดความเสี่ยงโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทน ผู้บริหารระดับสูงและผู้จัดการของหน่วยธุรกิจทุกระดับจะนำหลักการกระจายความเสี่ยงเข้ามาใช้พิจารณาอย่างเหมาะสม โดยจะมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงต่าง ๆ ในระดับภาพรวมและระดับรายการ

(8) วัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง หัวหน้าของแต่ละสายธุรกิจจะต้องมีความเข้าใจเป็นอย่างดีในความเสี่ยงที่มีอยู่หรือที่จะเกิดขึ้นใหม่ในสายธุรกิจที่รับผิดชอบ โดยต้องคำนึงถึง ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ที่จะมีต่อกลุ่มทิสโก้ในภาพรวมอีกด้วย

(9) การพัฒนาแบบจำลองความเสี่ยงและการตรวจสอบความถูกต้องอย่างมีประสิทธิภาพ

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

(10) การปฏิบัติตามกฎระเบียบและแนวทางที่ดี

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายที่จะพัฒนาระบบและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีและกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

(11) แนวนโยบายต่อธุรกิจหรือผลิตภัณฑ์ใหม่

การทำธุรกิจหรือการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ทุกประเภทของกลุ่มทิสโก้จะต้องถูกพิจารณาและอนุมัติโดยสายงานที่เกี่ยวข้องตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงของทางกลุ่มทิสโก้ โดยธุรกิจและผลิตภัณฑ์ใหม่ดังกล่าวจะถูกวิเคราะห์ในรูปแบบของผลตอบแทนที่เพียงพอกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น การคำนึงถึงความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ และรวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน

(12) การปฏิบัติต่อรายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกลุ่มทิสโก้กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับลูกค้าทั่วไป โดยกลุ่มทิสโก้จะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้ อย่างไรก็ตาม การทำธุรกรรมทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้จะถูกควบคุมอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของทางทาง

(13) การทดสอบสภาวะวิกฤติ

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

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

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

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องในการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้

■ คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการดูแลให้กลุ่มทิสโก้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและความเหมาะสม คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณากำหนดแนวทางและนโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมของกลุ่ม ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดูแลและติดตามความเสี่ยงและกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ โดยมีบทบาทที่สำคัญในการดูแลและติดตามการบริหารความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม รวมทั้งการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงนำไปยึดปฏิบัติตามหลักการ พื้นฐานในการประเมิน ติดตาม และควบคุมความเสี่ยง โดยมีความสอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติและเพดานความเสี่ยงภายใต้การดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

■ คณะกรรมการบริษัทย่อย

ภายใต้โครงสร้างการกำกับแบบรวมกลุ่ม คณะกรรมการของบริษัทย่อยต่าง ๆ จะทำหน้าที่ในการดูแล และนำนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทใหญ่มาปฏิบัติได้อย่างครบถ้วน รวมถึงการแต่งตั้งคณะกรรมการอื่น ๆ ให้สอดคล้องกับการปฏิบัติงานเฉพาะกิจต่าง ๆ ตามนโยบายบรรษัทภิบาลที่ได้กำหนดไว้ นอกจากนี้ยังทำหน้าที่ในการรายงานกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงและฐานะการเงินไปยังคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ โดยมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

■ คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน

คณะกรรมการเฉพาะกิจและสายการควบคุมความเสี่ยงเฉพาะด้าน ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ดูแลการบริหารและควบคุมความเสี่ยงในระดับรายการของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ทำหน้าที่ในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อในระดับรายการ โดยมีหน่วยงานที่ให้การสนับสนุน คือ สำนักคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ เป็นต้น ทั้งนี้คณะกรรมการ

บริหารของธนาคารและคณะกรรมการของบริษัทย่อยอื่นที่ทำการอนุมัติสินเชื่อจะทำการติดตามผลการดำเนินงานในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง 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 หรืออาจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับกลุ่มทิสโก้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อหากเกิดขึ้นโดยไม่มีการลักประกันคุ้มครองจะมีผลทำให้กลุ่มทิสโก้ต้องกันสำรองหนี้สูญมากขึ้น อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

3.1.1 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่ออาจเกิดจากคุณภาพของสินเชื่อเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัทของกลุ่มทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 3.2 ณ สิ้นปี 2558 เป็นร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการปรับตัวลดลงของอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจจากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น ประเมินการความเสียหายในอนาคต (Expected Loss) ที่เพิ่มขึ้นนั้น ถูกรองรับด้วยค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สงสัยจะสูญที่เกิดขึ้นระหว่างปีอีกด้วย ด้วยการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพผ่านเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงอันทันสมัยและมีการติดตามชำระหนี้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และตัดจำหน่ายหนี้สูญที่รัดกุม โดยมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยลดลงจากอัตราร้อยละ 3.5 ณ สิ้นปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 2.9 และสัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจลดลงจากอัตราร้อยละ 2.7 ณ สิ้นปี 2558 เป็นอัตราร้อยละ 0.9 ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการปรับจัดชั้นลูกหนี้ บมจ. สหวิริยาส์ติลอินดัสทรี (SSI) ออกจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นลูกหนี้ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,710.14 ล้านบาท ลดลง 1,990.69 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25.9 แบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,120.99 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 589.15 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ใช้วิธีการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ด้วยวิธี Collective Approach ซึ่งจะตั้งสำรองตามประมาณค่าความสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตอีก 12 เดือนข้างหน้า (Expected Loss) จากพอร์ตสินเชื่อดังกล่าว โดยใช้ข้อมูลสถิติหนี้เสียของพอร์ตสินเชื่อในอดีตประกอบการปรับปรุงข้อมูลให้เข้ากับสถานการณ์ล่าสุดในปัจจุบัน และคำนึงถึงวัฏจักรทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มียอดสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 7,983.64 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารจำนวน 7,500.53 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,426.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 169.4 ตามนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนทางเศรษฐกิจที่เพิ่มสูงขึ้นและป้องกันผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อการดำเนินงาน

3.1.2 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่ออาจเกิดจากการกระจุกตัวของลูกหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มทิสโก้มีสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ในสัดส่วนร้อยละ 61.0 และ 20.7 ของสินเชื่อรวม ตามลำดับ โดยในส่วนของสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 137,285.30 ล้านบาท มีการกระจุกตัวของสินเชื่ออยู่ในระดับต่ำมาก และกลุ่มลูกหนี้เช่าซื้อรายย่อย 10 รายแรกมีมูลค่ารวมกันเพียงจำนวน 1,436.56 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.0 ของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ หรือร้อยละ 0.6 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สำหรับสินเชื่อธุรกิจ มีการให้สินเชื่อแก่ภาคธุรกิจต่าง ๆ ได้แก่ อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ จำนวน 10,496.69 ล้านบาท ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง จำนวน 11,696.34 ล้านบาท ธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการจำนวน 23,908.50 ล้านบาท และธุรกิจการเกษตรและเหมืองแร่ 408.41 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.6 ร้อยละ 25.1 ร้อยละ 51.4 และร้อยละ 0.9 ของสินเชื่อธุรกิจ และร้อยละ 4.7 ร้อยละ 5.2 ร้อยละ 10.6 และร้อยละ 0.2 ของสินเชื่อรวมตามลำดับ ทั้งนี้ ถ้าวัดจากการให้สินเชื่อธุรกิจแก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ 10 รายแรกที่มีมูลค่ารวม

29,879.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 13.3 ของสินเชื่อรวม ซึ่งพิจารณาเห็นว่ามีการกระจุกตัวของสินเชื่อธุรกิจอยู่ในธุรกิจสาธารณูปโภคและการบริการและอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ อย่างไรก็ตามกลุ่มธุรกิจดังกล่าวมีความเสี่ยงที่ยอมรับได้และเงินให้สินเชื่อธุรกิจส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อมีหลักประกันเกือบทั้งจำนวน โดยกลุ่มทิสโก้มีการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ โดยมีกระบวนการพิจารณาเครดิตซึ่งจะพิจารณาโครงการที่มีสัดส่วนเงินกู้เทียบกับมูลค่าของหลักประกันที่เหมาะสมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ และกลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินและติดตามมูลค่าหลักประกันอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังมีขั้นตอนต่าง ๆ ในการควบคุมการเบิกจ่ายเงินกู้ยืมอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้มีการติดตามคุณภาพของสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง

3.1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

ความเสี่ยงจากหลักประกันอาจเกิดจากการที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระและกระบวนการติดตามหนี้ นั้น มีการบังคับหลักประกันซึ่งอาจได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นสินเชื่อจากธนาคารทิสโก้ซึ่งร้อยละ 79.3 ของเงินให้สินเชื่อในส่วนของธนาคาร เป็นสินเชื่อมีหลักประกัน สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อ รถยนต์ที่ให้เช่าซื้อถือเป็นกรรมสิทธิ์ของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นหากผู้เช่าซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนดภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินการเข้ายึดและครอบครองรถยนต์ได้ในทันทีภายหลังจากได้เข้าครอบครองทรัพย์สินที่ให้เช่าซื้อ การจำหน่ายต่อในตลาดรองมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น ซึ่งสามารถกระทำให้เสร็จสิ้นได้ภายในระยะเวลาเฉลี่ยประมาณ 1 เดือน

ปัจจัยความเสี่ยงต่อหลักประกันของสินเชื่อเช่าซื้อคือมูลค่าของรถยนต์เก่า เนื่องจากรถยนต์เป็นทรัพย์สินเช่าซื้อหลักที่กลุ่มทิสโก้จะเข้ายึดและจำหน่ายต่อในตลาดรถยนต์เก่า แล้วนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายมาชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น หากมูลค่าของรถยนต์เก่าลดลงมากเกินไป อาจทำให้ได้เงินจากการขายหลักประกันไม่คุ้มมูลหนี้ และส่งผลเสียหายต่อกำไรและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ มูลค่าของรถยนต์เก่าขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยประกอบด้วย สภาพความต้องการรถยนต์เก่าโดยรวม ประเภทและยี่ห้อของรถ และปัจจัยด้านภาษีรถยนต์ที่อาจมีผลกระทบต่อราคาขายรถใหม่

อย่างไรก็ตาม จากประวัติการยึดและจำหน่ายหลักประกันของการเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มทิสโก้สามารถเรียกคืนการชำระเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินได้ในอัตราโดยเฉลี่ยประมาณร้อยละ 70 - 90 ของมูลหนี้คงค้าง ซึ่งจัดเป็นอัตราที่สูง ทำให้ผลกระทบต่อกำไรของหนี้เสียลดน้อยลงมาก นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงด้วยการติดตามราคาขายรถเก่าอย่างต่อเนื่อง การเน้นปล่อยสินเชื่อให้มีมูลค่าหลักประกันสูงกว่ามูลหนี้อยู่ตลอดเวลา การเรียกเงินดาวน์โดยเฉลี่ยในระดับที่เหมาะสม และการเน้นปล่อยสินเชื่อสำหรับรถยนต์ที่มีตลาดรองที่ดี

สำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะ หลักประกันส่วนใหญ่ของกลุ่มทิสโก้เป็นอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งสามารถนำมาใช้หักการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้ส่งจะสูญของสินเชื่อด้วยคุณภาพได้ กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการประเมินราคาหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยส่วนของธนาคารมีสัดส่วนมูลค่าหลักประกันที่ใช้หักมูลหนี้ของสินเชื่อด้วยคุณภาพในการตั้งค่าเผื่อนี้ส่งจะสูญคิดเป็นร้อยละ 73.0 ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสำหรับสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการเคหะทั้งหมด

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากมูลค่าของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์เหล่านี้ โดยมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจเป็นหลัก การถดถอยของเศรษฐกิจอาจทำให้มูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ลดลง ซึ่งอาจส่งผลให้กลุ่มทิสโก้ต้องเพิ่มการกันเงินสำรองค่าเผื่อนี้ส่งจะสูญ อันจะส่งผลต่อกำไรสุทธิและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ การเข้าครอบครองหลักประกัน ยังต้องผ่านกระบวนการทางกฎหมายและการบังคับคดีที่ยุ่งยากและใช้เวลานาน อย่างไรก็ตามกลุ่มทิสโก้ได้ติดตามขั้นตอนการทำงานด้านการบังคับคดีอย่างใกล้ชิด

3.1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขาย

ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์รอการขายเกิดจากการด้อยค่าของมูลค่าทรัพย์สินที่ยึดคืนจากลูกหนี้ค้างชำระเป็นเวลานาน หรือลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จากราคาหุ้นหรือมูลค่าที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยกลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์รอการขาย ณ สิ้นปี 2559 ซึ่งมีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่า 7.37 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.003 ของสินทรัพย์รวม และค่าเผื่อการด้อยค่าคิดเป็นร้อยละ 61.5 ของมูลค่าสินทรัพย์รอการขายตามราคาต้นทุนทางบัญชี

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้รับการแต่งตั้งให้ดูแลการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งมีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์ หลักเกณฑ์ และข้อจำกัดต่าง ๆ ในการบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่ในการติดตามและทบทวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในระดับภาพรวม รวมถึงรายงานข้อมูลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อที่มีความสำคัญให้แก่คณะกรรมการของแต่ละบริษัทได้รับทราบ

ในขณะที่ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อซึ่งจะอยู่ที่บริษัทย่อยที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ โดยความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อเฉพาะด้านในระดับรายการของบริษัทย่อยต่าง ๆ อยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา ซึ่ง

คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อจะทำหน้าที่ดูแลการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อ สำหรับธุรกรรมที่มีความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำสามารถได้รับการพิจารณาจากบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อดูแลความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาทำหน้าที่ติดตามและกับการค้างชำระของสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขายอย่างใกล้ชิด

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

การจัดการด้านความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อเป็นอีกปัจจัยสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการควบคุมการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ถูกจัดทำโดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและเงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการและข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ทั่วถึงและรัดกุม ซึ่งดูแลความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวมของพอร์ตสินเชื่อและระดับรายการ รวมถึงการติดตาม และจัดการกับสินเชื่อที่มีปัญหาและสินทรัพย์หรือการขาย

3.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันในการชำระเงินเมื่อครบกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนใหม่มาให้ได้เพียงพอต่อความต้องการภายในระยะเวลาที่กำหนดซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก โดยปัจจัยภายในขึ้นอยู่กับโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน และการสำรองสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อนำมาใช้รองรับความต้องการ ส่วนปัจจัยภายนอกขึ้นอยู่กับภาวะสภาพคล่องของตลาดและความเชื่อมั่นของผู้ฝากเงินเป็นหลัก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มทิสโก้มีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 45,969.18 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินสดจำนวน 1,149.00 ล้านบาท เทียบกับ 1,101.29 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิจำนวน 38,067.42 ล้านบาท เทียบกับ 31,162.64 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 และเงินลงทุนชั่วคราว 6,752.76 ล้านบาท เทียบกับ 7,886.07 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558

กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) อยู่ในระดับปานกลาง โดยหลังจากปรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นในอดีตของเจ้าหนี้และลูกหนี้เมื่อครบกำหนดสัญญาแล้ว เช่น การไม่ได้รับเงินตามสัญญา หรือการฝากต่อเมื่อครบกำหนด ซึ่งความไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะสั้นตามอายุสัญญาที่ไม่เกิน 1 ปี พบว่าธนาคารมีสินทรัพย์ตามอายุสัญญามากกว่าหนี้สินตามอายุสัญญาเป็นจำนวน 59,465.36 ล้านบาท นอกจากนี้ธนาคารยังมีวงเงินกู้ยืมในกรณีฉุกเฉิน กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้

โครงสร้างเงินทุนของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีเงินรับฝาก 155,067.52 ล้านบาท หนี้ระยะยาว (ทั้งด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) รวมมูลค่าคงเหลือทั้งสิ้น 22,823.00 ล้านบาท และหนี้ระยะสั้น รวมมูลค่า 41,539.00 ล้านบาทและมีตัวแลกเปลี่ยนรวมมูลค่า 5,966.92 ล้านบาท

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องจะมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดการฐานะสภาพคล่องในแต่ละวัน ให้สอดคล้องและเป็นไปตามนโยบายบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงตามเกณฑ์ของการทาง นโยบายหลักในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องประกอบด้วย การบริหารจัดการโครงสร้างกระแสเงินสด การกระจุกตัวของเงินฝากสินทรัพย์สภาพคล่อง 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 2559 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนสุทธิในตราสารทุนเป็นจำนวน 1,623.12 ล้านบาท แบ่งเป็นตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 405.15 ล้านบาท และกองทุนรวมอีทีเอฟซึ่งมีมูลค่าตามราคาตลาดจำนวน 781.89 ล้านบาท และตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าตามราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 436.07 ล้านบาท

ในปี 2559 กลุ่มทิสโก้มีกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนทั้งสิ้น 6.76 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันกลุ่มทิสโก้ยังมีผลขาดทุนจากส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาดของหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กับราคาทุนของหลักทรัพย์ที่ไม่ได้รับรู้ตามมาตรฐานการลงบัญชีหลักทรัพย์เพื่อขายจำนวน 136.82 ล้านบาท

(1) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ

สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และกองทุนรวมอีทีเอฟ กลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหลักทรัพย์ในตลาด โดยมีเงินลงทุนเพื่อขาย (Available for Sale) จำนวน 1,187.03 ล้านบาท ซึ่งจะส่งผลต่อกำไรขาดทุนของกลุ่มทิสโก้ก็ต่อเมื่อมีการขายหลักทรัพย์ออกไป อย่างไรก็ตามการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของราคาจะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนในส่วนของผู้ถือหุ้นทันที ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มทิสโก้มีผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้จากการตีมูลค่าตามราคาตลาด เป็นจำนวน 136.82 ล้านบาท

กลุ่มทิสโก้ได้นำเอาแบบจำลอง Value at Risk มาใช้วัดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายวัน Value at Risk บอถึงผลขาดทุนสูงสุดของพอร์ตเงินลงทุนที่สามารถเกิดขึ้น ณ ระดับความเชื่อมั่นและช่วงระยะเวลาที่กำหนดในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินลงทุนในหลักทรัพย์จดทะเบียนของกลุ่มทิสโก้มีค่า Value at Risk สำหรับระยะเวลา 90 วันตามกรอบระยะการลงทุน และ ณ ความเชื่อมั่นร้อยละ 99.0 เท่ากับ 154.87 ล้านบาท ลดลงเมื่อเทียบกับ 219.72 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สาเหตุหลักมาจากการการปรับลดลงของความผันผวนระหว่างปีจากภาวะภายในและนอกประเทศ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังได้กำหนดวงเงินการเตือนความเสี่ยง (Trigger Limits) ประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้ในการควบคุมและติดตามความเสี่ยง เช่น วงเงินการระงับตัว วงเงินจำกัดขาดทุน เป็นต้น

(2) ความเสี่ยงจากตราสารทุนที่ไม่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนทั่วไปในหลักทรัพย์ประเภททุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เป็นจำนวน 436.07 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 446.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 จากการปรับลดของราคาทางบัญชี ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้ไม่มีนโยบายที่จะลงทุนเพิ่มเติมในหลักทรัพย์ที่ไม่ได้จดทะเบียน 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 2559 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	76,227.53	68,735.80	53,640.81	65,559.65	264,163.79
หนี้สิน	(88,496.18)	(116,678.23)	(5,793.90)	(17,348.71)	(228,317.03)
ส่วนต่าง	(12,268.66)	(47,942.43)	47,846.91	48,210.94	35,846.76

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้มีส่วนต่างของสินทรัพย์และหนี้สินในระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 ปี โดยมีหนี้สินมากกว่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเปลี่ยนดอกเบี้ยภายใน 1 เดือนเป็นจำนวน 12,268.66 ล้านบาท และในช่วงระยะ 2-12 เดือนเป็นจำนวน 47,942.43 ล้านบาท โดยเมื่อพิจารณาจากแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่มีแนวโน้มคงที่หรือปรับลดลง ความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มทิสโก้ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

(2) ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้

ความเสี่ยงจากมูลค่าตลาดของตราสารหนี้เกิดจากการที่มูลค่าตลาดของตราสารหนี้ประเภทกำหนดอัตราดอกเบี้ยแบบคงที่อาจลดลง เนื่องมาจากการขึ้นของอัตราดอกเบี้ย เพราะอัตราผลตอบแทนของตราสารหนี้ในตลาดสูงขึ้น ราคาตลาดของตราสารหนี้จึงต้องปรับลดลงเพื่อให้ผลตอบแทนเท่ากับตลาด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มทิสโก้มีเงินลงทุนในตราสารหนี้รวม 5,536.86 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 6,749.25 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2558 โดยมีค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของพันธบัตรเฉลี่ยอยู่ที่ 0.22 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ 0.38 ปี ขณะที่ค่าระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Duration) ของหุ้นกู้เฉลี่ยอยู่ที่ 1.68 ปี โดยลดลงจาก ณ สิ้นปี 2558 ซึ่งอยู่ที่ 2.36 ปี อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของเงินลงทุนในตราสารหนี้ยังจัดว่าอยู่ในระดับปานกลาง และยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการรักษาสภาพคล่องให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา โดยหน่วยธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีหน้าที่ในการบริหารจัดการความเสี่ยงพอร์ตของหน่วยธุรกิจนั้นภายใต้หลักเกณฑ์และข้อกำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง หน่วยงานกำกับดูแลความเสี่ยงเฉพาะด้านถูกจัดตั้งเพื่อมีหน้าที่ในการดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสูงในด้านต่าง ๆ เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การลงทุน อำนาจในการตัดสินใจลงทุน และคู่ค้า เป็นต้น

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

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยจะถูกวิเคราะห์ในรูปของการกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มทิสโก้ที่ไม่พร้อมกัน (Interest Rate Mismatch) และผลกระทบที่เกิดกับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของกลุ่มทิสโก้ภายใต้สถานการณ์จำลองต่าง ๆ

ฐานความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่มีความซับซ้อน เช่น ตราสารอนุพันธ์ จะถูกบริหารจัดการด้วยความระมัดระวัง ซึ่งความเสี่ยงด้านอนุพันธ์จะถูกวิเคราะห์โดยพิจารณาความเสี่ยงพื้นฐานเพื่อเข้าใจถึงสถานะความเสี่ยงได้อย่างชัดเจน นอกจากนั้นนโยบายบริหารความเสี่ยงทางด้านตราสารอนุพันธ์ได้ถูกจัดทำขึ้นเพื่อให้การควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับความซับซ้อนของตราสารอนุพันธ์นั้น

3.4 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

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

ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงหนึ่งที่มีผลกระทบต่อการดำเนินการธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ จึงได้ให้ความสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงและพัฒนาวิธีการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อลดความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงาน

■ แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป เป็นผู้วางกรอบของนโยบายการบริหารความเสี่ยง ประเมินและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่สนับสนุนและผลักดันให้ทุกหน่วยงานปฏิบัติตามกรอบนโยบายเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่กำหนดไว้ รวมถึงการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าการจัดวางระบบควบคุมภายในสำหรับแต่ละธุรกิจอย่างพอเพียง มีหน่วยงานกำกับทำหน้าที่ดูแลให้หน่วยธุรกิจปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ และมีหน่วยงานตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและให้ความเชื่อมั่นต่อระบบควบคุมภายในและบริหาร ความเสี่ยงทั้งหมดอย่างเป็นอิสระ ภายใต้การกำกับโดยคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee)

ในกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้ นั้น เริ่มตั้งแต่การสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบและบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการปฏิบัติการของหน่วยงานภายใต้ความรับผิดชอบของตนเอง โดยมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการทำหน้าที่บริหารความเสี่ยงในภาพรวมของทั้งกลุ่มทิสโก้ และสนับสนุน ติดตามและกำกับดูแลทุกหน่วยงานให้ดำเนินการตามแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด โดยกลุ่มทิสโก้มีแผนที่จะพัฒนาและกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicator) ให้ครอบคลุมในทุกด้าน ในขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับการประเมินความเสี่ยงนั้น 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 โดยมีกระบวนการความเสี่ยงด้านทุจริต ความเป็นไปได้และผลกระทบของการเกิดทุจริตนั้น ๆ ในกลุ่มทิสโก้ การประเมินความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมที่นำมาใช้ในการลดความเสี่ยงด้านทุจริตที่อาจเกิดขึ้น เพื่อประเมินความเสี่ยงด้านทุจริตที่เหลือนอยู่และแผนในการจัดการความเสี่ยงที่เหลือนอยู่นั้น ๆ ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดให้มีกระบวนการในการเฝ้าติดตามรายการที่มีความผิดปกติประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในแต่ละหน่วยธุรกิจ เพื่อตรวจสอบความเหมาะสมของการทำรายการ ในส่วนของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) กลุ่มทิสโก้มีการศึกษาความเป็นไปได้ของรูปแบบของอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Crime) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจหรือผลกระทบต่อทรัพย์สินขององค์กร เพื่อจัดเตรียมแนวทางป้องกันรวมถึงแผนการรองรับกรณีเกิดผลกระทบจากเหตุดังกล่าว

โดยที่กลุ่มทิสโก้เป็นกลุ่มธุรกิจที่มีการให้บริการทางการเงินกับลูกค้า การดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องเพื่อไม่ให้เกิดผลกระทบต่อการให้บริการลูกค้าจึงเป็นเรื่องที่กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ทิสโก้ได้พัฒนาแผนและเตรียมความพร้อมในการรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ในทุกระบบงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหลักหรือธุรกรรมที่มีความสำคัญ เพื่อมิให้เกิดการหยุดชะงักในการดำเนินธุรกิจ การกำหนดกระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อให้สามารถกู้คืนระบบงานสำคัญให้พร้อมใช้งานภายในระยะเวลาที่กำหนด กลุ่มทิสโก้มีการจัดให้มีการทดสอบเป็นประจำสม่ำเสมอเพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับรู้และเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบและการดำเนินการในกรณีที่เกิดเหตุฉุกเฉิน นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ตระหนักถึงผลกระทบที่อาจมีต่อความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ จึงได้มีการกำหนดแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉิน (Emergency Plan) ขึ้นเป็นส่วนหนึ่งของแผนการรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการกรณีเกิดภาวะการฉุกเฉินในรูปแบบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ภายนอก โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการรักษาความปลอดภัยและลดความเสี่ยงจากการความสูญเสียใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น โดยในการส่งเสริมและเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการตามแผนการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องนั้น กลุ่มทิสโก้ได้มีการกำหนดแผนและพัฒนาช่องทางการสื่อสารในช่วงการเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินระหว่างผู้บริหารกับพนักงาน รวมถึงช่องทางการสื่อสารกับบุคคลภายนอก เพื่อให้สามารถสื่อสารให้รับทราบถึงสถานการณ์และแนวทางการดำเนินการขององค์กรได้อย่างทันทั่วทั้ง

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 ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่มีความผันแปรไปกับภาวะเศรษฐกิจ ทางด้านธุรกิจเช่าซื้อมีความผันผวนกับภาวะเศรษฐกิจ และสภาพการแข่งขันของธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งระดับการเจริญเติบโตของการบริโภคเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการเติบโตของเงินให้สินเชื่อและคุณภาพของสินเชื่อ หากภาวะเศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว หรือสภาพการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น จะส่งผลกระทบต่อปริมาณธุรกรรมและรายได้ของกลุ่มทิสโก้ อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้มีส่วนแบ่งทางการตลาดอยู่ในภาวะที่ดีและมีสถานะความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจ จึงทำให้ผลกระทบที่มีไม่มากนัก นอกจากนี้ การซื้อธุรกิจรายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) นั้นจะช่วยเสริมความแข็งแกร่งแก่ธุรกิจลูกค้ารายย่อย และเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ในการให้บริการ รวมถึงเป็นการเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนธุรกิจด้วย ทั้งนี้ คาดว่าการรับโอนธุรกิจรายย่อยดังกล่าวจะแล้วเสร็จภายในปี 2560

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

สำหรับธุรกิจการจัดการกองทุนมีปัจจัยความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ คือ การแข่งขันในด้านราคา แต่มีความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจน้อยกว่าธุรกิจอื่น เนื่องจากรายได้จากธุรกิจมาจากค่าธรรมเนียมที่คำนวณจากมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (NAV) ผลกำไรหรือขาดทุนของการลงทุนโดยกองทุนไม่ได้ส่งผลกระทบต่อตรงกับกลุ่มทิสโก้ แต่อาจส่งผลกระทบอ้อมซึ่งไม่รุนแรงมากนักหากขนาดของกองทุนลดลง

3.5.2 ความเสี่ยงจากความเพียงพอของเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ในการคำนวณความเพียงพอของเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III ธนาคารดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Rating Based Approach (IRB) ซึ่งอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 19.59 โดยยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.73 และร้อยละ 4.86 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.625 ในขณะที่ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ร้อยละ 85.73 ซึ่งยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

นอกจากการดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ของธปท. กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการวัดความเสี่ยงและดำรงเงินกองทุนภายใน (ICAAP) ซึ่งได้ประเมินเงินกองทุนความเสี่ยงขึ้นจากแบบจำลองภายใน โดยประเมินว่ากลุ่มทิสโก้ควรมีเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงไว้เป็นจำนวน 10,268.02 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 29.6 ของประมาณการเงินกองทุนรวมทั้ง 34,678.53 ล้านบาท โดยยังมีเงินกองทุนส่วนเกินสำหรับรองรับความเสี่ยงและขยายธุรกิจในอนาคตอีกเป็นจำนวน 24,410.51 ล้านบาท

3.5.3 ความเสี่ยงจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

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

บริษัทจะรับรู้ส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยทั้งหมดซึ่งรวมถึงส่วนแบ่งกำไรจากธนาคารทิสโก้ด้วย ทั้งนี้ ในงวดปี 2559 ธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นมีกำไรสุทธิ 4,564.68 ล้านบาท โดยจำนวนดังกล่าวได้รวมส่วนแบ่งกำไรจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากธนาคารทิสโก้จำนวน 895.62 ล้านบาท แม้ว่าบริษัทย่อยจะมีผลการดำเนินธุรกิจที่ดี และสามารถสร้างกำไรให้กับบริษัท แต่บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกบริษัทที่จะลงทุนในอนาคต ดังนั้นที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท จึงได้กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัท โดยจะลงทุนในธุรกิจที่ช่วยเสริมศักยภาพในการแข่งขันให้กับกลุ่มทิสโก้ อีกทั้งพิจารณาจากแนวโน้มของธุรกิจ อุตสาหกรรม การแข่งขันและศักยภาพในการทำกำไรระยะยาว และเน้นการควบคุมความเสี่ยงแบบระยะยาว

รายได้สุทธิจากบริษัทย่อยอื่นนอกจากของธนาคารทิสโก้คิดเป็นร้อยละ 17.8 ของรายได้สุทธิของกลุ่มทิสโก้ ดังนั้นผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อผลกำไรรวม รายได้หลักจากบริษัทย่อยอื่นประกอบด้วยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุน ซึ่งรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจวาณิชธนกิจมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้ ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจากธุรกิจจัดการกองทุนมาจากการดำเนินงานของบล. ทิสโก้

ธุรกิจของบริษัทย่อยขึ้นกับภาวะกิจกรรมในตลาดเงินและภาวะเศรษฐกิจโดยรวมเป็นหลัก อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจจัดการกองทุนของบริษัทย่อย จะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี แต่จะไม่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อเงินกองทุน 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 2558 และ 2559 ดังนี้ โดยบริษัทและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์และไม่มีภาระผูกพันใดๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	มูลค่า	
			2558	2559
ที่ดิน				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	17.51	17.51
อาคารและอาคารชุดสำนักงาน				
ราคาทุนเดิม	เจ้าของ	ไม่มี	1,030.17	1,093.60
ส่วนที่ตีราคาใหม่	เจ้าของ	ไม่มี	2,103.90	2,103.90
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	1,075.10	1,071.64
ยานพาหนะ				
ราคาทุน	เจ้าของ	ไม่มี	169.51	186.18
รวม			4,396.19	4,472.83
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม			(1,762.85)	(1,820.31)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สุทธิ			2,633.34	2,652.52

สัญญาเช่าระยะยาว

1. สัญญาเช่า

บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา ซึ่งสัญญามีอายุประมาณ 1-10 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	จ่ายชำระภายใน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2558	2559
อาคารสำนักงานและสาขา	ไม่เกิน 1 ปี	126	164
	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	118	150
	มากกว่า 5 ปี	50	46
รวม		294	360

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 ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	375.00

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้ เงินลงทุน และทรัพย์สินรอการขาย โดยกลุ่มทิสโก้มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้ดังนี้

ตารางแสดงสินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้	เงินให้สินเชื่อ		เงินลงทุนใน		ทรัพย์สินรอ		ร้อยละ
	และลูกหนี้	เงินลงทุน	ลูกหนี้ที่รับโอนมา	การขาย	รวม		
จัดชั้นปกติ	235,147	-	-	-	235,147	91.6	
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,277	-	-	-	16,277	6.4	
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,569	-	-	-	2,569	1.0	
จัดชั้นสงสัย	1,397	-	-	-	1,397	0.5	
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155	54	14	12	1,235	0.5	
รวม	256,545	54	14	12	256,625	100.0	

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย

ในชั้นต่ำกลุ่มทิสโก้ปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการจัดชั้นและตั้งสำรองค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดอัตราการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสียตามระดับชั้นของเงินให้สินเชื่อไว้ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้กำหนดวิธีการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย ซึ่งมีหลักเกณฑ์ในการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเสีย สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย โดยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนต่างระหว่างมูลหนี้กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากหลักประกัน รวมถึงการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) แทนการกันสำรองรายบัญชีได้สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน

ปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกัน และมีข้อมูลความเสียหายในอดีตอย่างเพียงพอ โดยกลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระดับการกันสำรองอย่างระมัดระวัง จากการประเมินความเสียหายที่เกิดขึ้นในอดีต

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้การด้อยค่าของทรัพย์สิน

การตั้งสำรองค่าเผื่อการลดค่าของทรัพย์สินจะพิจารณาจากข้อบ่งชี้การด้อยค่าตามมาตรฐานบัญชีและการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนในอนาคต

นโยบายการรับรู้และระงับรับรู้รายได้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่เข้มงวดกว่าเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกลุ่มทิสโก้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อกิจที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 1 เดือน และหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อย่อยยที่ค้างชำระเป็นเวลารวมกันเกินกว่า 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 เชื้ออำนวยการในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงอย่างไร นอกจากนี้บริษัทยังมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถรวบรวมความเสี่ยงจากการลงทุนในทุกๆ ด้านเข้าด้วยกัน เพื่อพิจารณาถึงระดับของความเสี่ยงว่าเหมาะสมกับความเพียงพอของเงินกองทุน และทิศทางของโอกาสของผลตอบแทนและความเสี่ยงจากเงินลงทุนแต่ละประเภทหรือไม่อย่างไร เพื่อให้สามารถปรับตัวไปตามทิศทางที่ถูกต้องได้อย่างทันทั่วถึง

รายละเอียดของระบบการบริหารความเสี่ยง ได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อที่ 3 ปัจจัยความเสี่ยง

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

กลุ่มทิสโก้ตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนตามมาตรฐานบัญชี โดยเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม 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 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

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 2559	วิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
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 ลิสซิ่ง จำกัด	100	137
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด ^{1/}	3	33 ^{2/}
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด จำกัด	5	5
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	100	100
บริษัท ทิสโก้ ไทเกียว ลิสซิ่ง จำกัด ^{3/}	60	73
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมค้า-สุทธิ		19,469

^{1/} หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างกระบวนการชำระบัญชี

^{2/} หักค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

^{3/} บริษัทร่วมค้า

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทและบริษัทย่อยมีคดีที่ยังไม่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลจากการประกอบธุรกิจปกติ 30 คดี โดยทั้งหมดเป็นคดีแพ่งที่เกิดจากการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ (ธนาคารทิสโก้) และธุรกิจจัดการกองทุน (บลจ.ทิสโก้) มีทุนทรัพย์รวมประมาณ 312.12 ล้านบาท ซึ่งน้อยกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น มีรายละเอียดคดีดังต่อไปนี้

(1) คดีที่ฟ้องธนาคารทิสโก้ 29 คดี (ทุนทรัพย์รวม 311.20 ล้านบาท) โดย 18 คดี ทุนทรัพย์รวม 21.66 ล้านบาท อยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา และอีก 11 คดี มูลคดีรวมกัน 289.54 ล้านบาท ที่ธนาคารทิสโก้ได้รับการยกฟ้องโดยศาลชั้นต้นและ/หรือศาลอุทธรณ์แล้ว แต่โจทก์ยังอุทธรณ์หรือฎีกาต่อ

(2) คดีที่ฟ้องบลจ.ทิสโก้ 1 คดี (ทุนทรัพย์ 0.92 ล้านบาท) โดยคดีอยู่ระหว่างขั้นตอนการดำเนินคดีและยังไม่ได้รับคำพิพากษา

รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.37.2 คดีฟ้องร้อง ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้คาดว่า บริษัทหรือบริษัทย่อยจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องและกรณีการถูกเรียกร้องค่าเสียหายดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทหรือบริษัทย่อยแต่อย่างใด

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท (ภาษาไทย)	: บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
(ภาษาอังกฤษ)	: TISCO Financial Group Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	: TISCO
ประเภทธุรกิจ	: ธุรกิจลงทุน (Holding Company)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 48/49 อาคารทีเอสโกทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107551000223
ทุนจดทะเบียน	: 8,007,032,950 บาท (แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
ทุนเรียกชำระแล้ว	: 8,006,554,830 บาท (แปดพันหกล้านห้าแสนห้าหมื่นสี่พันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
Home Page	: www.tisco.co.th
โทรศัพท์	: (66) 2633 6888
โทรสาร	: (66) 2633 6880
บุคคลอ้างอิง	
นายทะเบียนหุ้นสามัญ	: บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (แห่งประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2009 9000 โทรสาร 0 2009 9991 SET Contact Center: 0 2009 9999 อีเมล: SETContactCenter@set.or.th เว็บไซต์: www.set.or.th/tsd
ผู้สอบบัญชี	: นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลอริชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ (66) 2264 0777 โทรสาร (66) 2264 0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

รายละเอียดของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นทางตรงตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้นที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ¹ เลขที่ 48/2 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 1 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2 633 6000 โทรสาร 0 2633 6800	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ บุริมสิทธิ รวม	9,215,676,920	9,215,676,920	921,567,588	921,451,953	100.0
					104	-	
					921,567,692	921,451,953	
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด เลขที่ 2046/16 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0 2319 1717 โทรสาร 0 2308 7405	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ บุริมสิทธิ รวม	100,000,000	100,000,000	994,500	994,496	100.0
					5,500	5,500	
					1,000,000	999,996	
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด เลขที่ 48/8 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 4 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6999 โทรสาร 0 2633 6660	หลักทรัพย์	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,998	100.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เลขที่ 48/16-17 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 6000 กด 4 โทรสาร 0 2633 7300	ธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภทกิจการ จัดการลงทุน	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชันเทคโนโลยี จำกัด เลขที่ 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 4299 โทรสาร 0 2633 7600	บริการงาน สนับสนุน เทคโนโลยี สารสนเทศ	สามัญ	20,000,000	20,000,000	200,000	199,994	100.0
บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด เลขที่ 48/30 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2638 0900 โทรสาร 0 2638 0913	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	60,000,000	60,000,000	60,000	29,400	49.0
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด เลขที่ 48/12 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 6 โซน เอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7799 โทรสาร 0 2633 7980	เช่าซื้อและลีสซิ่ง	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,965	100.0

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย แล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้น ที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีเอสไอ จำกัด เลขที่ 48/20 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 12 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7154 โทรสาร 0 2633 7155	บริการงาน สนับสนุน	สามัญ	5,000,000	5,000,000	50,000	49,997	100.0
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด เลขที่ 48/26 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 15 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 633 7129 โทรสาร 0 2633 7150	บัตรเครดิต	สามัญ	100,000,000	100,000,000	1,000,000	999,997	100.0
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด ² เลขที่ 48/50 อาคารทีเอสไอทาวเวอร์ ชั้น 22 โซนเอ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2633 7766 โทรสาร 0 2633 7600	ลีสซิ่ง	สามัญ	-	-	30,000	29,998	100.0

¹ บริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทีเอสไอ

² หยุดดำเนินการ และอยู่ระหว่างขั้นตอนการชำระบัญชี

นอกจากนี้ ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทแกนของกลุ่มทีเอสไอ ถือหุ้นในนิติบุคคลอื่นร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว โดยบริษัททั้งหมดไม่ใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการถือหุ้นดังกล่าวจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไป

รายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย แล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้น ที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด เลขที่ 138 ชั้นที่ 8 อาคารบุญมิตร ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2236 6628-9 โทรสาร 0 2236 6800-1	กลุ่มบริการ	สามัญ	5,000,000	2,000,000	5,000	500	10.0
บริษัท เค โกลด์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 33/29-31 ชั้น 8 อาคารวอลสตรีททาวเวอร์ ถนนสุรวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2625 0000 โทรสาร 0 2632 7350	กลุ่มบริการ	สามัญ	30,000,000	30,000,000	30,000	3,000	10.0
บริษัท จุกิ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารคิวเฝ้าส์ ภูมิณี ชั้น 28 เลขที่ 2801/2 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2016 0140 โทรสาร 0 2285 6325	กลุ่มพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	3,000,000	3,000,000	30,000	3,000	10.0

บริษัท/สถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน	ทุนชำระแล้ว	จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่าย แล้ว	การถือหุ้นของบริษัท	
						จำนวนหุ้น ที่ถือ	อัตรา การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท พีดีทีแอล เทคดิง จำกัด เลขที่ 518/5 อาคารมณีนยา ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0 2680 5800 โทรสาร 0 2254 8338	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	1,000,000	1,000,000	10,000	1,000	10.0
บริษัท วัฒนานินเตอร์เทรด จำกัด เลขที่ 52 อาคารนิยะพลาซ่า ชั้น 25 ถนนสีลม แขวงสุริยวงศ์ เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0 2632 8060 โทรสาร 0 2236 7367	กลุ่มการพาณิชย์ นำเข้าและส่งออก	สามัญ	30,000,000	30,000,000	300,000	30,000	10.0
บริษัท ยู เอ็ม ไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด เลขที่ 65/233 อาคารชานาญเพ็ญชาติปิสนด เซ็นเตอร์ ชั้น 30 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0 2246 7634-6 โทรสาร 0 2247 7607	กลุ่ม อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	150,000,000	150,000,000	1,500,000	150,000	10.0
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิค จำกัด เลขที่ 116/77 ถนนนนทรี แขวงช่องนนทรี เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2295 2041-8 โทรสาร 0 2295 2040	กลุ่มอุตสาหกรรม	สามัญ	110,000,000	110,000,000	11,000,000	1,100,000	10.0

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 8,007,032,950 บาท (แปดพันเจ็ดล้านสามหมื่นสองพันเก้าร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
 ทุนชำระแล้ว : 8,006,554,830 บาท (แปดพันหกล้านห้าแสนห้าหมื่นสี่พันแปดร้อยสามสิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย
 หุ้นสามัญ 800,645,624 หุ้น (แปดร้อยสี่ล้านหกแสนสี่หมื่นห้าพันหกร้อยยี่สิบสี่หุ้น) และ
 หุ้นบุริมสิทธิ 9,859 หุ้น (เก้าพันแปดร้อยห้าสิบบาทถ้วน)
 โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

ตามที่บุริมสิทธิของหุ้นบุริมสิทธิ ได้ครบกำหนดเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทำให้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 เป็นต้นมา
 หุ้นบุริมสิทธิของบริษัท มีสิทธิและประโยชน์เท่าเทียมกับหุ้นสามัญทุกประการ

การออกตรวจสอบแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 6 มีนาคม 2560 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตรวจสอบแสดงสิทธิ
 ในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 146,914,652 หุ้น
 และ 7,300 หุ้นตามลำดับ รวม 146,921,952 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 18.35 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะ
 ได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออก
 เสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก
 จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลงส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 7 มีนาคม 2560
 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	146,914,652	7,300	146,921,952	18.35
2	CHASE NOMINEES LIMITED	89,409,196	-	89,409,196	11.17
3	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE. LTD.	80,070,320	-	80,070,320	10.00
4	SATHINEE CO., LTD.	39,482,767	-	39,482,767	4.93
5	สำนักงานประกันสังคม	25,057,030	-	25,057,030	3.13
6	STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	22,824,017	-	22,824,017	2.85
7	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	13,708,798	-	13,708,798	1.71
8	นายประเสริฐ วีระเกียรติวรกุล	13,673,000	-	13,673,000	1.71
9	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES LUXEMBOURG	13,365,690	-	13,365,690	1.67
10	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	11,489,500	-	11,489,500	1.44
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		455,994,970	7,300	456,002,270	56.95
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		344,649,655	2,559	344,652,214	43.05
รวม		800,644,625	9,859	800,654,484	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) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายละเอียดของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้

(2.1)ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน : 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)

ทุนชำระแล้ว : 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน) ประกอบด้วย

หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น) และ

หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น) โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2.2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2559 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,451,953	-	921,451,953	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 ไกรวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควิวิช	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒนศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,521,724	-	921,521,724	100.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,864	104	45,968	0.00
รวม		921,567,588	104	921,567,692	100.00

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

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (Shareholders' Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท โดยที่ข้อตกลงดังกล่าวมีบริษัทร่วมลงนามด้วย
ไม่มี

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

บริษัท

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 สำหรับระยะเวลาดังแต่ปีที่ 1 – ปีที่ 10 นับจากวันออกหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 9 มีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี ตลอดอายุของหุ้นกู้ หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน ¹	: ผู้ออกหุ้นกู้สามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้หากได้รับอนุญาตเป็นลายลักษณ์อักษรจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว 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

¹ แจ้งแก้ไขเปลี่ยนแปลง เพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิต่อผู้ถือหุ้นกู้ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2555

อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ : BBB+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2559
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้¹ : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
 นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน
 มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
 ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
 จำนวนที่เสนอขาย : 1,243,000 หน่วย
 จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ : 1,243,000 หน่วย
 อายุหุ้นกู้ : 10 ปี
 วันออกหุ้นกู้ : 19 ธันวาคม 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 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน : ผู้ออกหุ้นกู้อาจไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณาและได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของหุ้นกู้ตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้จะมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือหุ้นกู้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนหุ้นกู้ เพื่อขอไถ่ถอนหุ้นกู้ทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้
 - i. หากผู้ออกหุ้นกู้สามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนหุ้นกู้ หรือ
 - ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย
- (ข) ถ้าผู้ออกหุ้นกู้สามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามหุ้นกู้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกหุ้นกู้เพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ
- (ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ : A- จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2559
 ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้¹ : 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)

¹ การเปลี่ยนแปลงผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จาก ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) เป็น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

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 6.0 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 29 มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: <p>ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร</p> <p>i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ</p> <p>ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>(ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง</p>
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

4. ตราสารเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 รุ่นที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด (สามารถรองรับผลขาดทุนได้เมื่อผู้ออกมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินการต่อไปได้และทางการตัดสินใจจะเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออก 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 6.0 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: <p>ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตามมูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะพิมพ์หนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้</p> <p>(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร</p> <p>i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่าแทนตราสาร หรือ</p> <p>ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>(ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ</p> <p>(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง</p>
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทีสโก จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 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	: 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 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่หรือ (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
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) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตรา

- สารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคย
นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -
- นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนาย
ทะเบียนหลักทรัพย์แทน
7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออก
ตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร สามารถดัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือ
บางส่วน)
- ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
- มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท
- ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท
- จำนวนที่เสนอขาย : 680,000 หน่วย
- จำนวนตราสารคงเหลือ : 680,000 หน่วย
- อายุตราสาร : 10 ปี
- วันออกตราสาร : 10 สิงหาคม พ.ศ. 2559
- วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 10 สิงหาคม พ.ศ. 2569
- หลักประกันตราสาร : ไม่มี
- อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.875 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
- วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 10 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบ
กำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระ
ดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
- สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนด : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับ
ไถ่ถอน ความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่ง
ประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไข
ดังนี้
- (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ
หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
- (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตรา
สารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
- (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคย
นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
- (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
- อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
- ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -
- นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนาย
ทะเบียนหลักทรัพย์แทน
8. 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 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

9. 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 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

10. 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 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

11. 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 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

12. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2561

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 4,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 4,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 5 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

13. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2561

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 16 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 16 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

14. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 23 มีนาคม พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 23 มีนาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.95 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 23 มีนาคม และกันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

15. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 5,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 5,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี

วันออกหุ้นกู้	: 27 เมษายน พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 27 เมษายน พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.85 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 27 เมษายน และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

16. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2559 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2560

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 4,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 4,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 14 พฤศจิกายน พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 14 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 14 พฤษภาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

17. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 6/2559 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	: 1 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 15 ธันวาคม พ.ศ. 2559
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 15 ธันวาคม พ.ศ. 2560
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.80 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 15 มิถุนายน และธันวาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม พ.ศ. 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 47,503 ล้านบาท

18. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 70,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 16,859,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้และจะอยู่ระหว่างวันที่ 15 มกราคม 2559 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ อาจแตกต่างกันได้
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 8 เมษายน 2559
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้ระยะสั้นคงเหลือรวมจำนวน 16,859 ล้านบาท

บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มีหุ้นกู้คงเหลือ ดังนี้

1. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของบริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง 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 ลีสซิ่ง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.37 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป

- | | |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ | : AA+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2559 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ | : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) |
2. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง 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 ลีสซิ่ง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศไทย |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.94 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 25 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป |
| อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ | : AA+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2559 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ | : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) |
3. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562
- | | |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 | : 17 มีนาคม พ.ศ. 2559 |
| วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ | : 17 มีนาคม พ.ศ. 2562 |
| ผู้ค้ำประกันหุ้นกู้ | : Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว ลีสซิ่ง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศไทย |
| อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ | : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้ |
| วันชำระดอกเบี้ย | : ทุกวันที่ 17 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป |
| อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้ | : AA+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 3 มิถุนายน พ.ศ. 2559 |
| ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ | : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |
| นายทะเบียนหุ้นกู้ | : ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลีสซิ่ง จำกัด มีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้วรวมจำนวน 2,650 ล้านบาท

7.3.2 ตัวแลกเงิน

บริษัท

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายตั๋วแลกเงินระยะสั้นดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	: ตั๋วแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบบที่ 1 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือไม่ได้ ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตั๋ว แลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด แบบที่ 2 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือไม่ได้ ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ใช้ราคาตามหน้าตั๋ว แลกเงินระยะสั้น จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน แบบที่ 3 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือได้รองรับการโอนโดยปราศจากสิทธิไล่เบี้ย (without recourse) ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นหักอัตรา ส่วนลดตามภาวะตลาด แบบที่ 4 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือได้รองรับการโอนโดยปราศจากสิทธิไล่เบี้ย (without recourse) ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น จ่ายดอกเบี้ย เมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อายุตั๋วแลกเงิน	: ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 10,000 หน่วย (หนึ่งหมื่นหน่วย)
มูลค่าที่ตราไว้	: ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น	: วันที่ระบุบนตั๋วแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2559 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2560
ราคาขายของตั๋วแลกเงินระยะสั้น	: ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะ ตลาด ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 และ 4: ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบ กำหนดไถ่ถอน
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงิน	: ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 และ 3: ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะ สั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 และ 4: มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะ ตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน	: ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 และ 4 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตั๋วแลกเงิน
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารนี้ A- จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อ วันที่ 8 เมษายน พ.ศ. 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีตั๋วแลกเงินคงเหลือจำนวน 5,966.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.62 – 2.50 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 52 วัน

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน) มีตั๋วแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 และเป็นตั๋วแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 1,470.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงินร้อยละ 1.75

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท ทีเอสไอ ลีสซิ่ง จำกัด มีตัวแลกเงินคงเหลือมูลค่า 333.10 ล้านบาท เป็นตัวแลกเงินแบบเผื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตัวแลกเงินร้อยละ 1.75

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบุริมสิทธิตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจ โดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

เงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือของกลุ่มทีเอสไอถือเป็นรายได้หลักของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) บริษัทย่อยและบริษัทในเครือทุกบริษัทจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นของแต่ละบริษัทในอัตราตามที่บริษัทใหญ่กำหนด โดยบริษัทใหญ่จะพิจารณาอัตราการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยและบริษัทในเครือแต่ละบริษัทตามผลการดำเนินงาน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว ความจำเป็นในการใช้เงินเพื่อการลงทุนและกลยุทธ์ธุรกิจ ทั้งนี้ธนาคารทีเอสไอจะจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เหมาะสมเพื่อให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) สูงกว่าร้อยละ 12 ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

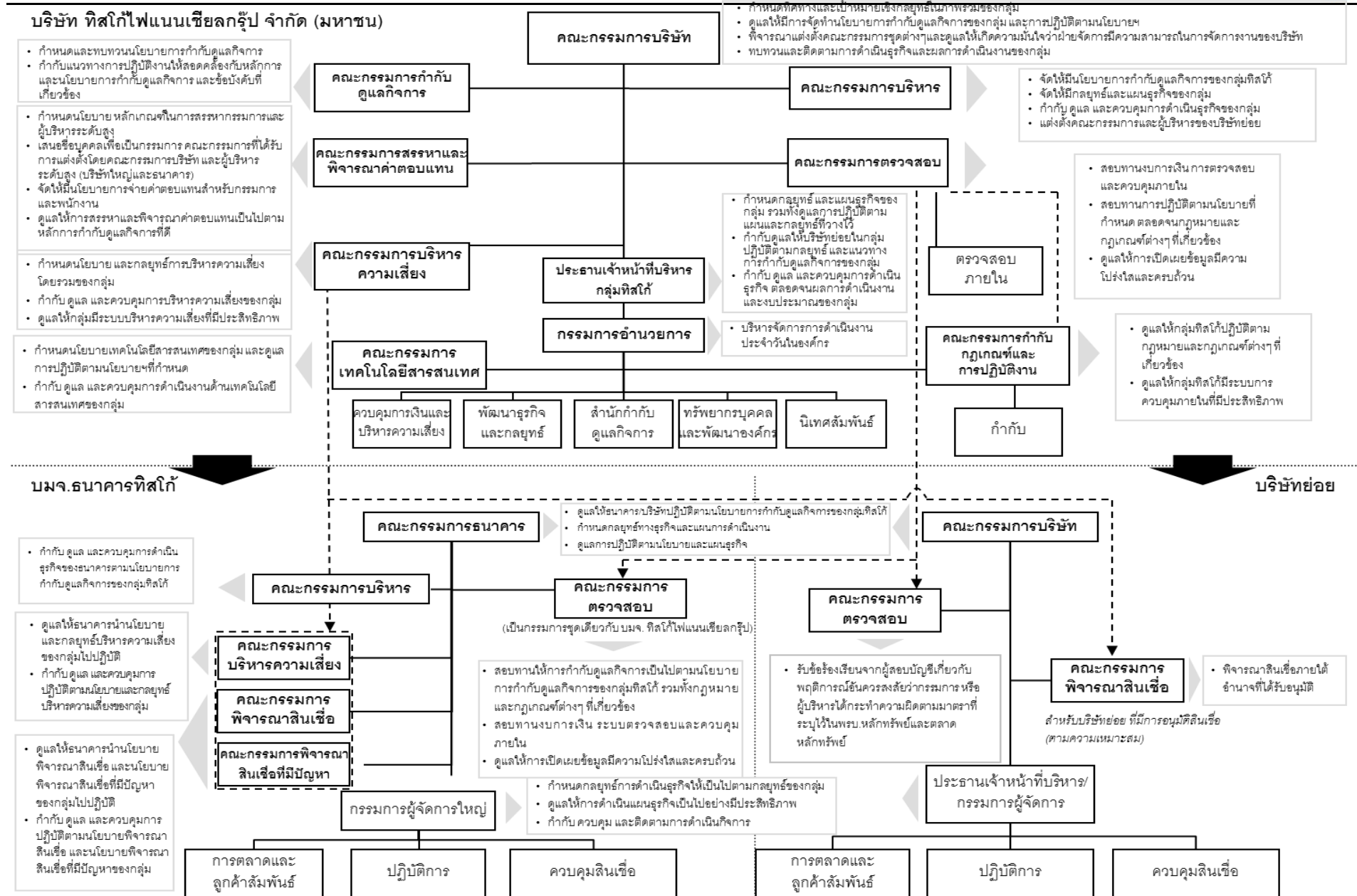
8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสไอ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้และดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น และดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน ซึ่งครอบคลุมโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแล โครงสร้างการปฏิบัติงานและหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด สำหรับบริษัทย่อยแต่ละบริษัทของกลุ่มทีเอสไอ จะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินเชื่อ เท่านั้น

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับและควบคุมกิจการของกลุ่มทีเอสไอ รวมทั้งอาจแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะด้านและมอบหมายหน้าที่เฉพาะตามความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสไอสามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 2 หัวข้อที่ 8 โครงสร้างการจัดการ



```

graph TD
    DD[คณะกรรมการบริษัท] --> DK[คณะกรรมการตรวจสอบ]
    DD --> D[ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มบริษัท]
    DD --> DKS[คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตำแหน่ง]
    DD --> DB[คณะกรรมการบริหาร]
    DD --> DKB[คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง]
    DD --> DKL[คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ]
    DD --> DKT[คณะกรรมการกำกับดูแลเทคโนโลยีสารสนเทศ]

    D --> DK
    D --> DB
    D --> DKB
    D --> DKL
    D --> DKT

    DK --> DKS
    DK --> DB
    DK --> DKB
    DK --> DKL
    DK --> DKT

    DB --> DBK[สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง]
    DB --> DBL[สำนักกำกับดูแลกิจการ]
    DB --> DBT[เทคโนโลยีสารสนเทศ]

    DBK --> DBK1[บริหารความเสี่ยง]
    DBK --> DBK2[วิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ]
    DBK --> DBK3[การลงทุน]
    DBK --> DBK4[บัญชี]
    DBK --> DBK5[วางแผนและงบประมาณ]

    DBL --> DBL1[กำกับ]
    DBL --> DBL2[ควบคุมสินเชื่อ]

    DBL1 --> DBL11[กำกับ - ธุรกิจธนาคาร]
    DBL1 --> DBL12[กำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน]
    DBL1 --> DBL13[กำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์]

    DBL2 --> DBL21[สำนักคณะกรรมการสินเชื่อ]
    DBL2 --> DBL22[ประเมินราคาทรัพย์สิน]

    DBT --> DBT1[บริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ]
    DBT --> DBT2[กฎหมาย]
    DBT --> DBT3[เลขานุการบริษัท]

    DKB --> DKB1[พัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์]
    DKB --> DKB2[ประกันภัยธุรกิจ]
    DKB --> DKB3[พัฒนาผลิตภัณฑ์]
    DKB --> DKB4[การธนาคารดิจิทัล]

    DKB1 --> DKB11[นิเทศสัมพันธ์]
    DKB1 --> DKB12[วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์]
    DKB1 --> DKB13[ธุรกิจสำนักงาน]

    DKB2 --> DKB21[การจัดการทรัพยากรบุคคล]
    DKB2 --> DKB22[บริการงานทรัพยากรบุคคล]

    DKB3 --> DKB31[เพิ่มผลผลิต]
    DKB3 --> DKB32[จัดการข้อมูล]
    DKB3 --> DKB33[บริหารโครงการ]
    DKB3 --> DKB34[เทคโนโลยีแล้ว]
    DKB3 --> DKB35[กำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ]
    DKB3 --> DKB36[บริการระบบงานสารสนเทศ]
  
```

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

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 6 กันยายน 2559 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี จำนวน 5 ท่าน และสุภาพบุรุษ จำนวน 7 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 ประกอบด้วย

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 7 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 58.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นางภัทริยา เบญจพลชัย นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์ และนายสฤติย์ อ่องมณี
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน² จำนวน 4 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 33.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล นายทาคาชิ คูโรเมะ นายชือ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 8.33 ของกรรมการทั้งคณะ ได้แก่ นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เซฮ์ ชิง)

¹ "กรรมการอิสระ" หมายถึง กรรมการอิสระของบริษัทที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี) และกรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของธนาคาร บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย ซึ่งข้อกำหนดกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

² "กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน" หมายถึง กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เกี่ยวกับผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงได้ว่าเป็นการลงนามตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ซึ่งเป็นการปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่องการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และ/หรือ ประกาศฉบับแก้ไขเพิ่มเติม (หากมี)

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญบริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ปภาณี ทินกร	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
9. นายสฤติย์ อ่องมณี ¹	กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
10. นายทาคาชิ คูโรเมะ ²	กรรมการ และกรรมการบริหาร
11. นายชื้อ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ และกรรมการอำนวยการ

หมายเหตุ¹ นายสฤติย์ อ่องมณี มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2560

² นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายยาสุโร โยชิโคชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการบริหารสองคนจากรายชื่อต่อไปนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ได้แก่ นายชื้อ-เหา ซุน และนายทาคาชิ คูโรเมะ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุม โดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นของกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ

4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันกาลและเกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจในสัมพันธภาพการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. ให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ และรับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิผลระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของรองประธานคณะกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดังเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่
2. ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระการประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารของบริษัท ซึ่งกำหนดขึ้นโดยคณะกรรมการ ยกเว้นคณะกรรมการอิสระหรือหน่วยงานอื่นๆ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหารทิสโก้ หรือคณะกรรมการบริหารชุดย่อยอื่นเมื่อ
 - ประธานคณะกรรมการบริหารลาประชุมหรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริหารโดยคณะกรรมการ หรือ
 - ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และควบคุมดูแลการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบาย
2. อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจขององค์กร
3. อนุมัติรูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณ
4. อนุมัติการรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท
5. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
6. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

7. กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง และตรวจสอบให้เป็นที่มั่นใจได้ว่าทุกหน่วยงานในองค์กรมีการดำเนินการตามกลยุทธ์เหล่านั้นอย่างชัดเจน ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อสร้างคุณค่าในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
8. คณะกรรมการร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และผู้บริหารระดับสูง ประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และข้อสัตย์สุจริต
9. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ
10. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทนั้นรวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการ การจัดประชุมคณะกรรมการและประชุมผู้ถือหุ้น การส่งหนังสือเชิญประชุม การบันทึกรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

1. เรื่องวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมแบรนด์ และค่านิยมองค์กร
2. เรื่องรูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณ
3. เรื่องงบประมาณของกลุ่ม ค่าใช้จ่ายหลัก รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพยากรบุคคล และทรัพยากรอื่น
4. เรื่องการควบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สิน ที่มีความเสี่ยงสูงหรือมีผลกระทบต่อบริษัท
5. เรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทและมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท
6. เรื่องการพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
7. เรื่องการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงานในเรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท และ/หรือบริษัทย่อยของบริษัท

รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกน (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้ และบริษัทย่อยอื่นๆ แสดงไว้ภายใต้หัวข้อ 8.1.6 และเอกสารแนบ 1-2

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการบริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชูน (นายโฮเวิร์ด ชูน)	กรรมการบริหาร
3. นายทาคาชิ คูโรเมะ ¹	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ ¹ นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายยาสุโร โยชิโคชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่ม ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดให้มีนโยบายในการดำเนินงานแบบรวมศูนย์สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
- พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
- กำกับดูแลธุรกรรมของบริษัทย่อยที่มีความเสี่ยงสูง
- ทำหน้าที่ในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทของบริษัทย่อยทุกบริษัท ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
- ดูแลให้เป็นที่ยอมรับว่าคณะผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยรายงานข้อมูลสำคัญต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ต่อคณะกรรมการบริหาร
- พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และระบุ ประเมินและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้
- พิจารณาแต่งตั้งและกำกับการปฏิบัติงานคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
- ดูแลให้เป็นที่ยอมรับว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ถูกจัดตั้งขึ้น มีองค์ประกอบ และปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสมและมีความเป็นมืออาชีพ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังศิรินทร์ เจริญเจริญวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ศิรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ในการดูแลของหน่วยงานกำกับด้านการเงินและตลาดทุน (ธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด) เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด
 - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
4. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษาและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
5. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
7. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธานคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ
8. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
9. พิจารณาทบทวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง 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 และเปิดเผยรายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
15. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
16. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

8.1.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางภัทริยา เบญจพลชัย	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. นางสาวปณิดา กนกวัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

- กำหนดและพิจารณาทบทวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
- ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
- พิจารณาทบทวนกระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ รวมถึงกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกและยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
- ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
- ติดตามการดำเนินนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณารับทราบรายงานค่าใช้จ่ายและการเดินทางที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
- ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ
- ให้คำปรึกษาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาที่ยั่งยืน รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคม
- ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ กรณีที่มีวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้ นอกจากนี้ คณะกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดส่งหนังสือนัดประชุม พร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการของแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 2-3 สัปดาห์ ทั้งนี้ ในกรณีที่ข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำเสนอให้กรรมการ ซึ่งอาจนำเสนอให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

โดยในที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 6/2559 เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2559 ได้อนุมัติกำหนดการเบื้องต้นสำหรับการประชุมคณะกรรมการ ประจำปี 2560 ดังนี้

การประชุมคณะกรรมการ	วันที่
ครั้งที่ 1/2560	วันศุกร์ที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560
ครั้งที่ 2/2560	วันศุกร์ที่ 21 เมษายน 2560
ครั้งที่ 3/2560	วันศุกร์ที่ 22 มิถุนายน 2560
ครั้งที่ 4/2560	วันศุกร์ที่ 18 สิงหาคม 2560
ครั้งที่ 5/2560	วันจันทร์ที่ 16 ตุลาคม 2560
ครั้งที่ 6/2560	วันศุกร์ที่ 8 ธันวาคม 2560

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียด และคณะกรรมการสามารถที่จะพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการ จะต้องมีการประชุมเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบ ว่า กรรมการที่อาจจะมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม เมื่อเสร็จสิ้นการประชุมคณะกรรมการ เลขานุการบริษัทมีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2559 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง ในวาระที่ 4 ของการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2559 โดยคณะกรรมการที่เป็นผู้บริหาร รวมทั้งคณะผู้บริหารสมัครใจออกจากที่ประชุมในระหว่างการประชุมดังกล่าว และมีการบันทึกการประชุมเป็นทางการ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม	สัดส่วน (ร้อยละ)
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	100
1. นายปลิว มังกรนก	7	100
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	5	71.4
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7	100
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เพียบจริยวัฒน์	7	100
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	7	100
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7	100
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	7	100
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	7	100
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	7	100
10. นายยาสุโร โยชิโคชิ ^{1/}	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	100
11. นายทาคาชิ คูโรเมะ ^{2/}	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	100
12. นายช็อง-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	7	100
13. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	85.7

หมายเหตุ ^{1/} นายยาสุโร โยชิโคชิ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2559

^{2/} นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม			
	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	12	12	8	2
1. นายปลิว มังกรกนก	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	-	-	5	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	12	-	-	-
4. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบจิริวัฒน์	-	12	-	-
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	-	-	8	-
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	-	11	-	2
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	-	-	-	2
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	-	12	-	-
9. นายสฤติย์ อ่องมณี	-	-	8	2
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ ¹	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	-
11. นายทาคาชิ คูโรเมะ ²	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-	-	-
12. นายช็อ-เฮา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	12	-	-	-
13. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	11	-	-	-

หมายเหตุ ¹ นายยาสุไร โยชิโคชิ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริหารและกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2559

² นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559

8.1.6 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทีเอสโก จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทีเอสโก

8.1.6.1 คณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบจิริวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ
7. นายช็อ-เฮา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายทาคาชิ คูโรเมะ ¹	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร

หมายเหตุ ¹ นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายยาสุไร โยชิโคชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท หรือกรรมการบริหารสองคนจากรายชื่อดังต่อไปนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท ได้แก่ นายชื่อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) หรือ นายทาคาชิคุโรเมะ หรือ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุม โดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท ซึ่งมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อสังคม และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่า การสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นของกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ทันกาลและเกี่ยวข้อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงาน การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจในสัมพันธภาพการทำงานที่กระตือรือร้นระหว่างกรรมการ ทั้งที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่ใช่ผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาอย่างเพียงพอในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. ให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์ และรับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่ออกโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่ประกอบด้วยการประกอบนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่ออก
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน
3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่ออก ตลอดจนกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

4. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารจัดการงานของธนาคาร รวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง
5. ดำเนินการให้มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
6. ดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
7. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยง ขั้นตอน และการควบคุมสำหรับความเสี่ยงทุกประเภท โดยคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่อนุมัติและควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยง
8. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดต่างๆ ตามความจำเป็น และความเหมาะสมเพื่อดำเนินการตามภารกิจและงานเฉพาะด้านเพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
9. ดูแลให้ธนาคารมีนโยบาย แนวทาง และขั้นตอนการควบคุมในการอนุมัติสินเชื่อ และเงินลงทุนกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง
10. ดูแลให้มีกระบวนการในการจัดส่งรายงาน (Management Letter) จากผู้สอบบัญชีภายนอกและข้อคิดเห็นจากฝ่ายจัดการของธนาคารต่อคณะกรรมการธนาคารโดยไม่ล่าช้า
11. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการธนาคาร
12. ดูแลให้คณะกรรมการและบริษัทใหญ่ได้รับข้อมูลที่เพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
13. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อผู้ถือหุ้น
14. รายงานการดำเนินธุรกิจ และผลประกอบการต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทใหญ่อย่างสม่ำเสมอ ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจจะต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.6.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการบริหารของธนาคารประกอบด้วยกรรมการดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายทาคาชิ คูโรเมะ ¹	กรรมการบริหาร
4. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ ¹ นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559 แทนนายยาสุไร โยชิโคชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังต่อไปนี้

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

8.1.6.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร โดยได้รับความเห็นชอบจากบริษัทใหญ่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วยกรรมการอิสระ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รศ. ดร. อังศรีรัตน์ เจริญจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภักทิยา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

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

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้ธนาคารมีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2559 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	7	12	12
1. นายปลิว มังกรนุก	7	-	-
2. นางอรุณ อภิศักดิ์ศิริกุล	7	12	-
3. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญเจริญวัฒน์	7	-	12
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7	-	11
5. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	7	-	12
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	7	-	-
7. นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน)	7	12	-
8. นายยาสุโร โยชิโคชิ ^{1/}	3 (จากจำนวน 3 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-
9. นายทาคาชิ คุโรเมะ ^{2/}	4 (จากจำนวน 4 ครั้ง)	6 (จากจำนวน 6 ครั้ง)	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6	11	-

หมายเหตุ ^{1/} นายยาสุโร โยชิโคชิ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2559

^{2/} นายทาคาชิ คุโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559

8.2 ผู้บริหาร

บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ จากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment)

ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ ตามเกณฑ์นิยามของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และ กรรมการอำนวยการ	-
2. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบดีธนกิจ และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
7. นางสาวอารยา ธีระโกเมน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กรรมการอำนวยการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
8. นายชาติร์ จันทรงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
9. นางยุติกา สนธยานาวิน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	-
10. นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บรรษัทธนกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
11. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขาย และการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
12. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขาย และการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
13. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
14. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบดีธนกิจ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
15. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	-

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

1. พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ระดับธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจและงบประมาณ ซึ่งแผนดังกล่าวต้องสอดคล้องกันทั้งแผนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวเพื่อเพิ่มมูลค่าในระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น
2. ตรวจสอบการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจ เพื่อให้ธุรกิจและผลประโยชน์เป็นไปตามดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานระดับองค์กร (Corporate KPI) ภายใต้การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
3. ตัดสินใจเรื่องกำหนดทิศทางและนโยบายธุรกิจ การขยายธุรกิจ การร่วมมือกันระหว่างธุรกิจ ความมีประสิทธิภาพและการควบคุมภายในในประเด็นที่มีความเสี่ยงสูง นโยบายด้านทรัพยากรบุคคล และนโยบายด้านงบประมาณการลงทุน
4. เป็นที่ปรึกษาให้กับหัวหน้าหน่วยงานสำหรับข้อขัดแย้งจากการดำเนินงานและ/หรือประเด็นการบริหารจัดการซึ่งไม่สามารถแก้ไขในกระบวนการทำงานปกติ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

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. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ ตลอดจนทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุแผนงาน และมีแผนการสืบทอดตำแหน่งและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอสู่คณะกรรมการเพื่อรองรับไว้ล่วงหน้า
8. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
10. ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อนักลงทุนอย่างทันท่วงที
11. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันที ในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบโดยคณะกรรมการ
13. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหารทิสโก้ คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
14. เสนอชื่อสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ และผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดสรรเพื่ออนุมัติ
15. ดูแลการจัดตั้ง องค์กรประกอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการชุดย่อย อยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และความเห็นต่างได้รับการอภิปรายหารือและจดบันทึกเป็นหลักฐาน
16. ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการ พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา และถ่ายทอดกลยุทธ์และพันธกิจขององค์กร เพื่อนำไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในระดับที่ต่ำกว่า
3. วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
4. ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อบรรลุมาตรฐานสูงสุดของพนักงาน ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจขององค์กร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 บริษัทมีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 41 ราย ประกอบด้วยผู้บริหารดังรายนามต่อไปนี้ โดยบุคคลในรายนามที่ 1-15 เป็นสมาชิกคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทตามเกณฑ์นิยามของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามที่ปรากฏในหน้าที่ 8-18

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และกรรมการอำนวยการ
2. นายศักดิ์ชัย พิเศษพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายชลิต ศิลปศิริกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
6. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
7. นางสาวอารยา ชีระโกเมน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
8. นายชาติวี จันทรงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
9. นางยุธิกา สอนยานวีน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
10. นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
11. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
12. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
13. นายเดชพนันท์ สุทัศน์ทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
14. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
15. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
16. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	หัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ และรักษาการ การธนาคารดิจิทัล
17. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยอนกิจ
18. นายนพวิมล ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์
19. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
20. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนกันนท์	หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ
21. นางสาวชุตินธร ไวกาสี ¹	หัวหน้าบัญชี
22. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
23. นางสาววรรณ สุไพบุลย์พัฒน์	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
24. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ
25. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
26. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ

รายนาม	ตำแหน่ง
27. นางสาวมณีนรีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
28. นางสาวณัฐณิณี ภาพน้ำ	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
29. นางสาวสกรรรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์
30. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
31. นางสาวณัฐณิณี สุวรรณพาณิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
32. นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
33. นางสาวนาถฤดี ศิวบุตร	หัวหน้านิติศาสตร์สัมพันธ์
34. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
35. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
36. นายกิตติพงษ์ ติยะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
37. นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล
38. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	หัวหน้าเพิ่มผลผลิต
39. นางจินตนา วรมงคล	หัวหน้าบริหารโครงการ
40. นายมนตรี สิริปานสาร	หัวหน้าเทคโนโลยีแล็บ
41. นางอารยาภา พานิชปรีชา	หัวหน้ากำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

หมายเหตุ ¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560 ผู้บริหารของธนาคาร² ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ¹	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ¹	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล ¹	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ ¹	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบัตรเงิน และบริการธนาคาร
5. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
6. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
7. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
8. นางสาวนิภา เมฆรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
9. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนบัตรเงิน
10. นายมานพ เพชรดำรงศรีสกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
11. นางสาวปภัสน อรรถจินดา	หัวหน้าการจัดการสินเชื่อและความเสี่ยง
12. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
13. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
14. นางสาววิพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
15. นางสาววิภา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา
16. นายวิทยา เมตตาวิหรี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
17. นายพนพล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเช่าซื้อ
18. นางสาวปาริชาติ สุทัศน์ทรวง	หัวหน้าเช่าซื้อโครงการพิเศษ
19. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

รายนาม	ตำแหน่ง
20. นายสุเทพ ตริยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
21. นายสมบุรณ์ ศิริวัณษ์	หัวหน้ากิจการสาขา 2
22. นายถวัลย์ วิจิตวาที	หัวหน้ากิจการสาขา 3
23. นางสาววิภา เมตตาวิหรี	หัวหน้าสินเชื่อเนกประสงค์และการขายตรง
24. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
25. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
26. นายวรพจน์ ตีรการณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
27. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าพัฒนานวัตกรรมและกฎหมาย
28. นายณัฐนันท์ อนันต์ปรียาวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
29. นายประกฤต ชุนทศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
31. นายถนอม ชัยอรุณศิริกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
32. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
33. นางกรรณิกา เป้าพวงม	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
34. หม่อมหลวงวรภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
35. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล
36. นางสาวกรรณิการ์รัตน์ วงษา	หัวหน้าบริหารเงิน
37. นางลัดดา กุลชาติชัย	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
38. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
39. นายกิตติชัย ตันนาจารย์	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
40. นายวรวิทย์ รุ่งสิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน

หมายเหตุ ¹ ผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเป็นผู้บริหารระดับสูง สังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้ ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการ ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)

² ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายชาติร์ จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีสโก้

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีสโก้
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มทีสโก้
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขานุการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำ และเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่ คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัทกำหนดโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายค่าตอบแทนที่มากเกินไปจนเกิดความจำเป็น ในการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับ กรรมการจะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ความสามารถ ความตั้งใจและทุ่มเท รวมทั้งคุณประโยชน์ต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ และเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงได้เปรียบเทียบกับค่าเฉลี่ยของบริษัทจดทะเบียน จากรายงานผลสำรวจอัตราค่าตอบแทน กรรมการบริษัทจดทะเบียน ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารจะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนถึงแนวปฏิบัติและแนวทางที่ดี ตลอดจนมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำ อีกทั้งยังต้องสามารถแข่งขันกับองค์กรอื่น เพื่อดึงดูดและรักษาผู้บริหารที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จระยะยาวของบริษัท รวมทั้งเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่อนุมัติโดย คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติ ค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง นอกเหนือจากการกำหนดค่าตอบแทนจ่ายให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว กลุ่มทิสโก้มี นโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารและพนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการในอัตราไม่เกิน 2,400,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นในอัตราไม่เกินท่านละ 500,000 บาทต่อปี ซึ่งปัจจุบันนี้ บริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายโบนัสประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัท โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึง สิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการ ชด้อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทน กรรมการ เป็นดังนี้

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

ค่าตอบแทนที่กรรมการได้รับจากบริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ในรอบปีบัญชี 2559

รายนาม	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)					
	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	รวม
	(รายเดือน)	(ค่าเบี้ยประชุม)	(ค่าเบี้ยประชุม)	(ค่าเบี้ยประชุม)	(ค่าเบี้ยประชุม)	
1. นายปลิว มังกรนก	2,400,000	-	-	-	-	2,400,000
2. นายชอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	480,000	-	-	200,000	-	680,000
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	480,000	480,000	-	-	-	960,000
4. รศ. ดร. อังคริณี เพียรบจริยวัฒน์	480,000	-	660,000	-	-	1,140,000
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	480,000	-	-	400,000	-	880,000
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	480,000	-	440,000	-	100,000	1,020,000
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	480,000	-	-	-	80,000	560,000
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิณี	480,000	-	480,000	-	-	960,000
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	480,000	-	-	200,000	80,000	736,000
10. นายยาสุไร โยชิโคชิ ¹	240,000	210,000	-	120,000	-	570,000
11. นายทาคาชิ คูโรเมะ ²	240,000	210,000	-	-	-	450,000
12. นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	480,000	420,000	-	-	-	900,000
13. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	480,000	385,000	-	-	-	865,000
14. นางกฤษณา วีระวุฒิ ³	480,000	-	-	-	-	480,000
รวม	7,920,000	1,495,000	1,580,000	800,000	260,000	12,601,000

หมายเหตุ ¹ นายยาสุไร โยชิโคชิ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 4 กรกฎาคม 2559

² นายทาคาชิ คูโรเมะ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการบริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 5 กรกฎาคม 2559

³ นางกฤษณา วีระวุฒิ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน เดือนละ 40,000 บาท

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาว่าค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 13 ราย เป็นจำนวนเงิน 12,121,000 บาท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 480,000 บาท และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้รวมทั้งผู้บริหารของบริษัท อีกจำนวน 39 ราย¹ เป็นจำนวนเงิน 371,905,429.36 บาท รวมทั้งสิ้น 384,506,429.36 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2559 กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

โดยในปี 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 36 ราย² (ไม่รวมผู้บริหาร 5 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 178,187,143.19 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของธนาคาร

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่น

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว บริษัทยังจัดให้มีค่าตอบแทนอื่นดังนี้

1. รถประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสภาพ ค่าซ่อม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด
2. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทและการชดเชยค่าเสียหายแก่บริษัท (Directors & Officers Liability and Company Reimbursement Insurance) ด้วยวงเงินความรับผิดไม่เกิน 6,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ
3. ประกันภัยกลุ่ม (Group Life & Accident Insurance) ด้วยทุนประกันภัยสูงสุด 6,000,000 บาท และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 บริษัทได้จัดให้มีประกันสุขภาพกลุ่ม (Health Insurance) ทดแทนประกันภัยกลุ่มข้างต้น เฉพาะสำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ด้วยทุนประกันภัยสูงสุด 5,000,000 บาท

¹ ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ จำนวน 10 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 29 ราย ซึ่งดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

² ผู้บริหารของธนาคารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 36 ราย

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,171 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 3,928 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 243 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2558 (คน)	31 ธ.ค. 2559 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	2,434	2,415
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	134	130
3. สายจัดการธนบดีและกองทุน	991	961
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	681	665
รวม	4,240	4,171

ในปี 2559 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้ลดลง 69 คน หรือร้อยละ 1.6 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 2,562,466,946.05 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายฉบับที่ 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

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 และปีต่อไป	10	5	15

กองทุนยังได้จัดตั้งคณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มาจากการเลือกตั้งของสมาชิก และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของ นายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการ กำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมาก ยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 15 ทางเลือก โดยกองทุนเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

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

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิด ค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วนส่งเสริม ให้ องค์การประสบความสำเร็จ คือให้คนคิด เป็น และทำอย่างคนทิสโก้ ซึ่งเป็นคน เก่ง ดี และมีความสุข ตามค่านิยม 6 ประการของกลุ่มทิสโก้ ดังต่อไปนี้

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

2. การว่าจ้างพนักงาน (Hiring)

เพื่อตอบสนองลักษณะอันหลากหลายของธุรกิจและการดำรงวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ไว้ในขณะเดียวกัน กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีด ความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีด ความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ร่วมกับการ พิจารณาความสอดคล้องต่อค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้อง เหมาะสมและช่วยให้พนักงานเหล่านั้นพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบ ของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิก ในครอบครัวของ 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 เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

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

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 ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อให้การเรียนรู้และการพัฒนาด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

เพื่อเป็นแรงกระตุ้นสำหรับพนักงานและเพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กร พนักงานทุกคนควรมีโอกาสก้าวหน้าในชีวิตการทำงานทั้งในระดับเดียวกันและในระดับสูงขึ้น กลุ่มทิสโก้เน้นเรื่อง “การเลื่อนตำแหน่งจากภายใน” สำหรับตำแหน่งงานที่ว่างอยู่ ยกเว้นในกรณีที่

ภายในองค์กรไม่มีผู้ที่เหมาะสม จึงจะพิจารณาบุคคลภายนอก โดยการปรับระดับขั้นของตำแหน่งต่าง ๆ คำนึงถึงระดับ และความเหมาะสมของสมรรถนะของพนักงานเป็นสำคัญ

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่าง หัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคน ที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสิทธิผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำทุกปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลสุขภาพที่เหมาะสม และจัดให้มีโรงพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

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

กลุ่มทิสโก้ใช้ระบบการบริหารค่าจ้างโดยเทียบเคียงกับตลาด โดยมีโครงสร้างซึ่งผนวกการแบ่งระดับขั้นและลักษณะของประเภทงาน เพื่อให้ระบบนี้มีความเหมาะสมและสามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดได้ โครงสร้างของระบบนี้มีความยืดหยุ่นมากพอที่จะให้รางวัลตอบแทนแก่ผลงานและความชำนาญในวิชาชีพตลอดจนศักยภาพของพนักงานทั้งในระดับผู้เชี่ยวชาญและพนักงานทั่วไป

ในการกำหนดค่าตอบแทนจะใช้ระดับค่าตอบแทนภายนอกและข้อกำหนดด้านความเป็นธรรมภายในของกลุ่มทิสโก้เป็นเกณฑ์ กลุ่มทิสโก้ยังพิจารณาว่าไม่เฉพาะค่าตอบแทนเท่านั้นที่เป็นแรงจูงใจสำหรับพนักงาน การตั้งเป้าหมายร่วมกันระหว่างหัวหน้าและพนักงานผ่านระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management System) ความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างกัน การพัฒนาและความก้าวหน้าในวิชาชีพโดยรวมก็ถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะรักษาทรัพยากรบุคคลอันมีค่าไว้ได้อย่างดี

กลุ่มทิสโก้ให้รางวัลตอบแทนแก่พนักงานในกรณีดังต่อไปนี้

7.1 ค่าตอบแทนตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ

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

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด

ประเภทธุรกิจที่แตกต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับคำตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคล ทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์การให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจนคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก 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 โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่าง ๆ ดังนี้

1. โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความเชี่ยวชาญและมีความรู้ทางด้านการเงินอย่างครบถ้วน กว้างขวาง เหมาะสมกับอุปนิสัยทางการเงินของลูกค้า เพื่อที่จะให้บริการลูกค้าในแต่ละกลุ่ม โดยมีเป้าหมายในการเพิ่มสมรรถนะและขยายทีมขายและบริการลูกค้าตามแผนงานหลักขององค์กรให้เป็นไปได้อย่างราบรื่น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การยกระดับเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ให้สามารถให้คำแนะนำด้านการลงทุนและการออมให้แก่ลูกค้าได้ โดยส่งเสริมให้พนักงานมีใบอนุญาตในการแนะนำการลงทุนต่างๆ อย่างครบถ้วน และยกระดับการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐาน Certified Financial Planner (CFP)

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับ

ลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับ พนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และในปีนี้ได้เน้นการพัฒนาทักษะการใช้ระบบงาน Core Deposit System ที่มีการปรับปรุงระบบใหม่ เพื่อการบริการที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการพัฒนาทักษะการนำเสนอผลิตภัณฑ์ธนาคาร เพื่อให้คำแนะนำลูกค้าได้อย่างครบวงจร

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR - Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

ผู้จัดการเช่าซื้อ (HPM – Hire Purchase Manager) มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำทีมการตลาด และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าของธนาคาร กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเช่าซื้อ มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างครอบคลุม ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อและผลิตภัณฑ์ธนาคารและการลงทุน สามารถให้คำแนะนำกับลูกค้าได้อย่างครบวงจร และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Onboarding Program)

ตามที่องค์กรได้ขยายตัวธุรกิจสินเชื่อรายย่อยตามสาขาภูมิภาค จึงได้จัดการเรียนรู้ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Somwang Marketing) ในรูปแบบผสมผสานระหว่างการสอนงานโดยวิทยากรภายในจากผู้มีประสบการณ์ ควบคู่กับการเรียนรู้ผ่านสื่อ E-learning ที่ศูนย์เรียนรู้สมหวังตามภูมิภาคต่างๆ เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างเชี่ยวชาญ สามารถให้คำแนะนำ และบริการกับลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ สำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำอย่างสม่ำเสมอ

1.6 โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสมหวัง (Somwang District Manager Program)

ผู้จัดการเขตสมหวัง มีบทบาทสำคัญในการบริหารทีมเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการฯ มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ มั่นยำในการให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อทะเบียนรถ กระบวนการพิจารณาสินเชื่อ รวมถึงการกระบวนการทำงานที่ถูกต้อง เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงทักษะการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและเป็นกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Program)

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

3. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ 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 กับได้เพิ่มกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมเปญวิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา รวมถึงการกระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ ผ่านโครงการประกวดต่าง ๆ เช่น CEO Awards และ Employee of the Month เป็นต้น โดยมีการตั้งทีมพนักงานสัมพันธ์ เป็นผู้รับผิดชอบและวางกลยุทธ์ด้านความสัมพันธ์ภายในองค์กร เพื่อดูแลและส่งเสริมวัฒนธรรม ค่านิยม และสิ่งแวดล้อมในองค์กรเป็นการเฉพาะอีกด้วย

5. ระบบจัดการการเรียนรู้และ e-learning (Learning Management System & e-Learning)

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

6. โครงการการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งเน้นการให้บริการทางการเงินที่ทันสมัย สร้างสรรค์ และเหมาะสม เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยยึดมั่นในการปฏิบัติตามมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 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 9 ธันวาคม 2559 เพื่อเป็นแนวทางให้แก่คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่กลุ่มทิสโก้ยึดเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง แบ่งเป็น 5 หัวข้อหลัก กล่าวคือ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคม การเคารพสิทธิมนุษยชน และความซื่อสัตย์และจริยธรรม (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ที่ www.tisco.co.th)

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

สำหรับปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับ การประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2559 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 601 บริษัท และบริษัทยังได้รับการประเมิน รายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2559 (Excellent Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัทอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทรับทราบ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะนำไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการแล้ว

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบาย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการของการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น อันได้แก่สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอผ่านทางช่องทางที่เข้าถึงได้ง่ายและในเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รับทราบถึงภาวะเทียบที่ควบคุมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในการใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เพื่อการรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัท

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทยหรือผู้ถือหุ้นต่างชาติทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร 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. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คิสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) 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 แต่ในหนังสือร้องขอ นั้นจะต้องระบุถึงวัตถุประสงค์ของการเรียกประชุม เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น คณะกรรมการจะต้องกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่จะประชุม โดยวันนัดประชุมที่กำหนดจะต้องไม่ช้ากว่า 1 เดือนนับจากวันที่ได้รับหนังสือร้องขอ

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอ ผู้ถือหุ้นสามารถนำเสนอไปยังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม - 31 ธันวาคม 2558 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลา

สิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่าจะบรรจุ หรือ ไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 18 มีนาคม 2559 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 21 มีนาคม 2559 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 33 วัน และ 30 วันตามลำดับ

- การเข้าร่วมประชุม

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาฉันทะจำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เพิ่มเติมมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระ

การประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน เป็นจำนวน 12 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสโก้และผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม และมีตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

- การดำเนินการประชุมและออกเสียงลงคะแนน

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มี การเพิ่มหรือลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท 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 2559 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2559 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 4 พฤษภาคม 2559 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกราย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรง

ตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

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

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานรายการการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อย ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทีเอสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) กลุ่มทีเอสโก้จึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัท พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยรอบ

2.1 ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น ในทางอ้อมนั้น สิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น การไว้วางใจซึ่งกันและกัน ได้กลายเป็นการส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทและคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2.2 พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัท จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

2.3 ลูกค้า

บริษัทยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

2.4 คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน ทั้งนี้ ในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัทมีนโยบายและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมต้องสงสัยในการรับหรือให้สินบนหรือทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบใดโดยเด็ดขาด

นอกจากนี้ บริษัทยังปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตด้วยเช่นกัน โดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

2.5 คู่แข่ง

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

2.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัท เช่น การสนับสนุนการศึกษา และความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

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

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 4 ช่องทาง ดังนี้

- | | |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ช่องทางที่ 1 | การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน |
| ช่องทางที่ 2 | การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาถึงฝ่ายกำกับ
บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป
เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 21 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 |
| ช่องทางที่ 3 | การร้องเรียนผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข
โทรศัพท์ 0 2633 6000 และโทรสาร 0 2633 6800 |
| ช่องทางที่ 4 | การร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท |
| ช่องทางที่ 5 | ศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (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 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่คณะกรรมการบริษัทจะทำการอนุมัติการประเมินเป็นขั้นต้นสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคุมกับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยรายชื่อ และอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดอื่นๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ 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 รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใสโดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2559 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 5 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมประมาณ 60 คนต่อครั้ง
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 1 ครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 50 รายต่อครั้ง
3. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (“SET Opportunity Day”) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 2 ครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 40 คน
4. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 41 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 13 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ ทั้งในทวีปอเมริกา สหราชอาณาจักร ญี่ปุ่น และสิงคโปร์ เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้

5.1 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 11 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 5 ครั้ง และต่างประเทศ 6 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วมรวม 105 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

ที่อยู่ : เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ชั้น 7 ถนนสาทรเหนือ
แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500

โทรศัพท์ : 0 2633 6868

โทรสาร : 0 2633 6855

อีเมล : ir@tisco.co.th

เว็บไซต์ : www.tisco.co.th

นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการถือครองหุ้นของบริษัทและการมีส่วนได้เสียของตน รายละเอียดตามข้อ 4 ซึ่งจะได้กล่าวถึงต่อไป

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น โดยจะมีหน้าที่รับผิดชอบโดยรวมของบริษัท ซึ่งรวมถึงการอนุมัติและการกำกับการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ การกำกับดูแลกิจการและค่านิยมขององค์กร คณะกรรมการจะเป็นผู้รับผิดชอบในการคัดเลือกกลุ่มผู้บริหารสูงสุดที่มีคุณภาพและผู้บริหารระดับสูงที่สำคัญรวมทั้งการกำกับการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัท นอกจากนี้ยังเป็นผู้รับผิดชอบในการกำกับการดูแลกลุ่มผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงให้ปฏิบัติตามหน้าที่สำหรับธุรกิจของบริษัทอย่างดีที่สุด และดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินรวมทั้งการบริหารจัดการภายในองค์กร รวมถึงการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมขององค์กรโดยคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกปีไปพร้อมกับการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อให้การดำเนินการของกลุ่มทิสโก้บรรลุเป้าประสงค์และสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กร นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทยังมีหน้าที่ในการติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทมีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจในธุรกิจ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย ความซื่อสัตย์ ความสามารถในการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และความเข้าใจในธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสมและแนวปฏิบัติเบื้องต้นว่าด้วยสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้องค์คณะของคณะกรรมการมีความเหมาะสม ทั้งนี้ กรรมการแต่ละท่านมีวาระการดำรงตำแหน่งเป็นเวลา 1 ปี คณะกรรมการของบริษัทและบริษัทย่อยจะได้รับการเลือกตั้งใหม่ทั้งคณะในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้ง โดยให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งต่อไปจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับตำแหน่ง โดยกำหนดไว้ชัดเจนในข้อบังคับของแต่ละบริษัท เว้นแต่จะกำหนดไว้เป็นอย่างอื่น

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัทจดทะเบียน ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหาร ควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานกรรมการบริษัท และประธานกรรมการตรวจสอบจะไม่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดบทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดแยกจากกันอย่างชัดเจนเพื่อป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจอย่างไม่ซ้ำซ้อน เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นคนเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน คณะกรรมการอาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดอื่นช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิ เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของ

คณะกรรมการ 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 ข้อเสนอแนะข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปรับปรุงแบบประเมินให้สอดคล้องตามแบบประเมินของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยเพื่อให้มีความสมบูรณ์และประยุกต์เข้ากับธุรกิจของบริษัทมากขึ้น รวมถึงยังสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ โดยการประเมินตนเองดังกล่าวจะแบ่งการประเมินออกเป็น 2 ด้าน กล่าวคือ 1) เปรียบเทียบการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และ 2) ประเมินในเชิงประสิทธิภาพ โดยในปี 2558 คณะกรรมการมีความเห็นว่าในด้านการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ คุณลักษณะของกรรมการ นโยบายคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการและการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับในเชิงประสิทธิภาพ กรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในระดับดีมากกับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน โดยมีเพียงบางหัวข้อ กล่าวคือ นโยบายคณะกรรมการการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ ที่กรรมการบางส่วนให้คะแนนในระดับพึงพอใจ ทั้งนี้ กรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ลงในแบบประเมินดังกล่าว เพื่อบริษัทจะได้นำไปปรับปรุงและดำเนินการต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ กล่าวคือ การประเมินตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล (The Director's Individual Self-assessment) ซึ่งพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท จากนั้น คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลของตนเอง โดยในปี 2559 เลขานุการบริษัทได้จัดส่งแบบประเมินผลของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ ใน 6 หัวข้อ ได้แก่ 1) นโยบายคณะกรรมการ 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และ 6) คุณลักษณะของกรรมการ โดยการประเมินตนเองดังกล่าวจะแบ่งการประเมินออกเป็น 2 ด้าน ดังนี้ 1) เปรียบเทียบการปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และ 2) ประเมินในเชิงประสิทธิภาพ และแบบประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล ใน 3 ด้าน ได้แก่ 1) โครงสร้างของคณะกรรมการและคุณสมบัติกรรมการ 2) การจัดเตรียมและการเข้าร่วมประชุมในฐานะกรรมการ และ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานะกรรมการ โดยการประเมินตนเองรายบุคคลดังกล่าวทำการประเมินในเชิงประสิทธิภาพของกรรมการ

จากการประเมินตนเองของคณะกรรมการ ประจำปี 2559 พบว่า ในด้านการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ คุณลักษณะของกรรมการ นโยบายคณะกรรมการ แนวปฏิบัติของคณะกรรมการและการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี สำหรับในเชิงประสิทธิภาพ กรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในระดับดีมากกับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน โดยมีเพียงบางหัวข้อ กล่าวคือ นโยบายคณะกรรมการ การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ และการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ ที่กรรมการบางส่วนให้คะแนนในระดับพึงพอใจ ส่วนการประเมินตนเองของกรรมการรายบุคคล พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการอยู่ในระดับดีมาก ทั้งนี้ คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไป

ในปี 2559 ได้จัดให้มีการประเมินผลตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปี ด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเรียบร้อยแล้ว

4.3 คำตอบแทน

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

4.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมฤกษ์เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มให้แก่องค์กร นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักงานการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2559 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรและงานสัมมนา
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	หลักสูตรของสถาบันวิทยาการพลังงาน <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่นที่ 8 หลักสูตรของสถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตรประกาศนียบัตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์ สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5
2. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> How to Develop a Risk Management Plan
3. นางภัทริยา เบญจพลชัย	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Driving Company Success with IT Governance งานสัมมนาอื่น ๆ <ul style="list-style-type: none"> The Institute of Directors (UK) Annual Convention 2016 "Thriving in a Changing World"
4. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Driving Company Success with IT Governance หลักสูตรของสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Audit Committee Forum 2016 "New Audit Report: What's in it for you?"
5. นายทาคาชิ คูโรมะ	หลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <ul style="list-style-type: none"> Directors Certification Program

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมหรือสัมมนา ในปี 2559 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท 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 โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ชื่อเสียงของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทตั้งแต่แรกเริ่มดำเนินธุรกิจ ซึ่งทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องของการคงไว้ซึ่งความมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อมาตรฐานสูงสุด ลูกค้าน่าจะได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ 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 เพื่อเป็นนโยบายในการป้องกันการกระทำทุจริต และการรับหรือให้สินบนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้ นอกจากแนวนโยบายที่เป็นแนวทางยึดถือซึ่งนำไปสู่การปฏิบัติแล้ว บริษัทยังได้ส่งเสริมและเข้าร่วมกิจกรรมต่อต้านการทุจริตอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด อาทิเช่น เป็นหนึ่งในสมาชิกกลุ่มแรกของ แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 รวมถึงเป็นหนึ่งในบริษัทที่ได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต(CAC) ประจำปีไตรมาส 2 ปี 2559 ต่อไปอีกเป็นเวลา 3 ปี เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559 อีกทั้งจัดทำการสื่อสาร "นโยบายต่อต้านการทุจริต" ซึ่งได้รับการอนุมัติและสนับสนุนจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้บริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์

สุจริต ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ อาทิเช่น กิจกรรมเดินขบวนแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชัน ในวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2559 ณ มณฑลพิธีท้องสนามหลวง เป็นต้น

นอกจากนี้ ในช่วงตลอดเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารกลุ่มทิสโก้ยังได้รับเชิญเป็นผู้บรรยายหลักในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริต และคอร์รัปชันในการเสวนาสำคัญๆ หลายครั้ง รวมถึงการเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด เช่น ในปี 2559 ได้ให้การต้อนรับหน่วยงานและผู้สนใจ ในโครงการ CAC Company Visit ซึ่งจัดขึ้นโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อศึกษาดูงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันและเรียนรู้แนวปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นต้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญในรายละเอียด อาทิ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือข้อเสนอนะให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่ คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของ ธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสิทธิภาพและความเชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกใน คณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรืออาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยง ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (รายละเอียดปรากฏตามข้อ 8.1)

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการจัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการ ประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการ บริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วม บริหารงาน จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายทาศาธิ คุโรมะ และ นายชื้อ-เหา ชุน (นายไฮเวิร์ด ชุน) เป็น กรรมการบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบในการกำกับดูแลให้เกิดความอิสระในการสอบทานรายงานทางการเงิน การ ควบคุมและตรวจสอบภายใน และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และนโยบายของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังให้ความเชื่อมั่นและ ความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสครบถ้วน ตลอดจนถึง การกำกับให้เกิดความมั่นใจในระบบการถ่วงดุลอำนาจในกระบวนการ จัดทำงบการเงินให้ถูกต้องอย่างสมเหตุสมผลและเปิดเผยต่อสาธารณะได้อย่างทันเวลา คณะกรรมการตรวจสอบยังมีบทบาทในการเสริมสร้าง ความเป็นอิสระให้กับผู้ตรวจสอบบัญชีจากภายนอกในการให้ความเห็นในความถูกต้องของงบการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการยอมรับ โดยทั่วไปที่ฝ่ายบริหารจัดทำขึ้น

สำหรับบริษัทย่อย อาจมีการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้นเพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะในบริษัทย่อยนั้น เพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมาย กำหนด และคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยจะต้องรายงานการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ทราบภายใต้ หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รศ. ดร. อังครัตน์ เพ็ญจวิวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางภัทริยา เบญจพลชัย และ ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มณฑิวัฒน์ เป็น

กรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัท เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการบริษัท ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการของคณะกรรมการชุดย่อย บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนยังรวมถึงการแต่งตั้งผู้บริหารระดับอาวุโสที่เสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม และแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทย่อยที่อยู่ใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับและดูแลสถาบันการเงินและตลาดทุน ซึ่งได้แก่ ธนาคารทิสโก้ บล. ทิสโก้ และ บลจ. ทิสโก้ นอกจากนี้ ในบทบาทการพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ยังทำหน้าที่กำกับดูแลการนำนโยบายไปบังคับใช้ การกำหนดผลตอบแทนที่อ้างอิงมาจากการปฏิบัติงาน การกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับอาวุโส เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวให้กับบริษัทต่อไป

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบไปด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศ.ดร. ปราณี ทินกร เป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ นายสอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และนายสตีลย์ อ่องมณี เป็น กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ มีหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมธุรกิจ กำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมธุรกิจ กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ปัจจุบันคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบไปด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางภทริยา เบญจพลชัย เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ นายสตีลย์ อ่องมณี และนางสาวปณิดา กนกวัฒน์ เป็น กรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่โดยคณะกรรมการบริหารเพื่อพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ชี้ดจำกัดความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องเสนอแนะนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผลจากการติดตามความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- คณะกรรมการผู้บริหารทิสโก้ ประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายธุรกิจและการควบคุมหลักของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจากการเสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อพิจารณากำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้ และกำกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อทำหน้าที่ทบทวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกิจกรรมควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและด้านควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ยังมีบทบาทในการทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งทบทวนและพิจารณาแผนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อรับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานด้านปฏิบัติการสารสนเทศสำหรับกลุ่มทิสโก้ โดยมีหน้าที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า ศูนย์งานเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน เครือข่ายเซิร์ฟเวอร์ สถาปัตยกรรมคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ และอุปกรณ์สำนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนค่าใช้จ่าย และกำกับการจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานภายในกลุ่มทิสโก้

- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม เพื่อทำหน้าที่ในการทบทวนและพิจารณาโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน แผนการสืบทอดตำแหน่ง การบริหารพนักงานที่มีความสามารถสูง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

9.3 หลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ กรรมการอิสระและผู้บริหารของบริษัท

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ มีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มียศประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.1.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้น จะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้
- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นขึ้นใหม่ให้เต็มทีว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลืออยู่จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบตำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้อื่นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีจำนวนกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารระดับสูงมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหารระดับสูง ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการบริษัทจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกัน ตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีเอสโก้ (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 หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจของคณะกรรมการอย่างอิสระของตน 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มทีเอสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มทั้งหมดให้ดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และดำเนินกิจการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยงานด้านการกำกับดูแลกิจการ บริหารความเสี่ยง พัฒนารูปร่าง กำกับและควบคุม และงานสนับสนุนส่วนกลางรวมศูนย์อยู่ที่บริษัท บริษัทย่อยแต่ละบริษัทจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบในส่วนงานด้านการตลาดและลูกค้าสัมพันธ์ และงานด้านปฏิบัติการและควบคุมสินค้า รายละเอียดโครงสร้างการจัดการปรากฏในหน้า 8-2

ตั้งแต่ปี 2553 บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทีเอสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มเป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง² บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้องเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1

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

² ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

และ 9.2 สำหรับการทำการค้าระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำการค้าที่สำคัญอื่นใดของบริษัท เช่น การเลิกบริษัท การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ก่อนการทำการค้าดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.4.1 บทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการบริษัทไม่เพียงต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท แต่ยังต้องติดตาม ดูแล และควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการบริษัทต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรมีเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการบริษัทอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มที่ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่ง ในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการตรวจสอบและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ควรมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความคลาดเคลื่อนของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันทั่วถึง

คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมายการบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาวและระยะสั้นของกลุ่มที่ซึ่งใช้ในการกำหนดนโยบาย ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทควรจัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทั้งระยะยาวและระยะสั้น

กลุ่มที่ซึ่งให้ความสำคัญในการดำเนินกิจการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มที่ซึ่งไม่มีนโยบายสนับสนุนให้มีการทำการค้ากับบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องกัน หรือการทำการค้าซึ่งอาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ หากเกิดรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยจะรายงาน และ/หรือ นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี บริษัทจะพิจารณารายการดังกล่าวเสมือนการทำการค้าปกติการค้าทั่วไป บุคคลที่เข้าข่ายที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะไม่มีสิทธิในการอนุมัติการเข้าทำการค้าดังกล่าว

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการบริษัทจะได้มอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการบริษัทยังคงมีความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแล

กิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาวะความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะ และผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและสภาพมั่นคงของตลาด การลงทุน สิทธิประโยชน์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวข้องกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดส่งรายงานเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นประจำ รวมทั้งให้ฝ่ายจัดการแจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ แนวโน้มทางการตลาด มาตรฐานทางธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ และตัวบ่งชี้ทางเศรษฐกิจมหภาคอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทควรกำหนดให้ฝ่ายจัดการมีหน้าที่แจ้งให้คณะกรรมการบริษัททราบถึงอุปสรรคในการแข่งขัน โอกาสทางธุรกิจ ตลอดจนความเปลี่ยนแปลงใดๆ ในธุรกิจ และขั้นตอนของทางธุรกิจซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อบริษัท รวมทั้งกำหนดให้ฝ่ายจัดการจัดหาข้อมูลสนับสนุนให้แก่คณะกรรมการบริษัทในการวางแผนทางกลยุทธ์ กำหนดนโยบาย หรือกำกับดูแลกิจการหรือธุรกิจของบริษัทด้วย

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการบริษัทจึงมีความรับผิดชอบในการจัดให้มีระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงที

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และการไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้ได้รวบรวมแนวปฏิบัติทางด้านธุรกิจ กฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ไว้ในคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งอาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจและให้บริการลูกค้า

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บล. ทิสโก้ ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังวางระเบียบให้กรรมการต้องแจ้งเลขานุการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้นใดๆ ของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ซึ่งสำรวจโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย โดยกลุ่มทิสโก้จะมีมาตรการลงโทษหากพบว่ามีกรรมการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนตามระเบียบของกลุ่มทิสโก้ที่กำหนด

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน ซิวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2559 เป็นจำนวนเงินรวม 7,600,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2559 ซึ่งได้แก่ การจัดทำรายงานพิเศษตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ บริษัท สำนักงาน ซิวาย จำกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมาเป็นจำนวนเงินรวม 1,050,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำมีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพโดยเป็นส่วนหนึ่งของคู่มือปฏิบัติงาน (Compliance Manual) รวมทั้งนโยบายป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และกำหนดระเบียบในการปฏิบัติงานของพนักงานและมาตรฐานว่าด้วยความประพฤติและวินัยไว้ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และ Employees Code of Conduct ซึ่งเป็นมาตรฐานเดียวกันในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทุกระดับทั่วทั้งองค์กรปฏิบัติตามที่ตามแผนงานของกลุ่มทิสโก้ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเป็นธรรมต่อกลุ่มทิสโก้ ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งประชาชนทั่วไป กลุ่มทิสโก้จะพิจารณาลงโทษหากพนักงานละเมิดต่อข้อกำหนดวิธีปฏิบัติงาน นโยบาย และจรรยาบรรณตามที่กำหนด โดยหน่วยงานกำกับที่มีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติที่กำหนด ทั้งนี้ จรรยาบรรณในการประกอบวิชาชีพและระเบียบการปฏิบัติงานของพนักงานกลุ่มทิสโก้โดยสรุปดังนี้

1. ความซื่อสัตย์สุจริต และยุติธรรม	พนักงานจะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์และยุติธรรม ไม่อาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ทำประโยชน์เพื่อตนเอง หรือเอื้อประโยชน์เฉพาะกลุ่ม หรือกระทำการใด อันส่อไปในทางทุจริต ซึ่งทำให้เกิดการเสื่อมเสียต่อกลุ่มทิสโก้ หรือลูกค้า
2. ความระมัดระวัง	กลุ่มทิสโก้จะใช้ความรอบคอบระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ โดยใช้ความรู้ ความสามารถ และความชำนาญเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพที่จะพึงกระทำในสถานการณ์นั้นๆ พนักงานทุกคนจะต้องแน่ใจว่าได้ปฏิบัติงานบนพื้นฐานหลักความระมัดระวังเสมอ
3. การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ	พนักงานจะต้องปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่ช่วยเหลือผู้อื่นละเมิดกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ และจรรยาบรรณ โดยจะต้องศึกษาถึงกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และข้อปฏิบัติที่เฉพาะเจาะจงกับสายวิชาชีพของตนเองด้วย
4. การบันทึกข้อมูลและการจัดทำรายงาน	การบันทึกบัญชีและบันทึกข้อมูลอื่นๆ ของกลุ่มทิสโก้จะต้องมีความถูกต้องสมบูรณ์และเหมาะสม กลุ่มทิสโก้จะไม่ปิดบังข้อมูลใดๆ ต่อผู้สอบบัญชีที่ได้รับการแต่งตั้ง หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่น และจะเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นในการประเมินความถูกต้องของงบการเงินตามที่ควร และในการประเมินความถูกต้องเหมาะสมของเงื่อนไขทางการเงิน และการปฏิบัติการของกลุ่มทิสโก้

5. การรักษาความลับของลูกค้า	การรักษาความลับของกลุ่มทิสโก้ และลูกค้า เป็นหลักการพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ข้อมูลทุกอย่างที่เกี่ยวข้องกับรายการบัญชี และกิจกรรมของลูกค้าถือว่าเป็นความลับ และจะไม่ถูกนำไปเปิดเผย ยกเว้นกรณีที่ได้รับอนุญาตจากลูกค้า หรือกฎหมายกำหนดให้เปิดเผย หรือเพื่อดำเนินธุรกิจอันเป็นปกติธุระ โดยความเห็นชอบของผู้มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบ พนักงานทุกคนจะต้องใช้ความระมัดระวังอย่างยิ่งในการเก็บรักษาข้อมูลที่เป็นความลับดังกล่าวและต้องไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของตัวเองพนักงานเอง
6. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์	พนักงานของกลุ่มทิสโก้จะต้องไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตัวเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อกลุ่มทิสโก้ 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 เปิดเผยรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการบริการที่ชัดเจน และต้องปฏิบัติเป็นไปตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. การต่อต้านการทุจริต	กลุ่มทิสโก้ได้มีการดำเนินนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น โดยห้ามไม่ให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและพนักงานรับหรือให้สินบนในทุกกิจกรรมภายใต้การควบคุมของบริษัท ไม่ว่าในรูปแบบใดก็ตาม นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังกำหนดแนวปฏิบัติที่ทำให้มั่นใจว่าค่าใช้จ่ายเพื่อการกุศล ค่าสนับสนุน ของขวัญและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ มีความโปร่งใส และไม่เป็นไปเพื่อวัตถุประสงค์ในการจูงใจผู้รับไม่ว่าจะเป็นเจ้าหน้าที่ภาครัฐหรือเอกชนให้ปฏิบัติงานโดยไม่เหมาะสมหรือใช้อำนาจหน้าที่ในทางมิชอบ
11. สิ่งแวดล้อม สุขภาพและความปลอดภัย	กลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยของพนักงานในสถานที่ทำงานและบุคคลอื่นๆ ที่รับผลกระทบจากกิจกรรมทางธุรกิจ และการป้องกันมลพิษทางสิ่งแวดล้อม กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะพัฒนาด้านสิ่งแวดล้อมของสถานประกอบการ สุขภาพ และความปลอดภัยของพนักงาน อย่างต่อเนื่อง

12. การเคารพสิทธิมนุษยชน	กลุ่มทิสโก้ดำเนินธุรกิจโดยเคารพหลักการสิทธิมนุษยชนอย่างเคร่งครัดและเชื่อว่าธุรกิจจะประสบความสำเร็จได้นั้น จะต้องปฏิบัติงานอย่างมีจริยธรรมและมีมนุษยธรรมกับทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน
13. การปกป้องทรัพย์สินของกลุ่มทิสโก้	เพื่อการดำเนินการให้มีประสิทธิผลด้วยต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ พนักงานของกลุ่มทิสโก้ต้องบำรุงรักษาทรัพย์สิน ป้องกันไม่ให้ทรัพย์สินถูกขโมยและป้องกันการใช้ทรัพย์สินอย่างสิ้นเปลือง รวมถึงใช้ทรัพย์สินอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับข้อกำหนดในการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
14. การเคารพสิทธิและทรัพย์สินทางปัญญา	กลุ่มทิสโก้เคารพและตระหนักถึงการไม่ละเมิดซึ่งลิขสิทธิ์ และทรัพย์สินทางปัญญา พนักงานมีหน้าที่ในการปกป้องทรัพย์สินทางปัญญาของกลุ่มทิสโก้จากการใช้ หรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต รวมถึงเคารพซึ่งสิทธิของผู้เป็นเจ้าของลิขสิทธิ์ และทรัพย์สินทางปัญญา
15. การรักษาจรรยาบรรณในการทำงานอย่างเคร่งครัด	พนักงานจะต้องทำงานเต็มเวลาและอุทิศตนให้กับองค์กรอย่างเต็มที่ รวมทั้งต้องรับผิดชอบการปฏิบัติงานของตนเอง ตรงต่อเวลา ทำงานอย่างเต็มความสามารถ รวมทั้งใส่ใจดูแลคุณภาพของงาน ร่วมแรงร่วมใจกันทำงานเพื่อให้หน่วยงานบรรลุเป้าหมาย
16. การรับจ้างทำงานหรือกิจกรรมนอกกลุ่มทิสโก้	พนักงานจะต้องไม่รับจ้างทำงานหรือกิจกรรมทางธุรกิจนอกกลุ่มทิสโก้ในเวลางานปกติ อันจะนำมาซึ่งความขัดแย้งต่อหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากกลุ่มทิสโก้ สำหรับนอกเวลางานปกติ พนักงานประจำไม่ควรมีส่วนร่วมในธุรกิจหรือกิจกรรมทางธุรกิจที่อาจมีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการทำงานของการทำงานกับกลุ่มทิสโก้
17. การรักษาความสัมพันธ์กับบุคคลภายนอก	เพื่อรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับสาธารณชน พนักงานควรจะใช้ความระมัดระวังเป็นพิเศษในการติดต่อสื่อสารกับสื่อมวลชน เจ้าหน้าที่ของรัฐ และชุมชน
18. รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณหรือการดำเนินการตอบโต้	พนักงานมีหน้าที่ในการหาคำแนะนำในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและรายงานการละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่ใช้กับธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การละเมิดจรรยาบรรณ และนโยบาย ของกลุ่มทิสโก้ทันทีที่เกิดเหตุการณ์ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียน เพื่อรับรายงานทั้งจากภายในและภายนอก เกี่ยวกับพฤติกรรมที่ผิดกฎหมาย ผิดจรรยาบรรณ หรือการถูกกลั่นแกล้งจากบุคคลอื่น ทั้งนี้ผู้รายงานสามารถรายงานผ่านช่องทางที่จัดไว้ให้ เช่น เว็บไซต์ และทางอีเมล กลุ่มทิสโก้จะรักษาความลับของผู้รายงานพฤติกรรมที่ผิดกฎหมายหรือผิดจรรยาบรรณอย่างเคร่งครัด
19. การดำเนินการทางวินัย	การกระทำที่ฝ่าฝืนหรือละเมิดจรรยาบรรณจะได้รับการตรวจสอบและดำเนินการลงโทษทางวินัย ทั้งนี้ การกระทำผิดอื่นใดที่ไม่ได้มีกล่าวไว้ในจรรยาบรรณนี้และแนวปฏิบัติอื่นไม่ได้ทำให้การกระทำดังกล่าวได้รับการยกเว้นจากการพิจารณาความผิดทางวินัย และพนักงานผู้กระทำผิดอาจต้องได้รับการดำเนินการลงโทษด้วยเช่นกัน

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้มีการทบทวนและปรับปรุงให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของรายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai

Listed Companies) รวมถึงหลักเกณฑ์อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้ โดยปรากฏรายละเอียดดังนี้

<p>1. คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปี ในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี</p>	<p>คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยไม่มีการกำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระเพิ่มเติม เพื่อรักษาความต่อเนื่องในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระที่จำเป็นต่อการสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้บรรลุเป้าหมาย</p>
<p>2. โครงสร้างผู้ถือหุ้นที่เปิดเผยแสดงให้เห็นถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงของบริษัทได้อย่างชัดเจน</p>	<p>หลักทรัพย์ของบริษัทเป็นหลักทรัพย์ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทบางรายเป็นสถาบันต่างชาติ ที่ถือหุ้นในชื่อของคัสโตเดียน ทำให้พันธวิสัยที่บริษัทจะสามารถระบุตัวตนของผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้</p>
<p>3. บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้</p>	<p>บริษัทถือว่าประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เป็นส่วนหนึ่งของคณะผู้บริหารของบริษัท และได้เปิดเผยรายละเอียดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้รวมอยู่ในค่าตอบแทนของคณะผู้บริหาร</p>

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ และคำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่ายมาโดยตลอด โดยมีการกำหนดกลยุทธ์การพัฒนาย่างยั่งยืน (Sustainability Strategy) เพื่อเป็นแนวทางในการพัฒนาไปสู่ความยั่งยืนแก่กิจการและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม รวมถึงการกำกับดูแลกิจการ ดังได้กล่าวไว้ในส่วนที่ 2 หัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม และในปี 2559 นี้ กลุ่มทิสโก้ได้รับการคัดเลือกให้ได้รับประกาศนียบัตรอีเอสจี 100 (Certificate of ESG100 Company) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากสถาบันไทยพัฒน์ โดยเป็น 1 ใน 100 บริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนของไทยที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมด้วย

10.1 การดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

กว่า 47 ปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้มีการเจริญเติบโตต่อเนื่องเป็นลำดับ สามารถผ่านสถานการณ์เศรษฐกิจที่ผันผวนมาได้อย่างมั่นคง มีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจ จากการเดินหน้าขับเคลื่อนกลยุทธ์การพัฒนาย่างยั่งยืน ภายใต้การบริหารจัดการแบบโหนดที่ส่งผลต่อความเสี่ยงจากการดำเนินธุรกิจที่ลดลง มีการกระจายตัว มีความยืดหยุ่นสูง เชื้อต่อการขยายธุรกิจ ขยายฐานลูกค้าทุกกลุ่ม และพัฒนาระบบไอทีก้าวสู่ดิจิทัล แบงก์ รักษาจุดยืนในการเป็น “Top Advisory House” เพื่อให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการทางการเงินได้อย่างครบวงจร

ในปี 2559 กลุ่มทิสโก้ได้ขยายสาขาของธุรกิจสินเชื่อไมโครไฟแนนซ์ “สมหวัง เงินสั่งได้” ให้ครอบคลุมทั่วประเทศ เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการให้คนในชุมชนเข้าถึงแหล่งเงินกู้ที่เป็นสถาบันการเงินได้ง่าย โดยส่งเสริมการให้สินเชื่อเพื่อนำไปใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการทำธุรกิจรายย่อย ได้ และยังประโยชน์ด้านการจ้างงานในพื้นที่ด้วย พร้อมกันนี้สาขายังได้จัดโปรแกรม “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” อบรมให้ความรู้แก่คนในชุมชน โดยเน้นการวางแผนการเงินครัวเรือน แนะนำการออมอย่างถูกวิธี การรู้ทันหนี้ในระบบ และวินัยในการใช้จ่าย ตลอดจนการพิจารณาและทบทวนความจำเป็นในการกู้ยืม ซึ่งจะช่วยให้การเป็นหนี้เป็นไปอย่างมีเหตุผล อีกทั้งเป็นการปรับปรุงคุณภาพกลุ่มคนที่จะเป็นลูกค้าของกลุ่มทิสโก้ในอนาคต นับเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้างวินัยทางการเงินแก่สังคมโดยรวมด้วย โดยในปี 2559 มีการจัดการอบรม 123 ครั้งใน 60 จังหวัด มีคนในชุมชนเข้ารับการอบรมถึง 24,150 คน ส่วนใหญ่เป็นกลุ่มข้าราชการท้องถิ่น พ่อค้าแม่ค้า และเกษตรกร หลังการอบรมมีการวัดผลความเข้าใจในเนื้อหาด้วยแบบสอบถามที่ออกแบบอย่างเหมาะสม เก็บแบบสอบถามได้ 74% ของจำนวนผู้เข้ารับการอบรม ซึ่งมี 90% ของแบบสอบถามถูกต้องทุกข้อ

กลุ่มทิสโก้ยังได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เพื่อประโยชน์แก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง ทั้งลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจและสถาบัน มุ่งเน้นให้คำแนะนำในการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของลูกค้า เพื่อการตัดสินใจเลือกใช้ผลิตภัณฑ์และบริการอย่างเหมาะสม อาทิ การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ “ทิสโก้ มาย ลิงค์” (หรือ TISCO My Link) แบบประกันชีวิตควบการลงทุน ที่มีความยืดหยุ่นสูงทั้งด้านความคุ้มครองชีวิต และได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนด้วย ทั้งยังเดินหน้าขับเคลื่อนโครงการกองทุนสุนทาน (Philanthropic Investment) เป็นปีที่ 2 เป็นการลงทุนรูปแบบใหม่ ที่กลุ่มทิสโก้ร่วมกับสถาบันไทยพัฒน์ และเป็น 1 ใน 6 บริษัทผู้จัดตั้งร่วม โดยมี บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด เป็นผู้บริหารจัดการกองทุน เน้นลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่ดำเนินธุรกิจตามหลัก ESG (Environmental Social and Governance) มีนโยบายนำผลตอบแทนที่ได้รับไปสนับสนุนโครงการช่วยเหลือสังคมอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ขณะที่เงินลงทุนตั้งต้นยังคงอยู่ กองทุนนี้จึงไม่เพียงคำนึงถึงการเจริญเติบโตทางด้านเศรษฐกิจ ยังครอบคลุมถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social and Corporate Governance: ESG) ด้วย เหล่านี้ล้วนเป็นการเพิ่มมูลค่าให้แก่ลูกค้า กิจการ และผู้ถือหุ้นในระยะยาว

10.2 การดำเนินงานด้านสังคม

ปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายการพัฒนายั่งยืน คือ บุคลากรที่เชี่ยวชาญและมีความสามารถ การลงทุนในทรัพยากรบุคคลจึงเป็นสิ่งที่กลุ่มทิสโก้ไม่เคยละเลย มุ่งเน้นการสื่อสารค่านิยมองค์กร และการพัฒนาโปรแกรมการเรียนรู้ที่หลากหลายและต่อเนื่อง ผ่านระบบ Learning Management System (LMS) เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้เรื่องธุรกิจขั้นพื้นฐาน กระตุ้นให้พนักงานมีแรงบันดาลใจในการทำงาน รวมถึงการเสริมสร้างความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแก่พนักงาน ทั้งพนักงานสายงานธุรกิจ (Finance) และพนักงานสายงานสนับสนุน (Non-finance) ทั้งเรื่องการออม

การวางแผนการเงิน การลงทุน การบริหารหนี้ การวางแผนเกษียณอายุ ทั้งในสำนักงานใหญ่และสาขา ให้สามารถนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันและเป็นตัวอย่างที่ดีแก่ครอบครัวได้ อีกทั้งกลุ่มทิสโก้ยังให้ความสำคัญกับพนักงานทุกระดับทุกเพศทุกวัยอย่างเท่าเทียม มีการประเมินผลด้านบุคลากรโดยใช้แบบสอบถามจากภายนอกที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล โดย เอออน อีวิว (ประเทศไทย) และสถาบันบัณฑิต

บริหารธุรกิจคินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อนำผลลัพธ์ที่ได้มาปรับปรุงให้เป็นองค์กรแห่งความสุข (Happy Organization) และในปี 2559 มีการพิจารณาจ้างงานผู้พิการตามมาตรา 35 แทนการจ่ายเงินเข้ากองทุนตามมาตรา 34 โดยร่วมกับสมาคมธนาคารไทย ดำเนินการจ้างผ่าน สภาวิชาชีพแห่งประเทศไทยทั่วประเทศ รวม 20 อัตรา เริ่มจัดจ้างในปี 2560 และจะทยอยเพิ่มจำนวนการจ้างต่อไป

นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ ยังให้ความสำคัญในการร่วมพัฒนาชุมชนเพื่อตอบแทนสังคม ใน 3 แนวทาง ได้แก่ 1. การพัฒนาด้านการศึกษา 2. การให้ความรู้ทางการเงิน และ 3. กิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ซึ่งเป็นแนวทางที่สอดคล้องกับกลยุทธ์การพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยผนวกกิจกรรมเข้ากับการดำเนินงานปกติ มีพนักงานจิตอาสาทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาเป็นคณะทำงานร่วม เข้าไปดำเนินงานช่วยเหลือ และติดตามผล เพื่อการเติบโตร่วมกันของกลุ่มทิสโก้และชุมชน ด้านการพัฒนาการศึกษา กลุ่มทิสโก้มอบทุนการศึกษาผ่านมูลนิธิทิสโก้ เพื่อการกุศลเป็นประจำทุกปี ในปี 2559 มอบทุนการศึกษารวม 7,403 ทุน เป็นเงิน 30,485,500 บาท ครอบคลุมโรงเรียนต่างๆ กว่า 1,069 แห่งทั่วประเทศ เป็นทุนแบบให้เปล่า ไม่มีข้อผูกมัด มีทั้งทุนใหม่ และทุนแบบต่อเนื่องจนถึงระดับอุดมศึกษา เพื่อที่หลังจบการศึกษาจะสามารถประกอบอาชีพเลี้ยงดูตนเองและเป็นที่พึ่งของครอบครัวได้ในอนาคต ด้วยหวังว่าการเป็นผู้รับในวันนี้จะปลูกฝังจิตสำนึกการช่วยเหลือเกื้อกูลผู้อื่นแก่เด็กนักเรียน โดยมีการติดตามผลเป็นประจำทุกปี สุ่มเยี่ยมตามบ้านของนักเรียนที่ได้รับทุนในกรุงเทพฯ และปริมณฑล น่าน เชียงราย อ่างทอง และราชบุรี รวม 22 แห่ง 525 ทุน เพื่อศึกษาผลการดำเนินงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของมูลนิธิทิสโก้ และนำข้อมูลที่ได้มาจัดสรรทุนและค่าใช้จ่ายในอนาคตให้เกิดประโยชน์มากที่สุด สำหรับทุนพัฒนาโรงเรียนจัดสรรเพื่อสร้าง/ปรับปรุงอาคารเรียน และครุภัณฑ์/อุปกรณ์การเรียนแก่โรงเรียนที่ขาดแคลนทั่วประเทศ ที่ภาครัฐยังมีงบประมาณไม่เพียงพอ และมีความจำเป็นเร่งด่วน เพื่อปรับปรุงหรือจัดสร้างใหม่ให้ตัวอาคารมีความปลอดภัยได้มาตรฐาน เป็นแรงจูงใจให้คนในชุมชนส่งบุตรหลานเข้าเรียนตามวัย โดยในปี 2559 ได้จัดสร้างอาคารเรียน “ทิสโก้ร่วมใจ 5” แก่โรงเรียนบ้านโนนบอน (คำล้ำประชานุเคราะห์) จ.อุบลราชธานี รวมงบประมาณ 5.03 ลบ. เป็นโครงการร่วมกับเครือข่ายและผู้มีจิตศรัทธา โดยกลุ่มทิสโก้เป็นผู้สนับสนุนหลัก มีกำหนดแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 2 ของปี 2560

ด้านการให้ความรู้ทางการเงิน กลุ่มทิสโก้อย่างคงเดินหน้าสานต่องานให้ความรู้ทางการเงินเพื่อเป็นการสืบสานพระราชปณิธานด้านเศรษฐกิจพอเพียง ตามแนวพระราชดำริพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 อันเป็นที่มาของกิจกรรม นอกจากโปรแกรม “ฉลาดเก็บฉลาดใช้” ที่ดำเนินงานโดยสาขาทั่วประเทศแล้ว กลุ่มทิสโก้อย่างได้จัดกิจกรรมค่ายการเงินทิสโก้ “ออมก่อนใช้ สร้างวินัยทางการเงิน” เปิดโอกาสให้เยาวชนระดับมัธยมปลายจากทั่วประเทศได้เข้าเรียนรู้แนวคิดการออมแบบใหม่และความรู้ทางการเงินแบบร่วมสมัย ที่จะช่วยสร้างความมั่นคงให้กับตนเองและครอบครัวในอนาคต โดยออกแบบหลักสูตรให้สอดคล้องกับผลสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทยของธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับล่าสุด เพื่อให้สามารถแก้ปัญหาได้ตรงจุด พร้อมน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาสอดแทรกตลอดหลักสูตร เนื้อหาหลักมุ่งสร้างจิตสำนึกที่ดีต่อการออม แนะนำเทคนิคการออมรูปแบบต่างๆ จุดประกายการใช้ชีวิตอย่างมีเป้าหมาย สร้างเข้าใจในเรื่องมูลค่าของเงินตามกาลเวลา และการคำนวณดอกเบี้ย โดยมีวิทยากรผู้ถ่ายทอดเป็นพนักงานจิตอาสาที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการเงิน พร้อมกันนี้ยังให้สนับสนุนการต่อยอดการเรียนรู้ด้วย โดยนอกจากเยาวชนที่ผ่านการอบรมจะนำความรู้ที่ได้รับไปปฏิบัติแล้ว จะต้องช่วยกันเผยแพร่บอกต่อแก่คนใกล้ชิด ครอบครัว และชุมชน และนำส่งรายงานผลลัพธ์ของการเผยแพร่เข้าประกวด ภายในกิจกรรมค่ายการเงินยังได้จัดโปรแกรมให้ความรู้ทางการเงินให้แก่ครูของโรงเรียนที่เข้าร่วมค่ายการเงินควบคู่ไปด้วย เชื้อต่อการเป็นที่ปรึกษาแก่นักเรียนในการนำความรู้ไปเผยแพร่ และสามารถนำความรู้ที่ได้รับไปปรับใช้กับตนเอง เป็นแบบอย่างที่ดีต่อไป โดยกลุ่มทิสโก้จัดกิจกรรมค่ายการเงินเป็นประจำทุกปีนับตั้งแต่ปี 2556 มีการพัฒนาปรับปรุงหลักสูตรเรื่อยมาจนถึงปี 2559 จัดกิจกรรมแล้วรวม 10 รุ่น มีเยาวชนและครูเข้าร่วม 1,005 คน จาก 303 โรงเรียนใน 74 จังหวัดทั่วประเทศ โดยผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้จัดกิจกรรมต่อยอดเผยแพร่ความรู้ไปยังชุมชนรวม 143 โครงการ สามารถส่งต่อความรู้ไปยังคนในชุมชนได้รวม 116,609 คน นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับเครือข่ายเพื่อดำเนินกิจกรรมให้ความรู้ทางการเงิน ได้แก่ การเข้าร่วมเป็นคณะทำงานโครงการให้ความรู้ทางการเงินของสมาคมธนาคารไทย ซึ่งมีแผนดำเนินกิจกรรมในปี 2560 รณรงค์สร้างจิตสำนึกและตระหนักในภาระหนี้ และยังร่วมกับชมรม CSR ในโครงการรู้เก็บรู้ใช้สบายใจ สร้างแกนนำนักศึกษา 7 สถาบันในจังหวัดนครปฐม ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ด้วย

นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้อย่างให้ความสำคัญต่อกิจกรรมสาธารณประโยชน์อื่นๆ อาทิ กิจกรรมรณรงค์บริจาคโลหิตทั่วประเทศที่จัดต่อเนื่องมา กว่า 32 ปี ในปี 2559 นี้ ได้รับปริมาณโลหิตรวม 3,366 ยูนิต 1,376,200 ซีซี สามารถช่วยเหลือผู้ต้องการโลหิตได้ราว 10,000 คน รวมไปถึงกิจกรรมเพื่อทำนุบำรุงศาสนาซึ่งกลุ่มทิสโก้จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ครอบคลุมภาคทั่วประเทศ ซึ่งแต่ละกิจกรรมของกลุ่มทิสโก้ขับเคลื่อนโดยพนักงานจิตอาสา ช่วยสร้างและสืบสานวัฒนธรรมแห่งการแบ่งปัน การเป็นสมาชิกที่ดีของสังคมด้วย

10.3 การดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการใช้ทรัพยากรอย่างรู้คุณค่า ควบคู่กับการปลูกฝังจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อมแก่พนักงาน โดยมีเป้าหมายในการจัดการผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และส่งเสริมความร่วมมือไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียของบริษัทฯ โดยในปี 2559 กลุ่มทิสโก้ยังคงมีนโยบายส่งเสริมกิจกรรมประหยัดพลังงานและทรัพยากรด้วยการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม และกระบวนการปฏิบัติงานให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งนอกจากเป็นการรณรงค์กับพนักงานภายในแล้ว ยังมีนโยบายให้ลูกค้ามีส่วนร่วมด้วย ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้ อาทิ เลือกรับหรือไม่รับสลิปเพื่อประหยัดกระดาษ การส่งเสริมให้ลูกค้าใช้บริการ E-statement แทนการพิมพ์ด้วยกระดาษ สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ บริษัทอาศัยหลักการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในกระบวนการปฏิบัติงาน เป็นเกณฑ์ร่วมในการพิจารณาอนุมัติเงินกู้โครงการ และการทำธุรกิจกับคู่ค้า อีกด้วย นอกจากนี้กลุ่มทิสโก้ยังได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานการให้บริการไปสู่ดิจิทัลอย่างเต็มที่ ซึ่งจะช่วยให้สามารถช่วยลดระยะเวลาในการทำธุรกรรม ปัญหาการจราจร และลดการใช้ทรัพยากรอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้ ด้านอาคารสำนักงานใหญ่ของกลุ่มทิสโก้ คือ อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ได้เข้าร่วมโครงการลดการใช้น้ำ 30% ร่วมกับองค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย หรือ ไทยพีบีเอส ด้วยการนำเทคโนโลยีสมัยใหม่เข้ามาใช้ในการบริหารจัดการทรัพยากรน้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพ และในปีเดียวกันนี้ อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ยังได้รับรางวัลอาคารชุดที่มีการบริหารด้านการประหยัดพลังงานที่เป็นเลิศ (Best Practice Award : Energy management and Sustainability) จากสมาคมวิชาชีพการบริหารทรัพยากรอาคาร (Thailand Facility Management Association) ที่มอบให้แก่อาคารที่มีการบริหารด้านการประหยัดพลังงานที่เป็นเลิศ ทั้งการบริหารจัดการพลังงานน้ำและไฟฟ้า ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัยและให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบประกอบอาคารให้สามารถใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดการใช้พลังงานได้อย่างต่อเนื่องอีกด้วย ด้านการปลูกจิตสำนึกรักษาสิ่งแวดล้อมกับพนักงาน กลุ่มทิสโก้ยังคงจัดกิจกรรมปลูกป่าประจำปี นำโดยผู้บริหารและพนักงานจิตอาสา 186 คนร่วมกิจกรรม “ปลูกต้นไม้ รักบ้านน้ำกร่อย” ในพื้นที่สวนเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 จำนวน 1,700 ต้น บนพื้นที่ 2 ไร่ ภายในโครงการลูกพระดาบส สมุทรปราการ ตามพระราชดำริ ซึ่งปลูกต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 6 เพื่อเป็นแหล่งเรียนรู้เรียนรู้พันธุ์ไม้ในเขตน้ำกร่อย หรือพืชที่สามารถทนต่อสภาพดินเค็ม ในลักษณะสวนพฤกษศาสตร์ และสนับสนุนกิจกรรมการท่องเที่ยวเชิงเกษตรของโครงการ ซึ่งจะสามารถสร้างอาชีพสร้างรายได้ให้แก่คนในชุมชนได้ต่อไป

กิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มทิสโก้ ดำเนินงานโดยคณะทำงานและพนักงานจิตอาสา คิดเป็น 50% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด ได้ร่วมทำหน้าที่เป็นอาสาสมัครในกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ ตามที่ได้กล่าวข้างต้น

10.4 การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้มีวัฒนธรรมองค์กรด้านการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยงที่แข็งแกร่ง มีการทบทวนมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการและปรับปรุงนโยบายให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล โดยได้รับการยอมรับและรางวัลด้านบรรษัทภิบาลมาโดยตลอด ในปี 2559 บริษัทในกลุ่มทิสโก้ 4 บริษัท คือ บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ธนาคารทิสโก้ บล.ทิสโก้ และ บลจ.ทิสโก้ เป็น 4 ใน 9 บริษัทกลุ่มแรกที่ได้รับการต่ออายุ (Re-certify) ใบรับรองการมีนโยบายและแนวปฏิบัติตามเกณฑ์ โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) สะท้อนความมุ่งมั่นของกลุ่มทิสโก้ในการนำนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันมาปฏิบัติใช้จริงในองค์กรได้อย่างประสบความสำเร็จ และประกาศตนร่วมต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ นอกจากการดำเนินธุรกิจบนมาตรฐานสูงสุดด้านจรรยาบรรณและการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อมอบผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวแก่ทุกฝ่ายแล้ว กลุ่ม ทิสโก้ยังได้เข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์เพื่อแสดงพลังต่อต้านคอร์รัปชันมาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 และเป็นผู้สนับสนุนหลักในกิจกรรมต่างๆ ที่จัดขึ้นเพื่อกระตุ้นให้ทุกภาคส่วนของสังคมตระหนักและเข้าใจถึงผลกระทบของการคอร์รัปชัน นำไปสู่การเปลี่ยนแปลงให้เกิดขึ้นกับสังคมไทย

ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมไว้เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีทุกฉบับ พร้อมเปิดเผยข้อมูลรายละเอียดไว้ใน “รายงานความยั่งยืน” ภายใต้กรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล GRI (Global Reporting Initiative) ซึ่งรวบรวมข้อมูลตามแนวทางและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ในข้อ 10.1-10.3 ไว้อย่างครบถ้วน โดยรายงานความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ประจำปี 2559 เป็นการนำเสนอข้อมูลรายงานในช่วงระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2559 - 31 ธันวาคม 2559 เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ www.tisco.co.th หน้าความรับผิดชอบต่อสังคม และนักลงทุนสัมพันธ์ด้วย ในปีที่ผ่านมา กลุ่มทิสโก้ยังได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน (Certificate of Recognition) จากสถาบันไทยพัฒน์ในฐานะที่เป็นองค์กรที่เริ่มจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน อิงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) 17 ข้อของสหประชาชาติ

10.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสมาตลอดระยะเวลากว่า 47 ปี โดยยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และมีการปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตโดยกำหนดไว้เป็นหนึ่งในค่านิยมองค์กรและระบุเป็นแนวปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 และได้รับการรับรองการต่ออายุการรับรองฐานะต่อไปอีก 3 ปี เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559

กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต โดยมีการทบทวนความมีประสิทธิภาพของนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยสาระสำคัญของแนวปฏิบัติที่กำหนดมีการสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านทางช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนอินทราเน็ตขององค์กร การจัดเป็นสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง เป็นต้น ซึ่งกลุ่มทิสโก้มีการบรรจุสาระสำคัญเกี่ยวกับแนวปฏิบัติในเรื่องของการต่อต้านการทุจริตเป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณาพิจารณาและดำเนินการตามความเหมาะสม ในส่วนของการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านการทุจริต นอกเหนือจากการจัดส่งหนังสือชี้แจงเจตนารมณ์ต่อคู่ค้าขององค์กรแล้ว กลุ่มทิสโก้ยังมีการแสดงออกถึงเจตนารมณ์ดังกล่าวต่อสาธารณชนผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือกลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริต รวมถึงการให้ความร่วมมือกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตในการสื่อสารแนวปฏิบัติที่พึงมีเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้กับกลุ่มบริษัทจดทะเบียนและบริษัทอื่นๆ ที่ประสงค์เข้าร่วมโครงการและขอการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) และให้มีผลบังคับใช้กับคณะกรรมการ, ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ โดยแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องเกี่ยวกับคอร์รัปชันของกลุ่มทิสโก้ ได้รวบรวมแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสการในเรื่องที่จะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน, รวมถึงการกำหนดแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจตลอดจนการกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัย การสื่อสารและการอบรม แนวทางในการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง และการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นจะสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมสำหรับแต่ละสถานการณ์

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) โดยกลุ่มทิสโก้เป็น 1 ใน สถาบันการเงินกลุ่มแรกที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 โดยได้รับการรับรองว่า มีแนวปฏิบัติที่ดีในการต่อต้านการคอร์รัปชันในระดับประเทศ และเมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559 กลุ่มทิสโก้ได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะต่อไปอีก 3 ปี

การดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. กำหนดให้มีความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้แก่พนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน
2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต (Corruption Risk) เป็นประจำพร้อมกับการประเมินความเสี่ยงประจำปี

3. บริษัทมีการทบทวนการปฏิบัติงาน เรื่องต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้มีความสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
4. จัดให้มีการอบรมและการสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคนต้องเข้าทำการทดสอบและต้องสอบให้ได้ 100%
5. จัดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเบาะแสการมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน โดยมีช่องทางรับเรื่องจากบุคคลภายนอกและพนักงานภายใน โดยเรื่องที่ได้รับการร้องเรียนจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง และข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ
6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง แสดงออกถึงเจตนารมณ์การต่อต้านผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กร สมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยปี 2559 เป็นปีที่ 6 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี 2559 ได้แก่ การร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชัน 2559” ที่จัดขึ้นที่ท้องสนามหลวง ในวันอาทิตย์ที่ 4 กันยายน 2559
7. ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ เป็นกลุ่มแรก และผ่านการขอต่ออายุการรับรองออกไปอีก 3 ปี กลุ่มทิสโก้ได้รับเกียรติจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ ในการขอให้ถ่ายทอดประสบการณ์ กระบวนการ ปัญหา/แนวทางการแก้ไข และปัจจัยความสำเร็จแก่บริษัทจดทะเบียนหรือบริษัทที่ไม่จดทะเบียน ที่สนใจในการขอขึ้นขอรับรองจากคณะกรรมการแนวร่วมฯ เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่กระบวนการรับรองเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC)
8. ปรับปรุงกระบวนการในการจัดซื้อให้มีกระบวนการในการควบคุมที่แข็งแกร่งมากยิ่งขึ้น เพื่อลดโอกาสในการเกิดการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้มีการกำหนดให้กรณีที่มีการจัดซื้อจัดจ้างที่มีมูลค่ารายการสูงต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการเหมาะสมของราคาและเงื่อนไขของการจัดซื้อจัดจ้างจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะ
9. ปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามมิให้รับของขวัญจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจนอกเทศกาลที่เป็นประเพณีนิยม กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กำหนดให้ของขวัญที่รับมาทุกชิ้น ยกเว้นของที่มิใช่การเก็บรักษาเป็นระยะเวลาสั้นต้องมีการนำส่งให้มูลนิธิทิสโก้เพื่อดำเนินการเป็นสาธารณกุศลต่อไป และในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2560 นี้ กลุ่มทิสโก้มีการจัดทำหนังสือแจ้งการขอความร่วมมือในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร และนำส่งเพื่อขอความร่วมมือไปยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
10. ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลในการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าขององค์กรเกี่ยวกับการดำเนินการเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยปัจจุบันกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินอยู่ในระดับที่ 4 คือเป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและอยู่ในการระหว่างการต่อยอดไปสู่ระดับที่ 5 ในการกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
11. ในส่วนของบริษัทหลักทรัพย์และบริษัทจัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทภายในกลุ่มของทิสโก้ ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางการในการสนับสนุนการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันเป็นอย่างดี บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัดที่มีการประกอบธุรกิจจัดทำทวีเคราะห์ของบริษัทจดทะเบียน ได้มีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในทวีเคราะห์ด้วย เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน

ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด มีการเปิดเผยผลการประเมินความคืบหน้าของการดำเนินการเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และเริ่มมีการนำผลการประเมินดังกล่าวรวมถึงการได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนเพื่อลงทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

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

10.6 การรับรองมาตรฐานการปฏิบัติงาน และรางวัลที่ได้รับในปี 2559

กลุ่มทิสโก้ได้รับรางวัลต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการปฏิบัติงาน อันเป็นเครื่องสะท้อนให้เห็นถึงมาตรฐานในการดำเนินนโยบายและผลการดำเนินงานที่โดดเด่นในปี 2559 มีดังนี้

รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานกรรมการบริหารกลุ่มทิสโก้ ได้รับรางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น (Outstanding CEO Awards) ในพิธีมอบรางวัล “SET Awards 2016” ในฐานะผู้บริหารสูงสุดที่มีความเป็นผู้นำโดดเด่นที่นำพาองค์กรสู่ความสำเร็จ และเป็นผู้ยึดถือหลักคุณธรรมในการบริหารองค์กร รวมถึงการมีวิสัยทัศน์และความสามารถเชิงกลยุทธ์ ตลอดจนเป็นผู้ที่ให้ความสำคัญต่อสังคมและธุรกิจ ที่สนับสนุนการสร้างควมยั่งยืนให้กับกิจการอย่างมั่นคงได้เป็นอย่างดี

รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานดีเด่น (Outstanding Company Performance Awards) ในกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000 – 100,000 ล้านบาท ในพิธีมอบรางวัล “SET Awards 2016” โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่น โดยพิจารณาจากข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในประเด็นการเปิดเผยข้อมูล และคุณภาพของงบการเงิน ทั้งนี้ จะต้องมียอดคะแนนรวมสูงกว่าระดับคะแนนขั้นต่ำตามที่กำหนด

รางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น” ด้านการให้บริการแก่นักลงทุนบุคคล (Outstanding Securities Company Awards – Retail Investors) ในพิธีมอบรางวัล “SET Awards 2016” โดยรางวัลดังกล่าวเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์ที่มีความโดดเด่นในการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และมีคุณภาพและการบริการที่ดี มีผลงานการวิเคราะห์หลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีความครอบคลุมและหลากหลาย โดยพิจารณาจากข้อมูลในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพจากผลงานสำคัญด้านต่างๆ รวมถึงสำรวจความคิดเห็นของลูกค้าและการปฏิบัติที่ดีตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของเจ้าหน้าที่และบริษัท

เกียรติบัตรด้านความยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้ได้รับเกียรติบัตรด้านความยั่งยืน (Certificate of Recognition for SDG-Enhanced Sustainability Report 2016) ประจำปี พ.ศ. 2559 จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะที่กลุ่มทิสโก้เป็นองค์กรที่เป็นผู้ริเริ่มจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืน อิงเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน หรือ Sustainable Development Goals (SDGs) 17 ข้อที่สหประชาชาติประกาศเป็นเป้าหมายโลก

ประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company 2016”

กลุ่มทิสโก้ได้รับประกาศนียบัตร “Certificate of ESG100 Company 2016 ” ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากสถาบันไทยพัฒน์ ในฐานะได้รับคัดเลือกเป็น 1 ใน 100 บริษัทในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีการดำเนินการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลโดดเด่น

ประกาศนียบัตรผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

บมจ. ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป ธนาคารทิสโก้ บล.ทิสโก้ และ บลจ.ทิสโก้ ได้รับประกาศนียบัตรการต่ออายุผู้ผ่านกระบวนการรับรองและเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) ประจำปีไตรมาส 2/2559 เป็นเวลาต่อไปอีก 3 ปี มอบโดย แนวร่วมปฏิบัติ

ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) โดยมุ่งเน้นให้บริษัทมีแนวปฏิบัติที่ดี ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีแนวปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างจริงจัง เป็นต้นแบบให้ภาคธุรกิจไทยที่เกี่ยวข้องได้ปฏิบัติตามต่อไป

รางวัล Best IPO Awards 2016

ธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล Best IPO 2016 ในงาน The Asset Country Awards 2016 จัดขึ้นโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารด้านการเงินชั้นนำของเอเชีย ในฐานะบริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน และผู้ร่วมจัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหุ้นของบริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)

รางวัล Best Acquisition Financing, Thailand

ธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล Best Acquisition Financing, Thailand ในงาน The Asset Triple A Country Awards 2016 จัดขึ้นโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารด้านการเงินชั้นนำของเอเชีย จากการเป็นผู้จัดการเงินกู้และผู้ร่วมสนับสนุนทางการเงิน ให้แก่บริษัท เบอริลี ยูคเกอร์ จำกัด (มหาชน) หรือ BJC

รางวัล Top Bank in the Secondary Market, Corporate Bonds Thailand, Ranked 1st

ธนาคารทิสโก้ ได้รับรางวัล Top Bank in the Secondary Market, Corporate Bonds Thailand, Ranked 1st ในงาน The Asset Benchmark Research Awards Dinner 2016 จัดขึ้นโดยนิตยสาร The Asset นิตยสารด้านการเงินชั้นนำของเอเชีย จากผลการสำรวจความคิดเห็นของนักลงทุนสถาบันที่ใช้บริการซื้อขายตราสารหนี้ในภูมิภาคเอเชีย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักถึงและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดี เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การ สร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ทุกบริษัทภายใต้กลุ่มทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้ 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 ดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับความเสี่ยงและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัทตามความ จำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ก็มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบาย สำหรับการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดย บริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุม ภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงควมมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัทก็มีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา ในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทก็มีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการ ปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงาน ตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการ ปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความ โปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้ มั่นใจว่าบริษัทมีการปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและ ตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับ กิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรจะสามารถบรรลุเป้าหมายอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถ ปฏิบัติตามกฎหมายได้อย่างเหมาะสม ซึ่งภาพรวมของระบบการควบคุมภายในทั้ง 5 องค์ประกอบที่สำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

1) สภาพแวดล้อมในการควบคุมภายใน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้มีความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน , การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ในส่วนของการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง ในขณะที่คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามนโยบายบริษัท จริยบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

ตามสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้ นั้น มีการกำหนดระดับชั้นของแนวการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงเป็นสามระดับ แนวการป้องกันในระดับชั้นที่หนึ่งรับผิดชอบโดยหน่วยงานต้นสังกัดรวมถึงชั้นผู้บริหารในการกำหนดมาตรการในการควบคุมที่มีประสิทธิภาพเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด แนวการป้องกันในระดับชั้นที่สองดำเนินการโดยหน่วยงานบริหารความเสี่ยง โดยทำหน้าที่ในการกำหนดแนวนโยบายในการบริหารจัดการความเสี่ยงและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ในส่วนของแนวการป้องกันชั้นที่สามรับผิดชอบโดยคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งทำหน้าที่อย่างเป็นอิสระผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม

2) การประเมินความเสี่ยง

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

3) การควบคุมการปฏิบัติงาน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน เพื่อช่วยลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์และที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและควบคุมและผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ มีการกำหนดแนวนโยบายและแนวทางการควบคุมหลักของบริษัท รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันในกลุ่มทิสโก้

นอกจากนี้ ในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมใดๆที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทมีการกำหนดแนวนโยบายให้มีการคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ โดยพิจารณาเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (arms' length basis) ตามหลักบริษัทและนโยบายการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องตามที่กำหนด

4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เกิดการบริหารจัดการระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพและสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

5) ระบบการติดตามผล

กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ มีการจัดให้มีช่องทางรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มี

การกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2560 โดยกรรมการอิสระทั้ง 7 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทดังกล่าวครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้อย่างเหมาะสม

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2559 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง คุณจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าฝ่ายกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้คุณดุลยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ทั้งนี้ ฝ่ายกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้คุณไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัทปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 บริษัทยังได้จัดทำมีนโยบายการทำรายการระหว่างบุคคล/หน่วยงานที่มีความเกี่ยวข้อง (Related Party Transaction Policy) และบังคับใช้กับบริษัทในกลุ่มทิสโก้ทั้งหมด บริษัทจึงไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง อย่างไรก็ตาม หากต้องมีการทำรายการ รายการดังกล่าวจะเป็นไปตามธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงิน

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท และงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้แก่ นางสาวสมใจ คุณมปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ทะเบียนเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยรายงานของผู้สอบบัญชีสรุปได้ดังนี้

จากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

งบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

ผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัท 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) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
สินทรัพย์			
เงินสด	1,149,005	1,101,291	1,180,482
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,067,417	31,162,645	38,057,993
เงินลงทุนสุทธิ	7,188,845	8,332,419	14,795,457
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	442,750	284,107	207,228
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	245,114,243	259,724,989	286,017,305
ดอกเบี้ยค้างรับ	520,704	542,488	572,383
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	245,634,947	260,267,477	286,589,688
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,180,240)	(21,465,152)	(23,233,476)
หัก: ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(7,973,890)	(6,168,270)	(6,950,423)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,748)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	217,471,069	232,634,055	256,405,789
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,366	47,390	120,905
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	32,157	32,157	17,267
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2,652,515	2,633,339	2,483,759
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	567,053	379,659	324,927
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	513,602	317,686	296,074
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,373,757	1,130,190	1,819,258
สินทรัพย์อื่น	1,806,862	2,238,741	1,964,366
รวมสินทรัพย์	271,272,398	280,293,679	317,673,505

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
เงินรับฝาก	155,067,524	158,344,190	205,588,846
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,196,603	10,030,060	10,692,435
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	180,242	356,335	399,916
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34,118	41,898	40,729
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,328,919	74,518,919	65,406,219
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	576,114	466,933	403,572
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,581	1,748	30,155
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ	1,510,870	1,275,029	1,250,067
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	753,021	896,969	1,129,253
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	565,781	312,895	566,574
หนี้สินอื่น	5,731,082	5,854,374	6,342,046
รวมหนี้สิน	239,946,855	252,099,350	291,849,812

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
ส่วนของเจ้าของ			
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 10,759 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2558: 18,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	108	186	336
(31 ธันวาคม 2557: 33,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)			
หุ้นสามัญ 800,644,724 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(31 ธันวาคม 2558: 800,636,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,447	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
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น			
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	1,018,408
	1,018,408	1,018,408	1,018,408
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,447,136	1,381,775	1,680,354
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	709,500	596,300
ยังไม่ได้จัดสรร	19,951,807	16,979,196	14,429,068
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	31,224,906	28,095,434	25,730,685
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	100,637	98,895	93,008
รวมส่วนของเจ้าของ	31,325,543	28,194,329	25,823,693
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	271,272,398	280,293,679	317,673,505

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
รายได้ดอกเบี้ย	16,011,544	16,887,553	18,890,867
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(5,091,110)	(6,757,696)	(9,351,077)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,920,434	10,129,857	9,539,790
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,396,850	5,255,965	5,187,250
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(230,082)	(198,932)	(211,639)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,166,768	5,057,033	4,975,611
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(9,468)	96,189	27,612
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12,594	128,907	263,716
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	131,212	97,655	52,129
รายได้เงินปันผลรับ	78,973	92,332	96,930
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ	364,260	452,694	344,030
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	273,903	348,001	268,333
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	121,637	86,258	55,638
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,060,313	16,488,926	15,623,789
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	302,924	396,303	274,765
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	16,757,389	16,092,623	15,349,024
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,298,798	3,379,795	3,550,195
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,745	12,680	13,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	970,203	928,890	919,076
ค่าภาษีอากร	208,869	212,862	224,003
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	1,050,415	992,794	898,432
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	6,541,030	5,527,021	5,604,946
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,972,366	5,277,415	4,426,460
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,243,993	5,288,187	5,317,618
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,220,410	1,032,464	1,043,443
กำไรสำหรับปี	5,023,583	4,255,723	4,274,175

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	59,888	(334,715)	184,533
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:			
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า	27,431	(20,802)	(1,694)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	(11,978)	66,943	(41,025)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	75,341	(288,574)	141,814
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(40,122)	6,091	(28,716)
ขาดทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(27,000)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ			
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า	-	26	(354)
ผลกระทบของภาษีเงินได้	7,995	(1,188)	11,114
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลังสุทธิจากภาษีเงินได้	(32,127)	4,929	(44,956)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	43,214	(283,645)	96,858
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,066,797	3,972,078	4,371,033
การแบ่งปันกำไรสุทธิ			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,005,894	4,250,119	4,249,515
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	17,689	5,604	24,660
	5,023,583	4,255,723	4,274,175
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,050,062	3,966,053	4,345,059
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	16,735	6,025	25,974
	5,066,797	3,972,078	4,371,033
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	6.25	5.31	5.31

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,243,993	5,288,187	5,317,618
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	252,316	214,709	230,494
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,094,764	7,070,231	5,642,990
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(131,212)	(97,655)	(52,129)
โอนกลับค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน	4,420	(822)	(13,058)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	11,128	1	(67)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17,682)	(131,268)	(262,848)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ และตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	(851)	(80,656)	17,467
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(14,127)	(1,619)	(6,140)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	941	2,909	1,759
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6,218	78	5,282
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	406	(412)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(73,175)	(49,810)	(22,841)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	89,986	95,269	65,002
รายได้ค้างรับเพิ่มขึ้น	(19,887)	(14,654)	(22,658)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	413,512	(279,820)	167,932
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,920,434)	(10,129,857)	(9,539,790)
รายได้เงินปันผล	(78,973)	(92,332)	(96,930)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,335,057	17,201,200	18,639,189
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,234,443)	(5,822,706)	(8,626,107)
เงินสดรับเงินปันผล	78,973	92,332	100,930
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,173,584)	(1,275,371)	(1,129,610)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,866,940	11,988,752	10,416,073

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ณ วันที่

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
	(ปรับปรุงใหม่)		
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,904,757)	6,895,479	15,151,442
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,771,626	13,993,726	15,236,649
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(243,566)	689,068	(272,596)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	103,127	43,907	(20,527)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,376,862	2,801,136	3,138,099
สินทรัพย์อื่น	(188,541)	(847,155)	337,517
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(3,276,666)	(47,244,657)	(59,292,796)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,833,456)	(662,375)	(1,251,022)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(176,093)	(43,582)	55,052
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	235,841	24,962	(260,950)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(20,370,000)	(6,567,300)	23,922,600
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(96,576)	(756,680)	554,382
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(20,927)	(25,959)	(22,749)
หนี้สินอื่น	(1,213,333)	(378,844)	(1,100,336)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(14,969,519)	(20,089,522)	6,590,838
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,759,049)	(17,004,795)	(28,880,497)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,968,790	23,346,837	26,038,728
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(223,346)	(309,088)	(230,236)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(242,740)	(102,938)	(274,208)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	14,168	1,619	6,180
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	757,823	5,931,635	(3,340,033)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	16,180,000	17,680,000	2,400,000
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(2,000,000)	(4,000,000)
เงินปันผลจ่าย	(1,920,590)	(1,601,304)	(1,601,294)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	14,259,410	14,078,696	(3,201,294)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	47,714	(79,191)	49,511
เงินสด ณ วันต้นปี	1,101,291	1,180,482	1,130,971
เงินสด ณ วันปลายปี	1,149,005	1,101,291	1,180,482

13.2 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	75.1	68.6	60.3
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	29.9	26.4	27.7
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	16.8	15.7	17.4
อัตราดอกเบี้ยรับ	(%)	5.8	5.7	5.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย	(%)	2.2	2.6	3.1
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	(%)	3.7	3.1	2.5
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.6	4.2	5.3

อัตราส่วนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	(%)	4.0	3.4	2.8
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	1.8	1.4	1.3
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	(เท่า)	0.06	0.05	0.05

อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	7.7	8.9	11.3
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินฝาก	(%)	99.7	102.2	96.8
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	(%)	145.1	150.5	127.8
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	(%)	64.6	62.8	70.4
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล	(%)	N/A	45.2	37.7

อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	3.5	2.6	2.6
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	(%)	1.9	3.3	1.9
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ ¹ ต่อสินเชื่อรวม	(%)	2.9	3.1	2.8
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(%)	139.8	80.1	103.0
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	(%)	0.2	0.2	0.2

อัตราส่วนอื่นๆ (Other Ratios)

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	(%)	19.59	18.01	16.79
อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องต่อหนี้สินทั่วไป (คำนวณตามเกณฑ์ กสศ.)	(%)	85.73	84.03	54.73

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

บทวิเคราะห์ของฝ่ายบริหารเป็นการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานรวมและฐานะการเงินรวมของกลุ่มทิสโก้ในปี 2559 ซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทใหญ่ เทียบกับปี 2558

ภาวะตลาดเงินตลาดทุน

ในปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศปรับตัวดีขึ้น จากการขับเคลื่อนนโยบายของภาครัฐ การขยายตัวของภาคการท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนที่เริ่มฟื้นตัว ภาคการส่งออกเริ่มส่งสัญญาณดีขึ้นในช่วงครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยยังประสบกับความผันผวนที่มาจากปัจจัยภายในและภายนอก ทั้งนี้ ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศในปี 2559 ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า มาอยู่ที่ 768,788 คัน อีกทั้งเหตุการณ์ต่างๆ จากปัจจัยนอกประเทศ ส่งผลให้เกิดความไม่แน่นอนต่อเศรษฐกิจโลก ทั้งการปรับขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ปัญหาการเติบโตของเศรษฐกิจในกลุ่มยูโรโซน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2559 เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 จากราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น

ธนาคารแห่งประเทศไทยคงอัตราดอกเบี้ยธุรกรรมซื้อคืนพันธบัตรระยะเวลา 1 วัน ที่ร้อยละ 1.50 โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก 3 เดือนเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่งลดลง จากร้อยละ 1.01 ณ สิ้นปี 2558 มาเป็นร้อยละ 0.93 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 4 แห่ง ลดลงจากร้อยละ 6.51 มาเป็นร้อยละ 6.26 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

ภาวะตลาดทุนในปี 2559 เติบโตขึ้นอย่างมากจากปีก่อนหน้า โดยดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้น 254.92 จุด หรือร้อยละ 19.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ทั้งนี้ สาเหตุหลักมาจากการไหลเข้าของเงินลงทุนจากต่างประเทศ กอปรกับปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ที่ขยายตัวจากภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเพิ่มขึ้นจาก 41,141.45 ล้านบาทในปี 2558 มาเป็น 50,244.97 ล้านบาท

เหตุการณ์สำคัญ

ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ซึ่งบริษัทมีส่วนการถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.99 และร้อยละ 100 ตามลำดับ ได้ตกลงซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจดังกล่าว โดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะรับโอนธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย บริการธนบัตรธนกิจ และธุรกิจเงินฝากบุคคล ในขณะที่บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะรับโอนธุรกิจบัตรเครดิต การซื้อขายกิจการนี้จะช่วยเสริมความแข็งแกร่งแก่ธุรกิจลูกค้ารายย่อยและเพิ่มโอกาสในการขยายฐานลูกค้าจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ในการให้บริการ ตลอดจนเป็นการเพิ่มมูลค่าผลประโยชน์จากการรับโอนธุรกิจ ทั้งนี้ การซื้อขายธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560 หลังจากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ถือหุ้นของผู้โอนและผู้รับโอน

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานเฉพาะกิจการในปี 2559 จำนวน 3,118.93 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมบริการ แต่เนื่องจากบริษัททิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และไม่มีภาระประกอบธุรกิจหลักอื่นใด ดังนั้น ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินที่ใช้ในการวิเคราะห์ จึงเป็นงบการเงินรวมของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจหลัก 2 กลุ่ม คือ กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์และกลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทมีผลกำไรสุทธิในส่วนของบริษัทในปี 2559 จำนวน 5,005.89 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 755.77 ล้านบาท (ร้อยละ 17.8) เมื่อเทียบกับปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก¹ ประกอบกับค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญที่ลดลงจากปีก่อนหน้า รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 จากความสามารถในการรักษาอัตราดอกเบี้ยของสินเชื่อบริษัท และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ร้อยละ 2.8 จากปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มมากขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัย อีกทั้ง บริษัทได้รับรายได้จากธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ตลอดช่วงปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนคงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

¹ รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจากธุรกิจหลัก สุทธิค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ

นอกจากนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้ลดลงร้อยละ 24.7 เมื่อเทียบกับปี 2558 จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ บริษัทยังคงตั้งสำรองหนี้สูญอยู่ในระดับที่มีระดับความเสี่ยง โดยส่วนหนึ่งมาจากการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินเพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจ ในภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงมีความไม่แน่นอน

ในส่วนของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ ตามการควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้ง บริษัทมีการปรับขึ้นลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาสีลอินดัสตรี (SSI) ออกจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นลูกหนี้ชั้นก่่าวถึงเป็นพิเศษ หลังจากศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการ ส่งผลให้อัตราร้อยละหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อบริษัท ณ สิ้นปี 2559 ลดลงจากร้อยละ 3.23 ในปีก่อนหน้านี้ มาอยู่ที่ร้อยละ 2.54 และสัดส่วนเงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 139.8

บริษัทมีกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic earnings per share) สำหรับปี 2559 เท่ากับ 6.25 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 5.31 บาทต่อหุ้นในปี 2558 ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 16.8 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 15.7 ในปี ก่อนหน้า

(1) โครงสร้างรายได้ของบริษัท

โครงสร้างรายได้ของบริษัทสำหรับปี 2558 และ 2559 มีรายละเอียดดังนี้

ตารางที่ 1 : โครงสร้างรายได้ของบริษัท สำหรับปี 2558 และ 2559

ประเภทของรายได้	ปี 2558		ปี 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
รายได้ดอกเบี้ย					
เงินให้สินเชื่อ	5,681.85	35.3	5,568.41	33.2	(2.0)
รายการระหว่างธนาคาร	540.42	3.4	497.30	3.0	(8.0)
เงินให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,409.47	64.7	9,749.53	58.2	(6.3)
เงินลงทุน	255.81	1.6	196.31	1.2	(23.3)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,887.55	104.9	16,011.54	95.5	(5.2)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(6,757.70)	(42.0)	(5,091.11)	(30.4)	(24.7)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,129.86	62.9	10,920.43	65.2	7.8
รายได้ค่าธรรมเนียม					
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,255.97	32.7	5,396.85	32.2	2.7
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(198.93)	(1.2)	(230.08)	(1.4)	15.7
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,057.03	31.4	5,166.77	30.8	2.2
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน และธุรกรรม	225.10	1.4	3.13	0.0	(98.6)
เพื่อค้าและบริหารเงินตราต่างประเทศ					
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	97.66	0.6	131.21	0.8	34.4
รายได้อื่นๆ	979.28	6.1	838.77	5.0	(14.3)
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	16,488.93	102.5	17,060.31	101.8	3.5
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ	(396.30)	(2.5)	(302.92)	(1.8)	
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	16,092.62	100.0	16,757.39	100.0	4.1
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(5,527.02)		(6,541.03)		
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการตัดค่า	(5,277.42)		(3,972.37)		
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	5,288.19		6,243.99		18.1
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(1,032.46)		(1,220.41)		
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,255.72		5,023.58		18.0
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(5.60)		(17.69)		
กำไรสุทธิ	4,250.12		5,005.89		17.8

(2) รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2559 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ มีจำนวน 10,920.43 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 790.58 ล้านบาท (ร้อยละ 7.8) จากปีก่อนหน้า โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 16,011.54 ล้านบาท ลดลง 876.01 ล้านบาท (ร้อยละ 5.2) และมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 5,091.11 ล้านบาท ลดลง 1,666.59 ล้านบาท (ร้อยละ 24.7) จากต้นทุนเงินฝากที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง และการบริหารจัดการต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ

อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่ออยู่ที่ร้อยละ 6.6 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 6.5 ในปี 2558 จากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนสินเชื่อเข้าซื้อไปยังสินเชื่อประเภทอื่น ๆ ซึ่งมีอัตราผลตอบแทนในระดับสูง ในขณะที่ต้นทุนเงินทุนปรับตัวลดลงจากร้อยละ 2.6 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 2.2 จากต้นทุนดอกเบี้ยเงินฝากที่ลดลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.9 ในปีก่อนหน้า มาเป็นร้อยละ 4.5 โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) อยู่ที่ร้อยละ 4.0 ปรับตัวดีขึ้นจากร้อยละ 3.4 ในปีก่อนหน้า

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าของปี 2559 มีจำนวน 6,948.07 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,095.63 ล้านบาท (ร้อยละ 43.2) โดยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าอยู่ที่จำนวน 3,972.37 ล้านบาท เทียบกับ 5,277.42 ล้านบาทในปี 2558 จากการควบคุมคุณภาพสินเชื่อที่มีประสิทธิภาพ

ตารางที่ 2 : ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยปี 2558 และ 2559

	ปี 2558 (ร้อยละ)	ปี 2559 (ร้อยละ)
อัตราผลตอบแทนของเงินให้สินเชื่อ (Yield on loans)	6.5	6.6
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (Cost of fund)	2.6	2.2
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Loan spread)	3.9	4.5

(3) รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

บริษัทมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจากธุรกิจหลักจำนวน 5,932.70 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93.75 ล้านบาท (ร้อยละ 1.6) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า สาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจำนวน 22.58 ล้านบาท (ร้อยละ 2.8) มาอยู่ที่ 825.27 ล้านบาท ตามปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มมากขึ้น รายได้ค่าธรรมเนียมจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีจำนวน 3,778.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35.25 ล้านบาท (ร้อยละ 0.9) จากการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัย นอกจากนี้ บริษัทได้รับรายได้จากธุรกิจพาณิชย์จำนวน 70.76 ล้านบาท จากการเป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ตลอดปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนมีจำนวน 1,141.36 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

(4) ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2559 บริษัทตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและรายการขาดทุนจากการด้อยค่ารวมจำนวน 3,972.37 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 1.72 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย ลดลงเมื่อเทียบกับ 5,277.42 ล้านบาทในปีก่อนหน้า เป็นผลมาจากคุณภาพสินเชื่อที่ปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ การตั้งสำรองหนี้สูญในปีนี้อยู่ในระดับระมัดระวัง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง โดยในส่วนของธนาคารมีการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกินเพิ่มขึ้น 1,943 ล้านบาทจากปีก่อนหน้า ส่วนหนึ่งเพื่อรองรับความผันผวนทางธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ หากไม่รวมการตั้งสำรองหนี้สูญส่วนเกิน บริษัทจะมีค่าใช้จ่ายสำรองหนี้สูญคิดเป็นร้อยละ 0.88 ของยอดสินเชื่อเฉลี่ย

(5) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน

ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวน 6,541.03 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,014.01 ล้านบาท (ร้อยละ 18.3) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามการเติบโตของรายได้ โดยบริษัทยังคงสามารถควบคุมต้นทุนในการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งผลให้อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวมยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 39.0

(6) ภาษีเงินได้นิติบุคคล

บริษัทมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2559 จำนวน 1,220.41 ล้านบาท คิดเป็นอัตรากำไรร้อยละ 19.5 ซึ่งอยู่ในระดับเดียวกันกับปี 2558

14.2 ฐานะการเงิน

(1) สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 271,272.40 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ จาก 238,259.84 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า เป็น 224,934.00 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6) และการลดลงของเงินลงทุน จาก 8,332.42 ล้านบาท ในปีก่อนหน้า เป็น 7,188.84 ล้านบาท (ร้อยละ 13.7)

ตารางที่ 3: โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

สินทรัพย์	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินสด	1,101.29	0.4	1,149.00	0.4	4.3
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	31,162.64	11.1	38,067.42	14.0	22.2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,749.25	2.4	5,536.85	2.0	(20.9)
เงินลงทุนในตราสารทุน	1,583.17	0.6	1,652.00	0.6	4.4
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า	284.11	0.1	442.75	0.2	55.8
สินเชื่อธุรกิจ	43,327.30	15.5	46,509.94	17.1	7.3
สินเชื่อรายย่อย	174,531.55	62.3	161,492.31	59.5	(7.5)
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	19,888.60	7.1	16,454.07	6.1	(17.3)
สินเชื่ออื่น	512.38	0.2	477.68	0.2	(6.8)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับ					
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,168.27)	(2.2)	(7,983.64)	(2.9)	29.4
สินทรัพย์อื่น	7,321.65	2.6	7,474.01	2.8	2.1
รวมของบริษัท	280,293.68	100.0	271,272.40	100.0	(3.2)

■ เงินลงทุน

เงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีมูลค่า 7,188.85 ล้านบาท ลดลง 1,143.57 ล้านบาท (ร้อยละ 13.7) เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินลงทุนในตราสารหนี้

■ เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 224,934.00 ล้านบาท ลดลง 13,325.83 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6) จากสิ้นปี 2558 ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และตลาดรถยนต์ภายในประเทศที่ยังชะลอตัว ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 20.7 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.2

ตารางที่ 4 : รายละเอียดของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	12,126.50	5.1	10,496.69	4.7	(13.4)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	11,987.70	5.0	11,696.34	5.2	(2.4)
สาธารณูปโภคและการบริการ	18,837.43	7.9	23,908.50	10.6	26.9
การเกษตรและเหมืองแร่	375.67	0.2	408.41	0.2	8.7
รวมสินเชื่อธุรกิจ	43,327.30	18.2	46,509.94	20.7	7.3
สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	19,888.60	8.3	16,454.07	7.3	(17.3)
สินเชื่อเช่าซื้อ	152,907.78	64.2	137,285.30	61.0	(10.2)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	1,224.55	0.5	978.81	0.4	(20.1)
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	20,399.23	8.6	23,228.20	10.3	13.9
รวมสินเชื่อรายย่อย	174,531.55	73.3	161,492.31	71.8	(7.5)
สินเชื่ออื่น	512.38	0.2	477.68	0.2	(6.8)
รวมของบริษัท	238,259.84	100.0	224,934.00	100.0	(5.6)

■ หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ในปี 2559 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.54 ลดลงจากปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 3.23 โดยอัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประกอบด้วยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อรายย่อยในอัตราร้อยละ 2.91 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราร้อยละ 0.89 และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในอัตราร้อยละ 3.62 โดยหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ทั้งหมดมีจำนวน 5,710.14 ล้านบาท ลดลง 1,990.69 ล้านบาท (ร้อยละ 25.9) เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยแบ่งเป็นของธนาคารจำนวน 5,120.99 ล้านบาท และบริษัทย่อยอื่นจำนวน 589.15 ล้านบาท โดยจำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า จากการปรับตัวดีขึ้นของคุณภาพสินเชื่อหลัก ซึ่งประกอบด้วยสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ อีกทั้ง หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมปรับตัวกลับเข้าสู่ภาวะปกติ จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ในช่วงสิ้นปี 2559 บริษัทมีการปรับขึ้นลูกหนี้ บมจ.สหวิริยาเสถียรคินดัสตรี (SSI) ออกจากหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เป็นลูกหนี้ชั้นก้ำถึงเป็นพิเศษ หลังจากศาลล้มละลายกลางมีคำสั่งเห็นชอบด้วยแผนฟื้นฟูกิจการ

ตารางที่ 5: หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำแนกตามประเภทสินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทธุรกิจ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558			ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	ร้อยละของ สินเชื่อ	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
การผลิตและการพาณิชย์	8.08	979.54	12.7	1.78	187.21	3.3	(80.9)
อสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	0.79	94.42	1.2	0.70	81.57	1.4	(13.6)
สาธารณูปโภคและการบริการ	0.57	107.26	1.4	0.52	123.39	2.2	15.0
การเกษตรและเหมืองแร่	2.09	7.86	0.1	4.85	19.83	0.3	152.3
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อธุรกิจ	2.74	1,189.08	15.4	0.89	412.01	7.2	(65.4)
หนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	2.03	404.66	5.3	3.62	595.16	10.4	47.1
สินเชื่อเช่าซื้อ	3.53	5,403.58	70.2	2.94	4,042.75	70.8	(25.2)
สินเชื่อเพื่อการเคหะ	6.67	81.62	1.1	9.32	91.24	1.6	11.8
สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค	3.04	619.51	8.0	2.44	567.17	9.9	(8.4)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ของสินเชื่อรายย่อย	3.50	6,104.71	79.3	2.91	4,701.16	82.3	(23.0)
สินเชื่ออื่น	0.46	2.38	0.0	0.38	1.81	0.0	(24.0)
รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัท	3.23	7,700.83	100.0	2.54	5,710.14	100.0	(25.9)

■ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมียอดสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 7,983.64 ล้านบาท โดยเงินสำรองเป็นส่วนของธนาคารทิสโก้จำนวน 7,500.53 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เท่ากับ 4,426.91 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนของเงินสำรองของธนาคารต่อสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 169.43 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินสำรองหนี้สูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2559 ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 139.8

ตารางที่ 6 : รายละเอียดของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้ของธนาคารทิสโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

	31 ธันวาคม 2558 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	1,871	33.6	2,658	35.5	42.1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,163	20.9	2,041	27.3	75.5
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	931	16.7	827	11.0	(11.2)
จัดชั้นสงสัย	599	10.8	416	5.6	(30.6)
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	694	12.5	273	3.6	(60.7)
เงินสำรองส่วนเกิน	312	5.6	1,276	17.0	309.0
รวม	5,570	100.0	7,491	100.0	34.5

(2) หนี้สิน

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 239,946.86 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 จากปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากการลดลงของเงินฝากรวม จาก 165,281.11 ล้านบาท ณ สิ้นปีก่อนหน้า มาเป็น 161,034.44 ล้านบาท (ร้อยละ 2.6) รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจาก 10,030.06 ล้านบาท มาอยู่ที่ 5,196.60 ล้านบาท (ร้อยละ 48.2) และหุ้นกู้ลดลงจาก 67,582.00 ล้านบาท เป็น 64,362.00 ล้านบาท (ร้อยละ 4.8) ทั้งนี้ สัดส่วนหนี้สินของบริษัทประกอบด้วยเงินฝากซึ่งรวมเงินกู้ยืมระยะสั้นร้อยละ 67.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 2.2 หุ้นกู้ร้อยละ 26.8 และ อื่นๆ ร้อยละ 3.9

ตารางที่ 7 : รายละเอียดของหนี้สินจำแนกตามประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

หนี้สิน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
เงินฝากรวม	165,281.11	65.6	161,034.44	67.1	(2.6)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,030.06	4.0	5,196.60	2.2	(48.2)
หุ้นกู้	67,582.00	26.8	64,362.00	26.8	(4.8)
อื่นๆ	9,206.18	3.7	9,353.82	3.9	1.6
รวมของบริษัท	252,099.35	100.0	239,946.86	100.0	(4.8)

(3) ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 31,325.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,131.21 ล้านบาท (ร้อยละ 11.1) จากสิ้นปี 2558 จากการเพิ่มขึ้นของกำไรสะสมตามผลการดำเนินงานในปี 2559 ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 39.12 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 35.21 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2558

(4) สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินสด จำนวน 1,149.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 จากปี 2558 ประกอบด้วยกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในการดำเนินงานจำนวน 14,969.52 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น และมีกระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 757.82 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน ขณะที่กระแสเงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 14,259.41 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นผลจากเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว

(5) แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนตามงบการเงินรวม ประกอบด้วยหนี้สินจำนวน 239,946.86 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 31,325.54 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.7 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน ได้แก่ เงินฝากรวมคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 59.4 ของแหล่งเงินทุน รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีสัดส่วนร้อยละ 1.9 หนี้กู้ยืมและอื่นๆร้อยละ 27.2 ขณะที่ส่วนของผู้ถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.5 ตามลำดับ บริษัทมีแหล่งใช้ไปของเงินทุนหลัก คือ เงินให้สินเชื่อ ซึ่งมีจำนวน 224,934.00 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2559 ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากคิดเป็นร้อยละ 139.7 นอกจากนี้ยังได้นำเงินทุนไปลงทุนในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารประเภทต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารสภาพคล่อง

(6) การรับอวัล การค้าประกัน และการระดมทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ บริษัทย่อยแห่งหนึ่งของบริษัท มีการรับอวัล การค้าประกัน และการระดมทุนจำนวน 2,226.19 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2558 การลดลงของการรับอวัลตัวเงิน

14.3 ผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

(1) ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

■ เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 224,934.00 ล้านบาท ลดลง 13,325.83 ล้านบาท (ร้อยละ 5.6) จากสิ้นปี 2558 ตามสภาวะเศรษฐกิจในประเทศที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และตลาดรถยนต์ภายในประเทศที่ยังชะลอตัว ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของบริษัท แบ่งออกเป็น สินเชื่อรายย่อยร้อยละ 71.8 สินเชื่อธุรกิจร้อยละ 20.7 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 7.3 และสินเชื่ออื่นๆ ร้อยละ 0.2

■ สินเชื่อธุรกิจ

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจจำนวน 46,509.94 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,182.64 ล้านบาท (ร้อยละ 7.3) จากสิ้นปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของสินเชื่อในกลุ่มสาธารณูปโภคและการบริการ

■ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

บริษัทมีสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจำนวน 16,454.07 ล้านบาท ลดลง 3,434.54 ล้านบาท (ร้อยละ 17.3) จากสิ้นปีก่อนหน้า โดยรวมเป็นผลจากการลดลงของสินเชื่อกลุ่มธุรกิจการขนส่ง และสินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Car Inventory Financing)

■ สินเชื่อรายย่อย

บริษัทมีสินเชื่อรายย่อยจำนวน 161,492.31 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.5 จากสิ้นปี 2558 โดยสินเชื่อรายย่อยประกอบด้วย สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์ร้อยละ 85.0 สินเชื่ออเนกประสงค์ร้อยละ 14.4 และสินเชื่อเพื่อการเคหะร้อยละ 0.6 โดยมูลค่าของสินเชื่อเช่าซื้อที่มีจำนวน 137,285.30 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เนื่องจากภาคการอุปโภคบริโภคภายในประเทศที่ชะลอตัว ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง โดยยอดขายรถยนต์ใหม่ในปี 2559 อยู่ที่ 768,788 คัน ลดลงร้อยละ 3.9 เมื่อเทียบกับยอดขายรถยนต์ในปี 2558 ที่ 799,632 คัน อัตราปริมาณการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของบริษัทต่อปริมาณการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 8.0 ส่วนสินเชื่ออเนกประสงค์มีจำนวน 23,228.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,828.97 ล้านบาท (ร้อยละ 13.9) เมื่อเทียบกับปี 2558

■ สินเชื่ออื่นๆ

บริษัทมีสินเชื่ออื่นๆจำนวน 477.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 34.70 ล้านบาท (ร้อยละ 6.8) จากปี 2558

¹ เงินฝาก รวมถึง เงินกู้ยืมระยะสั้นที่เป็นฐานลูกค้าเงินฝากปกติของธนาคาร

■ เงินฝาก¹ และเงินกู้ยืม

เงินฝากและเงินกู้ยืมรวมของบริษัทมีจำนวน 225,396.44 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากปีก่อนหน้า โดยเงินฝากรวมมีจำนวน 161,034.44 ล้านบาท ลดลง 4,246.67 ล้านบาท (ร้อยละ 2.6) ในขณะที่ที่หุ้นกู้มีจำนวน 64,362.00 ล้านบาท ลดลง 3,220.00 ล้านบาท (ร้อยละ 4.8) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวน 43,336.83 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 19.2 เมื่อเทียบกับปริมาณเงินฝากและเงินกู้ยืมของบริษัท

ตารางที่ 8: รายละเอียดโครงสร้างเงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทเงินฝาก	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	3,122.04	1.9	3,690.70	2.3	18.2
ออมทรัพย์	48,272.47	29.2	51,928.03	32.2	7.6
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	17,734.17	10.7	14,839.89	9.2	(16.3)
บัตรเงินฝาก	89,215.51	54.0	84,608.90	52.5	(5.2)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,936.92	4.2	5,966.92	3.7	(14.0)
เงินฝากรวม	165,281.11	100.0	161,034.44	100.0	(2.6)

(2) ธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2559 มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ทิสโก้ เท่ากับ 2,152.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่ 2,112.53 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปริมาณการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่เพิ่มมากขึ้นในภาวะตลาดหุ้นผันผวน นอกจากนี้ บล.ทิสโก้มีรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เติบโตร้อยละ 2.8 เมื่อเทียบกับปี 2558 มาอยู่ที่ 825.27 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งตลาดของบล.ทิสโก้ลดลงจากร้อยละ 2.8 เป็นร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยส่วนแบ่งตลาดของลูกค้ารายย่อยลดลงจากร้อยละ 1.9 เป็นร้อยละ 1.6 ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันในประเทศ (ไม่รวมบัญชีบริษัทหลักทรัพย์) ลดลงจากร้อยละ 7.0 เป็นร้อยละ 6.1 ในขณะที่ส่วนแบ่งตลาดของลูกค้าสถาบันต่างประเทศลดลงจากร้อยละ 3.3 เป็นร้อยละ 2.5 ทั้งนี้ สัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบล.ทิสโก้ ประกอบด้วยลูกค้าสถาบันในประเทศร้อยละ 30.0 ลูกค้าสถาบันต่างประเทศร้อยละ 30.7 และลูกค้ารายย่อยในประเทศร้อยละ 39.3

(3) ธุรกิจจัดการกองทุน

บลจ.ทิสโก้ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 193,162.42 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.2 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า จากการขยายตัวของทุกภาคธุรกิจ ทั้งนี้ บลจ.ทิสโก้มีรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจจัดการกองทุนจำนวน 1,141.36 ล้านบาท คงที่เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยตลอดปี 2559 บลจ.ทิสโก้ยังคงออกกองทุนรวมทั้งหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของตลาดอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ กองทุนรวมตราสารทุนที่กำหนดเป้าหมายผลตอบแทน (Equity Trigger Fund) และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (FIF) ทั้งกองทุนตราสารหนี้และตราสารทุน

ทั้งนี้ มูลค่าสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ.ทิสโก้ แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 67.9 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 13.8 และกองทุนรวมร้อยละ 18.3 และมีส่วนแบ่งตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เป็นอันดับที่ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.1 โดยแบ่งเป็นกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับ 3 คิดเป็นร้อยละ 13.5 กองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.6 และกองทุนรวมมีส่วนแบ่งตลาดเป็นอันดับที่ 16 คิดเป็นร้อยละ 0.8

¹ เงินฝากรวม หมายถึง เงินฝาก และเงินกู้ยืมระยะสั้นซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนปกติของกลุ่มทิสโก้

ตารางที่ 9: มูลค่าของสินทรัพย์ภายใต้การบริหารของ บลจ. ทิสโก้ จำแนกตามประเภทกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

ประเภทกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		เปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	118,736.97	66.5	131,073.24	67.9	10.4
กองทุนส่วนบุคคล	26,413.25	14.8	26,732.95	13.8	1.2
กองทุนรวม	33,404.36	18.7	35,356.24	18.3	5.8
รวม	178,554.58	100.0	193,162.42	100.0	8.2

14.4 เงินกองทุน

เงินกองทุนของกลุ่มทิสโก้ตามหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนภายในเพื่อรองรับความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวนทั้งสิ้น 28,817.88 ล้านบาท ซึ่งมากกว่าเงินกองทุนขั้นต่ำของกลุ่มเพื่อรองรับความเสี่ยงจำนวน 10,268.02 ล้านบาทที่ประเมินจากแบบจำลองความเสี่ยงภายใน โดยเพิ่มขึ้น 450.16 ล้านบาทเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2558 ส่วนใหญ่เนื่องมาจากการปรับเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งแสดงให้เห็นระดับเงินกองทุนส่วนเกินที่มีอยู่สูงถึง 18,549.86 ล้านบาทหรือร้อยละ 64.4 ของเงินกองทุนรวม

ความต้องการใช้เงินทุนโดยรวมของกลุ่มทิสโก้ที่ประเมินจากแบบจำลองภายในของกลุ่มประกอบด้วย เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น 686.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 เป็น 7,721.47 ล้านบาท จากการปรับปรุงประมาณการค่าความเสี่ยงให้ระมัดระวังยิ่งขึ้น โดยสินเชื่อบริการของกลุ่มทิสโก้ลดลงร้อยละ 5.6 ในช่วงปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของกลุ่มทิสโก้ที่ร้อยละ 2.5 ซึ่งลดลงจากร้อยละ 3.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปีที่ผ่านมา

ในขณะที่เงินกองทุนที่ใช้รองรับความเสี่ยงด้านตลาดลดลงจากสิ้นปี 2558 ที่ 495.33 ล้านบาทเป็น 204.62 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการลดลงของความเสี่ยงจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในช่วงปีที่ผ่านมา ในขณะเดียวกัน ความแตกต่างของสินทรัพย์และหนี้สินโดยรวม (Duration Gap) ปรับลดลงมาอยู่ที่ 0.78 ปี ซึ่งอยู่ในกรอบนโยบายที่สามารถบริหารจัดการได้ โดยระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านสินทรัพย์ปรับเพิ่มขึ้นจาก 1.47 ปีเป็น 1.48 ปี ในขณะที่ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Duration) ทางด้านหนี้สินเพิ่มขึ้นจาก 0.56 ปี มาอยู่ที่ 0.70 ปี

ตารางที่ 10: ระยะเวลาเฉลี่ยของการปรับอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สิน และผลกระทบ

	ระยะเวลาโดยเฉลี่ยของการปรับ อัตราดอกเบี้ย (ปี)		การเปลี่ยนแปลงของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิใน 1 ปีต่อการปรับอัตราดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1 (ล้านบาท)	
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2559
สินทรัพย์	1.47	1.48	1,065.92	1,123.32
หนี้สิน*	0.56	0.70	(1,317.18)	(1,066.34)
ความแตกต่างสุทธิ (Gap)	0.91	0.78	(251.25)	56.98

* ไม่รวมบัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำ

เมื่อพิจารณาในเรื่องความเสี่ยงของเงินกองทุนตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ และบล. ทิสโก้ ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามลำดับ ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี IRB โดยอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) อยู่ที่ยังคงสูงกว่าอัตราเงินกองทุนขั้นต่ำร้อยละ 9.125 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ในขณะที่เงินกองทุนขั้นที่ 1 และขั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.73 และร้อยละ 4.86 ตามลำดับ โดยอัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนขั้นที่ 1 ดังกล่าวยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.625 สำหรับ บล. ทิสโก้ มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไป (NCR) อยู่ที่ยังคงสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์กำหนดไว้ที่ร้อยละ 7.00

ตารางที่ 11: อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2559

	31 ธันวาคม 2558 ¹⁾ (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2559 ¹⁾ (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1	13.98	14.73
เงินกองทุนรวม	18.01	19.59

¹⁾ คำนวณตามเกณฑ์ Basel IRB

14.5 อันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือโดยบริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ทั้งนี้ ณ วันที่ 8 เมษายน 2559 บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด ได้ประกาศยืนยันคงอันดับเครดิต A- ด้วยแนวโน้มอันดับเครดิต “คงที่” อันดับเครดิตดังกล่าวสะท้อนถึงความสามารถในการทำกำไร ความเชื่อมั่นในคุณภาพสินทรัพย์ และฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งของบริษัท ผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ มีดังนี้

ผลอันดับเครดิต (Unsolicited Rating)	วันที่ประกาศผลอันดับเครดิต 8 เมษายน 2559
อันดับเครดิต	A-
แนวโน้มอันดับเครดิต	คงที่

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยเชิงมหภาคที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของบริษัทประกอบด้วยปัจจัยหลักใน 3 ด้าน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งภายในและภายนอกประเทศ ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศ โดยมีรายละเอียดของปัจจัยต่าง ๆ ดังนี้

ภาวะเศรษฐกิจในปี 2560 มีแนวโน้มการเติบโตในระดับปานกลางท่ามกลางปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจรอบด้านทั้งในด้านและนอกประเทศขึ้น โดยมีการเร่งใช้จ่ายงบประมาณของภาครัฐและนโยบายการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ ขณะที่แนวโน้มการลงทุนภาคเอกชนคาดว่าจะอยู่ในระดับต่ำแม้ว่าสถานการณ์เศรษฐกิจและการเมืองจะมีเสถียรภาพ นอกจากนี้ กำลังซื้อผู้บริโภคยังได้รับแรงกดดันจากปัญหานี้สินค้านาคั่วเรือนที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่การเติบโตของภาคการส่งออกมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปหลังจากชะลอตัวอย่างต่อเนื่องในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ฟื้นตัวอย่างเชื่องช้า

สำหรับทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศ บริษัทคาดว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะดำเนินนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย โดยรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ร้อยละ 1.50 และมีโอกาสที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยหากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปขยายตัวมากกว่าการคาดการณ์ สำหรับแนวโน้มยอดขายรถยนต์ในประเทศซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลต่อการขยายตัวของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท คาดว่าจะปรับตัวขึ้นเล็กน้อยจากปี 2559 จากภาวะภัยแล้งที่เริ่มคลี่คลาย ประกอบกับความต้องการรถใหม่ภายหลังการสิ้นสุดเงื่อนไขของโครงการรถยนต์คันแรกที่เริ่มต้นเมื่อปลายปี 2554

ท่ามกลางความไม่แน่นอนภาวะเศรษฐกิจ บริษัทยังคงดำเนินนโยบายการบริหารด้วยความระมัดระวัง มุ่งเน้นทำธุรกิจ ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เข้มแข็ง เพื่อให้แน่ใจว่าธุรกิจจะสามารถเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้อง ครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนใน สาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและบริษัท ย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดทำมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการ ประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและ การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีข้อบ่งชี้ว่าจะมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและ บริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้ มอบหมายให้ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อ ของ นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ หรือ นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าว ข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร	<u>อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล</u>
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	เลขานุการบริษัท	<u>ไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์</u>
นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	<u>กนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์</u>

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

เอกสารแนบ 1.1 ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
1. นายปลิว มังกรนก ประธานคณะกรรมการ กรรมการอิสระ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	68	สามัญ 2,221,010 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of California at Los Angeles, USA	2555-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
				Master of Science (Industrial Engineering) Stanford University, USA	2553-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
				วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (อุตสาหกรรม)	2552-2553	ประธานคณะกรรมการบริหาร		
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2551-2553	กรรมการ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 10	2555-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ		
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน	2552-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ		
				- หลักสูตร Director Certification Program	2554-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	มูลนิธิทิสโก้เพื่อการกุศล	มูลนิธิ
				- หลักสูตร Role of the Chairman Program	2533-2555	กรรมการ		
				- หลักสูตร Audit Committee Program		<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> -		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> รองประธานคณะกรรมการ	บริษัท สตาร์ ปิโตรเลียม รีไฟน์นิ่ง จำกัด (มหาชน)	โรงกลั่นน้ำมัน
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 5	2559-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล		
				สถาบันวิทยาการพลังงาน		กรรมการอิสระ		
					2555-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ชีวาลย์-รอยัล แอสโคเนีย จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้านวิศวกรรม
					2555-2558	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน		
						<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ดีไซน์ 103 อินเทอร์เน็ตเซ็นแนล จำกัด	ที่ปรึกษาทางด้าน
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ		สถาปัตยกรรม
					2516-2555	กรรมการ	บริษัท อุตสาหกรรมรามาทีกีส์ จำกัด	ผลิตและซ่อมตกแต่งเส้นด้าย
					2553-2554	กรรมการ	บริษัท โซลิโด จำกัด	ร้านอาหาร
						<u>หน่วยงานอื่น</u>		
					2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สมาคม

[illegible]

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				สำหรับผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้าและแพทยสภา	2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2555-2556 2553-2554	<u>หน่วยงานอื่น</u> ประธานคณะกรรมการ SHIFT Fund Facility กรรมการ อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	กองทุนพัฒนาเงินทุนแห่งสหประชาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร สมาคม ธุรกิจจัดการกองทุน
4. รศ. ดร. อังครรัตน์ เจริญจริยวัฒน์ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	62	สามัญ บุริมสิทธิ	- -	Doctor of Philosophy (Accounting) New York University, USA บัณฑิตบริหาร บัณฑิตบริหาร มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตร International Financial Reporting Standards (IFRS) The Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW) - 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	เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-2556 2551-2554 เม.ย.2556-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2550-2554 2548-2554 2557-2558 2551-2558 2559-ปัจจุบัน 2554-2555 2557-ปัจจุบัน 2555-2559 2555-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการและคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการมาตรฐานและนโยบายบัญชีภาครัฐ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ซีไอแอล จำกัด (มหาชน) การรถไฟแห่งประเทศไทย การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ องค์การกระจายเสียงและแพร่ภาพสาธารณะแห่งประเทศไทย กรมบัญชีกลาง กระทรวงการคลัง	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ จัดจำหน่ายอุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงาน รัฐวิสาหกิจ รัฐวิสาหกิจ จัดการกองทุน หน่วยงานราชการ หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 11 มิถุนายน 2553 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	62	สามัญ -	-	พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ)	ส.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		บุริมสิทธิ -		มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์				
				บัญชีบัณฑิต (บัญชีทฤษฎี)				
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย				
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 1)	2554-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน		กรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตรผู้บริหาร (The Executive Program)		<u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u>		
				University of Michigan, USA		-		
				- ประกาศนียบัตรด้านการสอบบัญชีชั้นสูง	2557-ปัจจุบัน	<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ	บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	กิจการสื่อสารมวลชน
				จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		ประธานกรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตร Driving Company Success with IT		กรรมการกำกับดูแลกิจการ		
				- หลักสูตร Directors Certification Program	2559-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน)	โทรคมนาคม
				- หลักสูตร Financial Institutions Governance		กรรมการตรวจสอบ		
				- หลักสูตร Directors Certification Program Update		ประธานกรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา		
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>		
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บริษัท บางกอกกล๊าส จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมบรรจุภัณฑ์
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บ้านร่วมทางฝัน จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2545-ปัจจุบัน	กรรมการ <u>หน่วยงานอื่น</u>	บริษัท กระป๋อง เคาตรา จำกัด	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการประเมินกองทุนหมุนเวียน	กระทรวงการคลัง	หน่วยงานราชการ
					2556-ปัจจุบัน	คณะกรรมการพิจารณา SET AWARD และ อนุกรรมการศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดี	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลาดหลักทรัพย์
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	สถาบันกรรมการ
					2554-2557	คณะกรรมการพิจารณากรรมการแห่งปี		
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการจรรยาบรรณ	สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์	สภาวิชาชีพ
					2554-2559	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับตลาดสินค้า เกษตรล่วงหน้าแห่งประเทศไทย	กระทรวงพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2553-ปัจจุบัน 2553-2556 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2551-2555	ที่ปรึกษา กรรมการตรวจสอบและประเมินผลประจำกระทรวงกลาโหม ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง คณะกรรมการวินัยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการประกอบธุรกิจคนต่างด้าว	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานปลัดกระทรวงกลาโหม กระทรวงกลาโหม ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์	สมาคม หน่วยงานราชการ ศาลยุติธรรม องค์กรอิสระ สมาคม หน่วยงานราชการ
7. นางสาวปณิดดา กนกวัฒน์ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 2 กันยายน 2551 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	67	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Banking & Finance) North Texas State University, USA ปัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Executive Program in International Management Stanford-National University of Singapore - หลักสูตร Building, Leading & Sustaining Innovation Organization Sloan School of Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Financial Institutions Governance - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program	เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2556-2557 2554-2556 2551-2554 2556-2557 2551-2557 2554-2556 2551-2554 2559-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน ก.ค.2557-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) บริษัท โกลบอล เพาเวอร์ ซินเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) บริษัท เอเซีย ไปโอแมส จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ สำรวจและผลิตปิโตรเลียม ผลิตและจำหน่ายไฟฟ้าและไอน้ำ พลังงานชีวมวล

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตร Risk Management Committee - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ธ.ค.2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2553-2557	กรรมการอิสระ <u>หน่วยงานอื่น</u> อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โครงการปริญญานิเทศกิจ	กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี	จัดการกองทุน สถาบันการศึกษา
8. ศ. ดร. ติรณ พงศ์มพัฒน์	61	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Doctor of Philosophy (Economics) University of Wisconsin-Madison, USA เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต (ปริมาณวิเคราะห์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Driving Company Success with IT - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program - หลักสูตร Director Certification Program Update สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Committee Forum 2016 "New Auditor's Report: What's in it for you?" สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ร่วมกับ	เม.ย.2557-ปัจจุบัน เม.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2557 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2557-2559 2555-2559 2552-2559 2556-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2549-2554 2551-2555	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ คณะกรรมการพิจารณาตำแหน่งทางวิชาการ ประธานคณะกรรมการส่งเสริมการวิจัย บรรณาธิการวารสารวิชาการ ป.ป.ช. คณะอนุกรรมการศูนย์นิติเศรษฐศาสตร์ คณะอนุกรรมการวิจัย คณะกรรมการนโยบายศูนย์จิตตปัญญาศึกษา ศาสตราจารย์ ได้รับเงินเดือนขั้นสูง(ท.11) สาขา ศาสตราจารย์ สาขาเศรษฐศาสตร์ คณบดีคณะเศรษฐศาสตร์	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท บ้านปู จำกัด (มหาชน) มหาวิทยาลัยรามคำแหง มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ สำนักคณะกรรมการป้องกันและปราบปราม การทุจริตแห่งชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ พลังงานและสาธารณูปโภค สถาบันการศึกษา สถาบันการศึกษา หน่วยงานราชการ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
					2555-2558	ประธานคณะกรรมการกำหนดโครงสร้างอัตรา ค่าธรรมเนียมและค่าบริการในการกระจายเสียงและ กิจการโทรทัศน์	สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ	หน่วยงานราชการ
					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	องค์การเภสัชกรรม	หน่วยงานราชการ
					2551-2555	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการพิจารณาการ ทุ่มตลาดและการอุดหนุน	กระทรวงพาณิชย์	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะกรรมการพิจารณาแนวทางการแก้ไขรัฐธรรมนูญ ตามข้อเสนอของคณะกรรมการสมานฉันท์เพื่อการ ปฏิรูปการเมืองและการศึกษาการแก้ไขรัฐธรรมนูญ	สำนักนายกรัฐมนตรี	หน่วยงานราชการ
					2553-2554	คณะที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจมหภาค แต่งตั้งโดยรอง นายกรัฐมนตรี (นายไฉรงค์ สุวรรณคีรี)		
					2552-2554	คณะกรรมการติดตามเร่งรัดและประเมินผลโครงการ ตามแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจ ระยะที่ 2		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{/1} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
9. นายสฤติย์ อ่องมณี กรรมการอิสระ กรรมการกำกับดูแลกิจการ กรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 22 เมษายน 2557 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	70	สามัญ 100,035 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) Fairleigh Dickinson University, USA บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มิ.ย.2558-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน พ.ค.2557-ปัจจุบัน 2556 – เม.ย.2557 ม.ค. – ก.พ. 2555 เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2554-2556 2554-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการ กรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ NCC Ambassador กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ หลักทรัพย์ หลักทรัพย์จัดการกองทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
10. นายทาศิ คุโรมะ กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 5 กรกฎาคม 2559 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 5 กรกฎาคม 2559	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Bachelor of Economics The University of Tokyo, Japan - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2559-ปัจจุบัน ก.ค.2559-ปัจจุบัน มิ.ย.2559-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> - <u>หน่วยงานอื่น</u> Managing Director	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) MHCB Consulting (Thailand) Company Limited	การลงทุน ธนาครพาณิชย์ ที่ปรึกษา
11. นายชือ-เหา ซุน กรรมการ กรรมการบริหาร (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก: 28 มิถุนายน 2554 วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด: 21 เมษายน 2559	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science (Finance) Bentley University, USA Master of Business Administration Boston University, USA Bachelor of Arts (Economics) Taipei University, Taiwan	2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน เม.ย.2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-2556 2553-2555	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการบริหาร <u>บริษัทอื่นที่อาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์</u> - <u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> - <u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Senior Vice President Assistant Vice President Senior Manager <u>หน่วยงานอื่น</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) CDIB & Partners Investment Holding	การลงทุน ธนาครพาณิชย์ การลงทุน

[illegible]

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
13. นางกฤษฎา อีระวุฒิ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	66	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Marketing) University of Wisconsin-Madison, USA บัณฑิตบัณฑิต (ทฤษฎีบัณฑิต) 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 ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน <u>อื่นๆ</u> กรรมการ อุปนายก เลขาธิการ ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการ รองประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ครัวเจริญ จำกัด สมาคมสตรีนักธุรกิจและวิชาชีพ แห่งประเทศไทย-อุดรธานี คณะกรรมการการแรงงานและสวัสดิการสังคม วุฒิสภา ศูนย์ส่งเสริมบุคคลปัญญาอ่อน ภาค ตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัท ดาวารอุดร จำกัด	การลงทุน อาหารและเครื่องดื่ม สมาคม หน่วยงานราชการ องค์การการกุศล โรงแรม
14. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ กรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ 66,177 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (International University of Hawaii at Manoa, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (โยธา) (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ Japan-focused Management Program Japan-America Institute of Management Science, USA - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) สถาบันวิทยาการประกันภัยระดับสูง	ม.ค.2560-ปัจจุบัน 2553-2559 ม.ค.2560-ปัจจุบัน 2553-2559 2558-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-2554 2552-2554 2549-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อย่อย ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ไชยเวีย จำกัด บริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัท แอกราประกันภัย จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ ลีสซิ่ง เช่าซื้อ ลีสซิ่ง หลักทรัพย์ จัดการกองทุน ประกันภัย

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
15. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	52	สามัญ -	-	Master of Business Administration	ม.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-2555 2553-ปัจจุบัน 2555-ม.ค.2556 2554-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		บุริมสิทธิ -		Indiana University of Pennsylvania, USA		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
				เศรษฐศาสตรบัณฑิต		รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธนกิจ		
				มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		รักษาการหัวหน้างานนิชธนกิจ		
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง		กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์
				สถาบันวิทยาการตลาดทุน				
				- หลักสูตร Corporate Governance for Capital				
				Market Intermediaries (2016)				
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		<u>อื่นๆ</u> -		
16. นายชลิต ศิลป์ศรีกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	55	สามัญ 79	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2553-2555 ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2556-2556 2553-2556 2553-2554 2553-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		บุริมสิทธิ -		บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี)		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
				มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		
				- Financial Executive Development Program		รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย		
				(FINEX 14)		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
				สมาคมสถาบันการศึกษาธนาคารและการเงินไทย		สายธุรกิจธนบัตินิจ		
				- หลักสูตรพัฒนาทักษะการบริหาร		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่		
				Crestcom Bullet Proof Manager		สายธุรกิจธนบัตินิจ และบริการธนาคาร		
				- หลักสูตร Directors Certification Program		ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ไชยภัย จำกัด	เช่าซื้อ
				สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		สายการตลาดสินเชื่อรายย่อย		
						รักษาการหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา		
						กรรมการ		
						<u>อื่นๆ</u> -		

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
17. นายเมธา ปิงสุทธิวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	49	สามัญ 195,800 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of Wisconsin-Milwaukee, USA วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2553-2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส		
					ก.พ.2560-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธนบดีธนกิจ และบริหารธนาคาร	ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์
					2556-2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายสินเชื่อย่อย		
					2553-ม.ค.2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายธุรกิจธนบดีธนกิจและบริหารธนาคาร	บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	ที่ปรึกษาการลงทุน
					2554-2555	กรรมการ		
					2552-2554	กรรมการ <u>อื่นๆ</u>		
					2542-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เค โบนัส (ประเทศไทย) จำกัด	ขนส่ง
18. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	50	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 - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบ ประชาธิปไตยสำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 19 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง (วปอ.มส.) รุ่นที่ 5 สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ในพระบรมราชูปถัมภ์ - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 3 สถาบันวิทยาการพลังงาน	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
					2549-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ทิสโก้ จำกัด	หลักทรัพย์
					2554-ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร		
						<u>อื่นๆ</u>	บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท ที่ปรึกษาการลงทุน
					2559-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ		
					2559-ปัจจุบัน	ประธานคณะทำงานการปฏิรูประบบรองรับนวัตกรรม ทางการเงิน	สมาพันธ์นักวิเคราะห์และการลงทุนแห่งเอเชีย	องค์กร
					2559-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ประจำคณะกรรมการขับเคลื่อน การปฏิรูปประเทศด้านเศรษฐกิจ	สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ	องค์กร
					2557-2558	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	สภาปฏิรูปแห่งชาติ	องค์กร
					2552-ปัจจุบัน	นายกสมาคม	สมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน	สมาคม
					2553-2557	ประธานกรรมการ	สภาธุรกิจตลาดทุนไทย	องค์กร

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCOT) รุ่น 5 สถาบันวิทยาการการค้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง (หลักสูตร วตท. รุ่นที่ 4) สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Corporate Governance for Capital - หลักสูตร Directors Certification Program - หลักสูตร Directors Accreditation Program - หลักสูตร Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-2557 2551-2557 2552-ก.ย.2556 2552-พ.ค.2556 2550-2555	กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ	คณะกรรมการร่วมภาครัฐและเอกชน เพื่อแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชมรมผู้ประกอบการธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	คณะกรรมการ คณะกรรมการ สมาคม ตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย ชมรม
19. นางสาวอารยา ชีระโกเมน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	54	สามัญ 212,874 บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) University of New Haven, USA บัณฑิตบริหาร (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน - หลักสูตร Directors Certification Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการอำนวยการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> อุปนายกสมาคม คณะเตรียมการจัดตั้งกองทุนบำเหน็จบำนาญแห่งชาติ คณะอนุกรรมการกำหนดแผนการปฏิบัติการปฏิรูประบบ กองทุนบำเหน็จบำนาญ (ค.ป.บ.) คณะอนุกรรมการพิจารณาร่างประกาศเกี่ยวกับการ กำกับธุรกิจหลักทรัพย์ อุปนายกสมาคม ประธานกลุ่มธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยง	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ สมาคมบริษัทจัดการการลงทุน	การลงทุน จัดการกองทุน สมาคม หน่วยงานภาครัฐ องค์กรอิสระ สมาคม

[illegible]

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
22. นางสาวนิภา เมฆรา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	56	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2558-2559 2555 – 2558 2553 - 2555	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บรรษัทธนกิจ ผู้อำนวยการสายอาวุโส - บรรษัทธนกิจ หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่ หัวหน้าสินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
23. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตสกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การตลาด) บริหารธุรกิจบัณฑิต (การธนาคารและการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2558 –2559 2552 – 2558	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารการขาย และการตลาดสินเชื่อบริษัทย่อย 1 ผู้อำนวยการสายอาวุโส - สินเชื่อบริษัทย่อย – บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาด รองหัวหน้าธุรกิจลูกค้ารายย่อย และหัวหน้าบริหารการขายทางกรุงเทพ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
24. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	50	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) The University of Mississippi, USA วิทยาศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมศาสตร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2552-2556 2559 – ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – บริหารการขาย และการตลาดสินเชื่อบริษัทย่อย 2 ผู้อำนวยการสายอาวุโส สินเชื่อบริษัทย่อย – บริหารกิจการสาขา รองหัวหน้าธุรกิจลูกค้ารายย่อย และหัวหน้าบริหารการขายทางสาขา กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การบริการ สินเชื่อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ¹ (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
25. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	48	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration Eastern Michigan University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธชั่น	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2553-2559 2552 2548 – 2551 2559 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ผู้อำนวยการสายอาวุโส – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย รองหัวหน้าสายควบคุมสินเชื่อ รองหัวหน้าสายสินเชื่อรายย่อย กรรมการ กรรมการ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัท ทิสโก้ โดยกิจ สีสิ่ง จำกัด	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์ การบริการ สีสิ่ง
26. นายพิชา รัตนธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration (Finance) San Diego State University บริหารธุรกิจบัณฑิต (สถิติประยุกต์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Financial Executive Development Program (FINEX) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 2553 - ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธนบดีธนกิจ ผู้อำนวยการสายอาวุโส – ธุรกิจธนบดีธนกิจ หัวหน้าธุรกิจธนบดีธนกิจ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
27. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เลขานุการบริษัท ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	51	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 Fraud Examiner (CFE)	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2556-2559 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2556-2556 2552-2556 ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน ก.ย.2556-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ หัวหน้าสำนักกำกับดูแลกิจการ เลขานุการบริษัท หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หัวหน้าตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้ สีสิ่ง จำกัด บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด บริษัท โฮวีย์ จำกัด	การลงทุน สีสิ่ง เทคโนโลยีสารสนเทศ เข้าซื้อ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
				Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), - หลักสูตร Advances for Corporate Secretaries - หลักสูตร Corporate Governance for Capital - 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 สถาบันไทยพัฒน์ - ประกาศนียบัตรนักบริหารยุทธศาสตร์การป้องกันและ สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ	2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	<u>อื่นๆ</u> กรรมการประเมินผลการประกันคุณภาพงานตรวจสอบ ภายในภาครัฐ กรรมการพัฒนาการตรวจสอบภายในภาคราชการ กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรมบัญชีกลาง กรมบัญชีกลาง กรุงเทพมหานคร	ราชการ ราชการ ราชการ
28. นายเสถียร เลี้ยววาริณ หัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ และรักษาการ การธนาคารดิจิทัล	52	สามัญ 2,200 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ต.ค.2557-ปัจจุบัน ก.ค.2559-ปัจจุบัน 2558-2559 2554-ก.ย.2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการ การธนาคารดิจิทัล รักษาการหัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์และการตลาด หัวหน้าประกันภัยธนกิจ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
29. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ หัวหน้าประกันภัยธนกิจ	45	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยบูรพา	ต.ค.2557-ปัจจุบัน 2555-2557 2552-2555	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าประกันภัยธนกิจ ผู้ช่วยหัวหน้าประกันภัยธนกิจ รองหัวหน้าประกันภัยธนกิจ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
30. นายพนัส ตั้งบูรณาภิ หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์	39	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Science in Information Technology Arizona State University, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.ค.2559-ปัจจุบัน 2557-มิ.ย. 2559 2556-2557 2553-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์ หัวหน้าช่องทางดิจิทัล หัวหน้าเทคโนโลยีใหม่และช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ หัวหน้าพัฒนาช่องทางการจำหน่าย <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
31. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง	39	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
32. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์ หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ	36	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	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ หัวหน้าวิจัยความเสี่ยง <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
33. นางสาวอุตินธร ไวกาสี หัวหน้าบัญชี	53	สามัญ 16,356 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ บัญชีบัณฑิต (ทฤษฎีบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบัญชี <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
34. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์ หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ	40	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>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
35. นางสาววรนุช สุโพบูลย์พิพัฒน์ หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ	53	สามัญ 132,079 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
36. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ	41	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์มหาบัณฑิต (การเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2554-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ หัวหน้าสำนักคณะกรรมการสินเชื่อ <u>อื่น ๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	การลงทุน ธนาคารพาณิชย์
37. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์ หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	เคหพัฒนศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการวางแผนที่อยู่อาศัยและอสังหาริมทรัพย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการจัดการทั่วไป สถาบันราชภัฏบ้านสมเด็จเจ้าพระยา - ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการประเมินทรัพย์สิน - ประกาศนียบัตรหลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจ 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
38. นางดุยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	59	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2556 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร 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

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
39. นางสาวณิรัตน์ วัฒนจักร หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	มี.ค.2560-ปัจจุบัน 2553-ก.พ.2560	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
40. นางสาวณัญญินี ภาพน้ำ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	47	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย	มี.ค.2560-ปัจจุบัน 2557-ก.พ.2560 2553-2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เจ้าหน้าที่กำกับอาวุโส - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน เจ้าหน้าที่กำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
41. นางสาวสกรรรัตน์ มานูวงศ์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	มี.ค.2560-ปัจจุบัน 2553-ก.พ.2560	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์ หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
42. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง ด้านปฏิบัติการ	46	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (เทคโนโลยีสารสนเทศ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บัญชีบัณฑิต 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
43. นางสาวณัฏฐินี สุวรรณพาณิชย์ หัวหน้ากฎหมาย	43	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากฎหมาย <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
44. นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	47	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
45. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร หัวหน้านักเทศสัมพันธ์	56	สามัญ 126,500 บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ อักษรศาสตรบัณฑิต (ภาษาอังกฤษ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้านักเทศสัมพันธ์ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
46. นายสมชาติ ลาภาพงศ์ หัวหน้าธุรการสำนักงาน	54	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล	2553-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าธุรการสำนักงาน <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
47. นายวัศกร เทพทิม หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล	44	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Information System University of Manchester, UK <u>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ)</u> มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2555-ปัจจุบัน 2552-2553	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล ผู้ช่วยสายพัฒนาธุรกิจและกลยุทธ์ รักษาการหัวหน้าผลิตภัณฑ์และช่องทางการตลาด	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
				บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-2554	ผู้อำนวยการศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ กรรมการ หัวหน้าศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้ จำกัด	ศูนย์การเรียนรู้

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
48. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล	44	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>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
49. นางสาวชุติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล	32	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต (จิตวิทยาอุตสาหกรรมและ องค์การ) อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ก.พ.2560-ปัจจุบัน 2559-ม.ค.2560 2558-2559 2557-2558 2550 - 2557	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล Head of Human Resources Operations Senior Human Resources Service Officer Human Resources Service Officer <u>อื่นๆ</u> HR Supervisor	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท อายิโนะโมะโต๊ะ (ประเทศไทย) จำกัด	การลงทุน อุตสาหกรรมอาหาร
50. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล หัวหน้าเพิ่มผลผลิต	37	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	Master of Business Administration University of North Carolina at Chapel Hill, USA บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ส.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
51. นางจินตนา วรมงคล หัวหน้าบริหารโครงการ	51	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) มหาวิทยาลัยศิลปากร	ต.ค.2557-ปัจจุบัน 2556-2557 2549-2556	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าบริหารโครงการ หัวหน้าพัฒนาระบบงาน Deputy Head of IT Application Development <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิสโก้อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การลงทุน เทคโนโลยีสารสนเทศ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{1/} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
52. นายมนตรี สิริปานสาร หัวหน้าเทคโนโลยีแล็บ	48	สามัญ -	-	วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (สถิติ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี	ม.ค.2560-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้าเทคโนโลยีแล็บ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		บุริมสิทธิ -			2557-2559	หัวหน้าบริหารโครงการ		
					2556-2557	Application Development Manager - MIS & Corporate Support	บริษัท ทิสโก้อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2551-2556	Application Development Manager - Asset <u>อื่น ๆ</u> -		
53. นางอารยาภา พานิชปรีชา หัวหน้ากำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	37	สามัญ -	-	Master of Information Technology Queensland University of Technology, Australia วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหาร - Certified Information Systems Security Int'l Information Systems Security Certification - GIAC System and Network Auditor (GSNA) - GIAC Certified Incident Handler (GCIH) - GIAC Web Application Penetration Tester Global Information Assurance Certification - หลักสูตร New Edition of ISO/IEC 27001:2013 - หลักสูตร Information Security Management Auditor/Lead Auditor (ISO/IEC 27001:2005) - หลักสูตร Information Security Management Implementation (ISO/IEC 27001:2005)	ม.ค.2560-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การลงทุน
		บุริมสิทธิ -			ก.พ.2556-ธ.ค.2559	หัวหน้าบริหารความปลอดภัยด้านสารสนเทศ		
					2553-2557	ผู้เชี่ยวชาญ IT Security	บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	เทคโนโลยีสารสนเทศ
					2550-2553	เจ้าหน้าที่อาวุโส IT Security <u>อื่นๆ</u> -		

หมายเหตุ: ^{1/} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 1.2 รายละเอียดการถือหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหาร (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
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 อภิศักดิศิริกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
4	รศ. ดร. อังคริณี เจริญจิตต์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
5	ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
6	นางภัทริยา เบญจพลชัย	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
7	นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
8	ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
9	นายสถิตย์ อ่องมณี	100,035	100,035	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
10	นายทาคาชิ คูโรเมะ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
11	นายซีอ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
12	นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	3,333,333	3,644,000	310,667	-	-	-	0.46
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
13	นางกฤษณา ชีระวุฒิ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
14	นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	66,177	66,177	-	-	-	-	0.01
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
15	นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
16	นายชลิต ศิลป์ศรีกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	79	79	-	-	-	-	0.00
17	นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	195,800	195,800	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
18	นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	286,000	286,000	-	-	-	-	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
19	นางสาวอารยา ชีระโกเมน	212,874	212,874	-	-	-	-	0.03
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
20	นายชาติวี จันทรวงาม	30,000	30,000	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
21	นางยุถิกา สนธยานวิน	576	576	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
22	นางสาวนิภา เมฆรา	176,000	176,000	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
23	นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
24	นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
25	นายเดชพันธ์ สุกข์ศรทรวง	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
26	นายพิชา รัตนธรรม	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
27	นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
28	นายเสถียร เลี้ยววาริณ	2,200	2,200	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
29	นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
30	นายณพัทธ์ ตั้งบูรณากิจ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
31	นายนิพนธ์ วงษ์ไชติวัฒน์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
32	นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
33	นางสาวชุติษฐา ไวกาสี	16,356	16,356	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
34	นายกนตธีร์ สุนทรประดิษฐ์	13,200	13,200	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
35	นางสาววรรณช สุโขบุญย์พัฒน์	121,079	132,079	11,000	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
36	นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนิรันดร์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
37	นายพิฑิต ตริเทพาสัมพันธ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
38	นางศุภยรัตน์ ทวีผล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
39	นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
40	นางสาวญาณิ ภาพน้ำ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
41	นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
42	นางสาวชินจิต ตระการรัตติ	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
43	นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
44	นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์	16,544	16,544	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

ลำดับ	รายนาม	หุ้นสามัญ			หุ้นบุริมสิทธิ			สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (ร้อยละ)
		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 1 มี.ค. 2560	เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	
45	นางสาวนาถฤดี ศิวัธนุตร	126,500	126,500	-	-	-	-	0.02
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
46	นายสมชาติ ลาภาพงศ์	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
47	นายวัศกร เทพทิม	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
48	นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	8,823	8,823	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
49	นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
50	นายประยูศักดิ์ เจริญจรัสกุล	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
51	นางจินตนา วรมงคล	20,000	-	(20,000)	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
52	นายมนตรี สิริปานสาร	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00
53	นางอารยาภา พานิชปรีชา	-	-	-	-	-	-	0.00
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-	-	0.00

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 2 ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในบริษัทย่อย (ณ วันที่ 1 มีนาคม 2560)

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
		บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลีสซิ่ง	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจ. ฮอล-เวย์ส์	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ ^{1/1}	บจ. เอชทีซี ลีสซิ่ง ^{2/2}
1. นายปลิว มังกรนก	C	C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (นายอเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	/, VC, NCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	//, CE	//, CE	C, AC	C, AC	-	-	-	//	-	-	-	-
4. รศ. ดร. อังครัตน์ เจริญบจวิวัฒน์	/, CAC	/, CAC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	/, CNCC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	/, CCGC, AC	/, AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	/, CGC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	/, AC	/, AC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. นายสถิตย์ อ่องมณี	/, NCC, CGC	/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. นายทาคาชิ คูโรมะ	//	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. นายชือ-เหา ซุน (นายโฮเวิร์ด ซุน)	//	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	//, GCEO, COO	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. นางกฤษณา ธีระวุฒิ	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ ³	Pr	Pr	-	-	C	-	-	-	-	C	-	C
15. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม ³	SEVP	SEVP	//	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. นายชลิต ศิลป์ศิริกุล ³	SEVP	SEVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด² บริษัท เอชทีซี ลีสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลีสซิ่ง จำกัด³ ผู้บริหารของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ไปบริหารจัดการบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
		บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. ดอยซ์ ทิสโก้ ¹	บจ. เอชทีซี ลิสซิ่ง ²
17. นายเมธา ปิงสุทริวงศ์ ³	SEVP	SEVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. นายไพบุลย์ นลินทรางกูร ³	FEVP	-	//, CEO	-	-	-	-	-	-	-	C	-
19. นางสาวอารยา วีระโกเมน ³	FEVP	-	-	//, Pr	-	-	-	-	-	-	-	-
20. นายชาติวี จันทรวงาม	FEVP	-	//	//	//	//	//	//	-	//	//	//
21. นางยุติกา สมนยานาวิน	FEVP	-	-	-	-	//	-	-	-	-	-	-
22. นางสาวนิภา เมฆรา	EVP	EVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23. นายรุ่งโรจน์ จรัสวิจิตรกุล	EVP	EVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	EVP	EVP	-	-	//	-	-	-	//	-	-	-
25. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรวง	EVP	EVP	-	-	-	-	-	-	//	//	-	-
26. นายพิชา รัตนธรรม	EVP	EVP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	CS, EVP, DH	CS	CS	CS	//	//	//	-	-	-	CS	-
28. นายเสถียร เลี้ยววาริณ	DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30. นายณพัทธ์ ตั้งบุญนาภิจ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32. นายภูวรินทร์ กุลพัฒนากานนท์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35. นางสาววรรณุช สุไพบุลย์พิพัฒน์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด

² บริษัท เอชทีซี ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง จำกัด

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

ชื่อ-สกุล	บมจ. ทิสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป	บริษัทในกลุ่มทิสโก้										
		บมจ. ธนาคาร ทิสโก้	บล. ทิสโก้	บลจ. ทิสโก้	บจ. ไฮเวย์	บจ. ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี	บจ. ทิสโก้ ลิสซิ่ง	บจ. ศูนย์การเรียนรู้ ทิสโก้	บจ. ออล-เวย์ส	บจ. ทิสโก้ โตเกียว ลิสซิ่ง	บลป. คอยซ์ ทิสโก้ ¹	บจ. เอชทีซี ลิสซิ่ง ²
36. นางสาวศุภางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
38. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	DH	-	//	//	-	-	-	-	-	-	//	-
39. นางสาวมณีนีรัตน์ วัฒนจักร์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40. นางสาวญาณินี ภาพน้ำ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41. นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42. นางสาวชนิจิต ตระการรัตติ	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43. นางสาวณัฐฉิณี สุวรรณพานิชย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
44. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบุลย์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47. นายวัศกร เทพทิม	DH	-	-	-	-	-	-	//, D	//	-	-	-
48. นายกิตติพงษ์ ดิยะบุญชัย	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49. นางสาวชุติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50. นายประยุทธ์ เจริญจรัสกุล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51. นางจินตนา วรมงคล	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52. นายมนตรี สิริปานสาร	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53. นางสาวอารยาภา พานิชปรีชา	FH	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ :

C = ประธานคณะกรรมการ

/ = กรรมการ

// = กรรมการบริหาร

VC = รองประธานคณะกรรมการ

A = ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท

CE = ประธานคณะกรรมการบริหาร

CNCC = ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

NCC = กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

CAC = ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

AC = กรรมการตรวจสอบ

CCGC = ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

CGC = กรรมการกำกับดูแลกิจการ

CS = เลขานุการบริษัท

GCE = ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม

COO = กรรมการอำนวยการ

SEVP = รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

FEVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

EVP = ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

AEVP = ผู้อำนวยการสายอาวุโส

CEO = ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Pr = กรรมการผู้จัดการใหญ่ / กรรมการอำนวยการ

D = ผู้อำนวยการ

DH = หัวหน้าสายงาน

FH = หัวหน้าหน่วยงาน

AD = ที่ปรึกษา

- = ไม่ได้ดำรงตำแหน่งใดๆ

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

A 3-1

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	สัดส่วนการถือหุ้น ^{/1} (จำนวนหุ้น)	ความสัมพันธ์ ทาง ครอบครัว ระหว่าง กรรมการ และผู้บริหาร	คุณวุฒิการศึกษา / ประวัติ การอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร	ประเภทธุรกิจ
2. นางตุลยรัตน์ ทวีผล หัวหน้ากำกับ	59	สามัญ - บุริมสิทธิ -	-	บัญชีบัณฑิต (บัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	ก.ค.2556-ปัจจุบัน 2553-มิ.ย.2556 ก.ย.2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	<u>กลุ่มทิสโก้</u> หัวหน้ากำกับ ผู้ช่วยหัวหน้าสายสำนักองค์กร กรรมการ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ <u>อื่นๆ</u> -	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิส โก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	การลงทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทที่ ปรึกษาการลงทุน จัดการกองทุน หลักทรัพย์
3. นางสาวจิราภรณ์ ซอสุขไพบูลย์ หัวหน้าตรวจสอบภายใน	47	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: ^{/1} รวมคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มีข้อมูล-

เอกสารแนบ 5

รายงานจากคณะกรรมการบริหาร

รายงานคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน โดยมีนางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร นายชื้อ-เหา ชุน (นายโฮเวิร์ด ชุน) นายทาคาชิ คูโรเมะ และนายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล เป็นกรรมการบริหาร

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของกลุ่มทีเอสไอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทีเอสไอ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. ติดตามผลการดำเนินงานรวมของสายธุรกิจภายในกลุ่มรวมถึงตัวชี้วัดหลักและเป้าหมายต่าง ๆ
4. จัดทำ ทบทวน และ อนุมัตินโยบายต่าง ๆ ที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและการควบคุม รวมถึงนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน ในกรณีที่เป็น
5. ทบทวนระดับความเสี่ยงของกลุ่ม รวมถึงรับทราบสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
6. พิจารณานุมัติสินเชื่อที่สำคัญ รวมถึงอนุมัติการทบทวนนโยบายสินเชื่อและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
7. จัดทำแบบการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัท และนำเสนอคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทบทวนและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. ทบทวนและอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญทางธุรกิจและมีความเสี่ยงสูง
9. แต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทย่อยในฐานะที่บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ยกเว้นธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน ทีเอสไอ จำกัด
10. แต่งตั้งและดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
11. อนุมัติสายธุรกิจใหม่
12. รับทราบรายงานการทุจริตที่มีนัยสำคัญทั้งภายในและภายนอก
13. เห็นชอบในนโยบายต่อต้านการทุจริตและแบบประเมินตนเอง
14. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อให้สัตยาบัน
15. ทบทวนและแก้ไขกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริหารกับกฎบัตรของคณะกรรมการบริหารและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่กำหนดใน กฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

อรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล
(นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล)
ประธานคณะกรรมการบริหาร
26 มกราคม 2560

เอกสารแนบ 6

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

1. รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางภัทรียา เบญจพลชัย	กรรมการตรวจสอบ
3. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการตรวจสอบ

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

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดประชุมรวม 12 ครั้ง (เข้าประชุมครบทุกท่านรวม 11 ครั้ง และเข้าประชุม 2 ใน 3 ของกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 1 ครั้ง) โดยได้ดำเนินการที่สำคัญดังต่อไปนี้

- **รายงานทางการเงิน:** สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยพิจารณาความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการจัดทำงบการเงินและความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูลก่อนเผยแพร่สู่สาธารณะ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่างบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินของบริษัทเพียงพอและถูกต้องตามที่ควร รวมทั้งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป
- **การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน:** สอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในและพิจารณาข้อสังเกตที่ตรวจพบและรายงานโดยผู้สอบบัญชีและหน่วยงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในและอนุมัติแผนการตรวจสอบ กลยุทธ์ ตัวชี้วัดความสำเร็จในการปฏิบัติงานตรวจสอบ รวมถึงกฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในของบริษัทมีความเพียงพอและมีประสิทธิภาพ
- **การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์:** สอบทานและประเมินแผนและรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ประจำปี กิจกรรมการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งสถานภาพของคดีและการฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย รับทราบผลการตรวจสอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่น ๆ ที่กำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร พร้อมทั้งประเมินการแก้ไขปรับปรุงของบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสม
- **ผู้สอบบัญชี:** สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งขอบเขตการตรวจสอบและเรื่องสำคัญที่เน้นในการตรวจสอบรายไตรมาสและประจำปี คัดเลือกและเสนอชื่อผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ จากผลการพิจารณาถึงความเป็นอิสระ ความเชี่ยวชาญในวิชาชีพสอบบัญชี ผลการปฏิบัติงาน และค่าสอบบัญชีที่เหมาะสม คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอแนะให้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต จากบริษัท สำนักงานอีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทและบริษัทย่อยสำหรับปี 2559
- **รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์:** สอบทานและประเมินรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายการกำหนดราคา เพื่อให้แน่ใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า รายการที่เกิดขึ้นเป็นรายการปกติทางธุรกิจ หรือเป็นรายการที่สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท การเปิดเผยรายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- **การบริหารความเสี่ยง:** สอบทานและประเมินจากการนำเสนอของผู้บริหารในเรื่องความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยง ความเพียงพอของเงินกองทุน และการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รับทราบรายงานเหตุการณ์ความเสียหายด้านปฏิบัติการที่มี

นัยสำคัญและประเมินสาเหตุและความเหมาะสมของแนวทางป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดเหตุการณ์ดังกล่าวขึ้นอีกในอนาคต คณะกรรมการตรวจสอบพอใจกับระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

- **มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน:** รับทราบผลการประเมินตนเองของบริษัทเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีบริษัท สำนักงานอัยวายุ จำกัด เป็นผู้สอบทานผลการประเมินตนเองดังกล่าว ภายหลังจากการเสนอผลการประเมินตนเองต่อแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (แนวร่วมฯ) ทำให้บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมฯ เมื่อเดือนสิงหาคม 2559
- **การประเมินตนเอง :** ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี ผลการประเมินแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์

(รศ.ดร.อังครัตน์ เจริญจิรายวัฒน์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

9 กุมภาพันธ์ 2560

เอกสารแนบ 7

รายงานจาก

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน และมีกรรมการอิสระเป็นประธาน ดังนี้

1. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายสตีลย์ อ่องมณี กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
4. นายยาสุไร โยชิโคชิ กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559 นายยาสุไร โยชิโคชิ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดังนั้น ทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนในปัจจุบันเป็นดังนี้

1. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3. นายสตีลย์ อ่องมณี กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายคำตอบแทน สรรหาผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ กรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหารระดับสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อย และเสนอชื่อต่อที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เพื่อรักษาไว้ซึ่งโครงสร้างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มทิสโก้

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีการประชุมรวม 8 ครั้ง โดยสมาชิกเข้าประชุมครบทุกท่าน 5 ครั้ง และเข้าประชุม 2 ใน 3 ของสมาชิกรวม 3 ครั้ง และได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งได้มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบและให้การรับรองแล้ว มีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. รับทราบผลการประเมินตนเองในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2558 และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่อให้สัตยาบัน และให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ
2. จัดทำแนวทางและแบบสอบถามในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท สำหรับปี 2559 เพื่อทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองว่าได้บรรลุผลในบทบาทความรับผิดชอบที่กำหนดไว้เพียงใด และระบุแนวทางสำหรับการปรับปรุงอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการ และส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหาร
3. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2558 และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติ และจัดเตรียมแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ สำหรับปี 2559
4. ทบทวนและเสนอ หลักเกณฑ์องค์ประกอบของคณะกรรมการและการคัดเลือกกรรมการของกลุ่มทิสโก้ ต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติ
5. ทบทวนทักษะและประสบการณ์ที่เหมาะสม และจำเป็นสำหรับคณะกรรมการ และพิจารณาคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
6. เสนอจำนวนกรรมการ และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทและของธนาคารทิสโก้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ
7. ทบทวนคำตอบแทนของคณะกรรมการเพื่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่า คำตอบแทนของคณะกรรมการเหมาะสมกับความรับผิดชอบและผลงานที่กรรมการทำให้แก่บริษัท และเทียบเคียงได้กับบรรทัดฐานในอุตสาหกรรม และเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อนำเสนอที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณานุมัติ

8. เสนอการแต่งตั้งประธานคณะกรรมการบริษัท รองประธานคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัท
9. พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่ของบริษัท และธนาคารทิสโก้ และพิจารณาเปลี่ยนแปลงรายชื่อกรรมการผู้มีอำนาจ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
10. ทบทวนกฎบัตรและจัดทำแผนงานประจำปีของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
11. อนุมัติการเลื่อนตำแหน่งและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่อาวุโสและผู้บริหาร ตลอดจนกรรมการในบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารทิสโก้ บริษัทหลักทรัพย์ทิสโก้ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทิสโก้
12. พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่นำเสนอโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอให้มีการปรับโครงสร้างการบริหารงานเพื่อรองรับทิศทางยุทธศาสตร์ของกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
13. พิจารณาวาระการดำรงตำแหน่ง คำตอบแทน และสัญญาจ้างประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ และพิจารณาตัวชี้วัดสำหรับใช้ในการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ในปี 2560
14. พิจารณาหลักเกณฑ์การแต่งตั้งและคำตอบแทนของคณะผู้บริหาร
15. ทบทวนและอนุมัตินโยบายคำตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหาร
16. พิจารณาหลักการในการจ่ายคำตอบแทนและโบนัสสำหรับพนักงานในกลุ่มทิสโก้ และอนุมัติการจ่ายคำตอบแทนและโบนัสแก่พนักงานและผู้บริหารสำหรับปี 2559

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง โดยเปรียบเทียบกิจกรรมที่สำคัญของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กับกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและแนวปฏิบัติที่ดี และมีความเห็นว่า คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผล ตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ปราณี ทินกร

(ศ. ดร. ปราณี ทินกร)

ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

17 กุมภาพันธ์ 2560

เอกสารแนบ 8

รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

รายงานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยมี นางภัทรียา เบญจพลชัย เป็นประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นายสถิตย์ อ่องมณี และนางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ เป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และได้รายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัททราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. รับทราบความคืบหน้าของการดำเนินนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัท
2. พิจารณาทบทวนนโยบายกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติเรื่องอำนาจการอนุมัติ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. รับทราบรายงานการประเมินผลความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และติดตามหลักเกณฑ์ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการเพื่อให้เป็นปัจจุบัน เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท และสอดคล้องกับกฎหมาย แนวปฏิบัติสากล และแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ ได้เสนอแนะแนวปฏิบัติที่สามารถปฏิบัติได้ต่อคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ทบทวนกฎบัตรและแผนการปฏิบัติงานประจำปี สำหรับเป็นเครื่องมือเพื่อติดตามกิจกรรมของคณะกรรมการ
5. รับทราบแนวทางการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณ รวมถึงกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
6. ทบทวนและเสนอแนะสำนักงานสอบบัญชีเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบ สำหรับกระบวนการต่ออายุการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ
7. รับทราบรายงานค่าใช้จ่ายที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ประเมินตนเอง โดยเปรียบเทียบการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการกับกฎบัตรของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติที่ดี และเห็นว่าคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิภาพตามที่กำหนดในกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

ภัทรียา เบญจพลชัย

(นางภัทรียา เบญจพลชัย)

ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

3 กุมภาพันธ์ 2560

เอกสารแนบ 9

แบบประเมินความเพียงพอของ
ระบบการควบคุมภายใน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

16 กุมภาพันธ์ 2560

แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเป็นความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับ
ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

แนวคิดและวัตถุประสงค์

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

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

แบบประเมินนี้ได้จัดทำตามแนวคิดของ COSO¹ (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ที่ได้ปรับปรุง framework ใหม่ เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556 และนำมาปรับให้เข้าใจง่ายขึ้น รวมทั้งเหมาะสมกับบริษัทจดทะเบียนไทย ซึ่งคำถามหลักยังแบ่งออกเป็น 5 ส่วนเช่นเดียวกับแนวทางของ COSO เดิม แต่ได้ขยายความแต่ละส่วนออกเป็นหลักการย่อยรวม 17 หลักการ เพื่อให้เข้าใจและเห็นภาพของแต่ละส่วนได้ชัดเจนยิ่งขึ้น

การนำไปใช้

บริษัทควรใช้แบบประเมินนี้เป็นแนวทางในการประเมินหรือทบทวนความเพียงพอของระบบควบคุมภายในอย่างน้อยทุกปี และอาจมีการทบทวนเพิ่มเติมหากเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทย่างมีนัยสำคัญ การประเมินดังกล่าวควรผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทด้วย เพื่อให้เกิดการแลกเปลี่ยนความเห็น มีความเข้าใจตรงกัน และสามารถกำหนดแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับบริษัทได้

การตอบแบบประเมินในแต่ละข้อ ควรอยู่บนพื้นฐานของการปฏิบัติจริง หากประเมินแล้วพบว่า บริษัทยังขาดการควบคุมภายในที่เพียงพอในข้อใด (ไม่ว่าจะเป็นการไม่มีระบบในเรื่องนั้น หรือมีแล้วแต่ยังไม่เหมาะสม) บริษัทควรอธิบายเหตุผลและแนวทางแก้ไขประกอบไว้ด้วย

¹เป็นคณะกรรมการร่วมของสถาบันวิชาชีพ 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 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	/	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและรักษาจรรยาบรรณ ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ² 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	/	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	/	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณ 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	/	

² 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 หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	/	
2.5 คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	/	
2.6 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายใน ในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการ สร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	/	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กร บรรลุวัตถุประสงค์ 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	/	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	/	

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

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

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

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	/	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริงจนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย 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 นโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน 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 มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันบริษัท เช่น ติดตามการชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	/	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	/	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สายงาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	/	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	/	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

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

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านงานนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

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

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ 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. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

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

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักกลุณสัมพันธ์ 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 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	/	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

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

เอกสารแนบ 10

รายงานความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางบัญชีมีความน่าเชื่อถือ และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัท และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสี่ยงจากการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เป็นผู้ดูแลคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถให้ความเชื่อมั่นต่อความเชื่อถือได้ในงบการเงินของบริษัทและและงบการเงินรวมของบริษัทและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ปลิว มังกรกนก
(นายปลิว มังกรกนก)
ประธานคณะกรรมการ

สุทัศน์ เรืองมานะมงคล
(นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทีเอสไอ

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2559

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.9 และ 3.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 224,934 ล้านบาท (คิดเป็นอัตราร้อยละ 83 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 7,984 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ปรับปรุงเพิ่มเติมด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้และประมาณการสำรองส่วนเกินเพื่อป้องกันความผันผวนในอนาคต ซึ่งอาศัยข้อสมมติฐานหลายประการ ดังนั้นผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาข้อสมมติดังกล่าวสำหรับการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงพิจารณาช่วงเวลาที่จะรับรู้ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยวิธีการดังต่อไปนี้

1. ทำความเข้าใจกระบวนการประมาณการและการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท
2. ประเมินและทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การรับชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ได้แก่ กระบวนการจัดชั้นหนี้ การประเมินมูลค่าหลักประกัน โดยการสอบถามผู้รับผิดชอบทำความเข้าใจ และเลือกตัวอย่างมาสุ่มทดสอบการปฏิบัติตามการควบคุมที่กลุ่มบริษัทออกแบบไว้
3. สอบทานความถูกต้องของข้อมูลที่นำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งที่มาของข้อมูลเหล่านั้น
4. วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อสมมติที่กลุ่มบริษัทใช้กับข้อมูลที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ความสม่ำเสมอในการประยุกต์ใช้ข้อสมมติดังกล่าว และพิจารณาวิธีการที่กลุ่มบริษัทเลือกใช้ในการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้สินเชื่อแต่ละประเภท
5. สอบทานความครบถ้วนของข้อมูลเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และทดสอบความถูกต้องของการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี
6. ประเมินค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยผู้บริหารโดย
 - 6.1 สำหรับการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ข้าพเจ้าได้สุ่มเลือกลูกหนี้เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของสถานะคงค้างของลูกหนี้ การจัดชั้นหนี้ ความมีอยู่จริงของหลักประกัน และทดสอบการคำนวณมูลค่าหลักประกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กลุ่มบริษัทกำหนด
 - 6.2 สำหรับการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ข้าพเจ้าทดสอบการคำนวณค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) และทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีนโยบายการรับรู้รายได้ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.6.1 โดยรายได้ของกลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2559 จำนวน 16,012 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 72 ของรายได้รวม ซึ่งถือเป็นรายได้หลักของกลุ่มบริษัท โดยข้าพเจ้าให้ความสนใจในการรับรู้รายได้ดังกล่าวเนื่องจากมีมูลค่าจำนวนมากราย ซึ่งประกอบด้วยลูกค้าย่อย ลูกค้าย่อย และลูกค้าย่อยขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งสัญญาเงินให้สินเชื่อมีหลากหลายประเภทและมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน ทำให้กลุ่มบริษัทมีวิธีการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเภทของสัญญา นอกจากนี้ กลุ่มบริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยโดยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสนใจกับการตรวจสอบรายได้ดอกเบี้ยว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าถูกต้องตามที่ควรจะเป็น

การรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัทส่วนใหญ่ทำโดยระบบสารสนเทศเนื่องจากมีลูกหนี้จำนวนมากราย และเงื่อนไขการรับรู้รายได้แตกต่างกันในแต่ละประเภทของสัญญา ดังนั้น ข้าพเจ้าได้ประเมินและทดสอบการออกแบบและการปฏิบัติงานของระบบการควบคุมภายในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อ การรับชำระหนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และข้าพเจ้าได้สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการบันทึกการการเงินให้สินเชื่อ การรับชำระหนี้ และการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในสัญญา และสอดคล้องกับนโยบายการรับรู้รายได้ของกลุ่มบริษัท นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ดอกเบี้ยและสุ่มตรวจสอบการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานนั้น ซึ่งคาดว่ารายงานประจำปีจะถูกจัดเตรียมให้ข้าพเจ้าภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของข้าพเจ้าต้องงบการเงินดังกล่าวไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความชัดเจนที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อข้าพเจ้าได้อ่านรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัทตามที่กล่าวข้างต้นแล้ว และหากสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ข้าพเจ้าต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลทราบเพื่อให้มีการดำเนินการแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินการต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

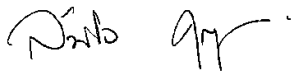
ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้านี้ขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับ ความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้า เชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้า และมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อ ป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการ ตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ใน รายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะหรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้ อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 9 กุมภาพันธ์ 2560

บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์					
เงินสด		1,149,005	1,101,291	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.2	38,067,417	31,162,645	533,562	416,723
เงินลงทุนสุทธิ	3.4, 3.8	7,188,845	8,332,419	781,885	773,250
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	3.5	442,750	284,107	19,469,082	19,370,077
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	3.6, 3.8				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		245,114,243	259,724,989	1,803,100	2,699,200
ดอกเบี้ยค้างรับ		520,704	542,488	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		245,634,947	260,267,477	1,803,100	2,699,200
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(20,180,240)	(21,465,152)	-	-
หัก: ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	3.7	(7,973,890)	(6,168,270)	-	-
หัก: ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	3.7	(9,748)	-	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		217,471,069	232,634,055	1,803,100	2,699,200
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.8, 3.9	7,366	47,390	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	3.10	32,157	32,157	778,245	778,245
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11	2,652,515	2,633,339	922,233	877,253
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3.12	567,053	379,659	196,303	90,562
สินทรัพย์ถาวรสุทธิ	3.30	513,602	317,686	147,654	130,154
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,373,757	1,130,190	-	-
เงินปันผลค้างรับจากบริษัทย่อย		-	-	2,762,188	1,842,237
สินทรัพย์อื่น	3.13	1,806,862	2,238,741	141,969	152,048
รวมสินทรัพย์		271,272,398	280,293,679	27,536,291	27,129,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโกลีโฟเนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
หมายเหตุ		2559	2558	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
เงินรับฝาก	3.14	155,067,524	158,344,190	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	3.15	5,196,603	10,030,060	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		180,242	356,335	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.3	34,118	41,898	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3.16	70,328,919	74,518,919	5,930,000	6,900,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3.17	576,114	466,933	124,230	106,791
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	3.30	2,581	1,748	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสุทธิ		1,510,870	1,275,029	-	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		753,021	896,969	18,574	30,285
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย		565,781	312,895	37,001	28,176
หนี้สินอื่น	3.18	5,731,082	5,854,374	1,190,304	1,033,793
รวมหนี้สิน		239,946,855	252,099,350	7,300,109	8,099,045

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสเอฟไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	5			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบริบทสิทธิ 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				
หุ้นบริบทสิทธิ 10,759 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2558: 18,558 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	108	186	108	186
หุ้นสามัญ 800,644,724 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	8,006,447	8,006,369	8,006,447	8,006,369
(31 ธันวาคม 2558: 800,636,925 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	8,006,555	8,006,555	8,006,555	8,006,555
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบริบทสิทธิ	-	-	95	163
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,018,408	1,018,408	7,031,428	7,031,360
	1,018,408	1,018,408	7,031,523	7,031,523
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,447,136	1,381,775	104,978	94,016
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	801,000	709,500	801,000	709,500
ยังไม่ได้จัดสรร	19,951,807	16,979,196	4,292,126	3,189,180
ส่วนของผู้อถือหุ้นของบริษัทฯ	31,224,906	28,095,434	20,236,182	19,030,774
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	100,637	98,895	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	31,325,543	28,194,329	20,236,182	19,030,774
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	271,272,398	280,293,679	27,536,291	27,129,819

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้



นางอรนุช อতিকิตศิริกุล
(ประธานคณะกรรมการบริหาร)



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

www

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

		(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)			
หมายเหตุ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	3.22	16,011,544	16,887,553	49,741	79,673
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.23	(5,091,110)	(6,757,696)	(101,506)	(150,688)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		10,920,434	10,129,857	(51,765)	(71,015)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		5,396,850	5,255,965	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(230,082)	(198,932)	(13,477)	(11,821)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3.24	5,166,768	5,057,033	(13,477)	(11,821)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต					
เงินตราต่างประเทศ	3.25	(9,468)	96,189	(6,945)	81,694
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3.26	12,594	128,907	-	47
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	3.5.2	131,212	97,655	-	-
รายได้เงินปันผลรับ		78,973	92,332	2,762,188	1,842,237
ค่าปรับที่เกี่ยวข้องจากเงินให้สินเชื่อ		364,260	452,694	-	-
รายได้ค่าส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		273,903	348,001	-	-
รายได้การบริหารงานสนับสนุน	3.34	-	-	1,781,876	1,560,722
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3.28	121,637	86,258	75,138	65,902
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		17,060,313	16,488,926	4,547,015	3,467,766
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจเช่าซื้อ		302,924	396,303	-	-
รวมรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		16,757,389	16,092,623	4,547,015	3,467,766
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		4,298,798	3,379,795	888,837	643,656
ค่าตอบแทนกรรมการ		12,745	12,680	12,745	12,680
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		970,203	928,890	366,543	352,397
ค่าภาษีอากร		208,869	212,862	1,762	1,647
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการอื่นๆ	3.29	1,050,415	992,794	81,128	87,904
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน		6,541,030	5,527,021	1,351,015	1,098,284
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3.27	3,972,366	5,277,415	-	-
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		6,243,993	5,288,187	3,196,000	2,369,482
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3.30	1,220,410	1,032,464	77,070	105,888
กำไรสำหรับปี		5,023,583	4,255,723	3,118,930	2,263,594

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)				
หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	3.31			
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3.20	59,888	(334,715)	15,580
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของการร่วมค้า		27,431	(20,802)	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	(11,978)	66,943	(3,116)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		75,341	(288,574)	12,464
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(40,122)	6,091	(6,745)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
ผลกำไรจากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า		-	26	-
ผลกระทบของภาษีเงินได้	3.30, 3.32	7,995	(1,188)	1,349
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(32,127)	4,929	(5,396)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		43,214	(283,645)	7,068
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		5,066,797	3,972,078	3,125,998
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3.33	5,005,894	4,250,119	3,118,930
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		17,689	5,604	
		5,023,583	4,255,723	
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		5,050,062	3,966,053	3,125,998
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		16,735	6,025	
		5,066,797	3,972,078	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.33	6.25	5.31	3.90

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,243,993	5,288,187	3,196,000	2,369,482
รายการปรับกระทบกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	252,316	214,709	93,702	80,805
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,094,764	7,070,231	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(131,212)	(97,655)	-	-
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของเงินลงทุน (โอนกลับ)	4,420	(822)	-	(47)
ค่าเผื่อขาดทุนจากมูลค่าที่ลดลงของทรัพย์สินรอการขาย	11,128	1	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(17,682)	(131,268)	(9,142)	-
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า	(851)	(80,656)	6,945	(81,694)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(14,127)	(1,619)	-	-
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	941	2,909	45	17
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	6,218	78	-	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิรวมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	406	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(73,175)	(49,810)	-	-
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	89,986	95,269	16,643	14,910
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(19,887)	(14,654)	5,455	(14,215)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	413,512	(279,820)	147,420	(61,956)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(10,920,434)	(10,129,857)	51,765	71,015
รายได้เงินปันผล	(78,973)	(92,332)	(2,762,188)	(1,842,237)
เงินสดรับดอกเบี้ย	16,335,057	17,201,200	49,707	79,747
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(4,234,443)	(5,822,706)	(113,216)	(161,115)
เงินสดรับเงินปันผล	78,973	92,332	1,842,237	1,693,238
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,173,584)	(1,275,371)	(87,512)	(95,573)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,866,940	11,988,752	2,437,861	2,052,377
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,904,757)	6,895,479	(116,840)	112,458
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,771,626	13,993,726	896,100	455,100
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(243,566)	689,068	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	103,127	43,907	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย	2,376,862	2,801,136	-	-
สินทรัพย์อื่น	-188,541	-847,155	4,659	27,592

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(3,276,666)	(47,244,657)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(4,833,456)	(662,375)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(176,093)	(43,582)	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	235,841	24,962	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(20,370,000)	(6,567,300)	(970,000)	(769,400)
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(96,576)	(756,680)	-	-
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	(20,927)	(25,959)	(5,948)	(4,271)
หนี้สินอื่น	(1,213,333)	(378,844)	9,090	(2,940)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(14,969,519)	(20,089,522)	2,254,922	1,870,916
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	(7,759,049)	(17,004,795)	-	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุน	8,968,790	23,346,837	-	-
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(223,346)	(309,088)	(105,866)	(237,922)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(242,740)	(102,938)	(138,602)	(31,690)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	14,168	1,619	9,142	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	(99,006)	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	757,823	5,931,635	(334,332)	(269,612)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะยาว	16,180,000	17,680,000	-	-
เงินสดจ่ายชำระคืนหุ้นกู้ระยะยาว	-	(2,000,000)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,920,590)	(1,601,304)	(1,920,590)	(1,601,304)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	14,259,410	14,078,696	(1,920,590)	(1,601,304)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	47,714	(79,191)	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	1,101,291	1,180,482	70	70
เงินสด ณ วันปลายปี	1,149,005	1,101,291	70	70
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีอีไฟแนนเชียลกรุป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม													
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ													
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น													
รายการปรับปรุง													
จากการรวมกิจการ													
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน													
ส่วนแบ่ง													
ตามแผน													
การปรับโครงสร้าง													
การถือหุ้นภายใต้													
การควบคุมเดียวกัน													
รวมองค์ประกอบอื่น													
ของส่วนของผู้ถือหุ้น													
กำไรสะสม													
จัดสรรแล้ว													
ยังไม่ได้จัดสรร													
ผู้ถือหุ้นของ													
บริษัทฯ													
ส่วนของผู้ถือหุ้น													
ส่วนได้เสีย													
ที่ไม่มีอำนาจ													
ควบคุมของ													
บริษัทย่อย													
รวม													
หมายเหตุ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	เงินลงทุน	จากการตีราคา	สินทรัพย์	ในการร่วมค้า	การควบคุมเดียวกัน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	ผู้ถือหุ้นของ	ควบคุมของ	รวม
	หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า	เงินลงทุน	จากการตีราคา	สินทรัพย์	ในการร่วมค้า	การควบคุมเดียวกัน	ของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม	ผู้ถือหุ้นของ	ควบคุมของ	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	336	8,006,219	1,018,408	101,480	909,249	(9,641)	679,266	1,680,354	596,300	14,429,068	25,730,685	93,008	25,823,693
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,601,304)	(1,601,304)	-	(1,601,304)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	113,200	(113,200)	-	-	-
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,250,119	4,250,119	5,604	4,255,723
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(267,772)	-	(20,802)	-	(288,574)	-	4,508	(284,066)	421	(283,645)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	(267,772)	-	(20,802)	-	(288,574)	-	4,254,627	3,966,053	6,025	3,972,078
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(10,005)	-	-	(10,005)	-	10,005	-	-	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(150)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(138)	(138)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	186	8,006,369	1,018,408	(166,292)	899,244	(30,443)	679,266	1,381,775	709,500	16,979,196	28,095,434	98,895	28,194,329
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	186	8,006,369	1,018,408	(166,292)	899,244	(30,443)	679,266	1,381,775	709,500	16,979,196	28,095,434	98,895	28,194,329
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,920,590)	(1,920,590)	-	(1,920,590)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	-	91,500	(91,500)	-	-	-
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,005,894	5,005,894	17,689	5,023,583
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	47,910	-	27,431	-	75,341	-	(31,173)	44,168	(954)	43,214
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	47,910	-	27,431	-	75,341	-	4,974,721	5,050,062	16,735	5,066,797
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	(9,980)	-	-	(9,980)	-	9,980	-	-	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(78)	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,993)	(14,993)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	108	8,006,447	1,018,408	(118,382)	889,264	(3,012)	679,266	1,447,136	801,000	19,951,807	31,224,906	100,637	31,325,543

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการเงินนี้

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ										
หมายเหตุ	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		ส่วนต่ำกว่าทุน	ส่วนเกินทุน	รวมองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	กำไรสะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการวัดมูลค่า	จากการตีราคา		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
					เงินลงทุนเพื่อขาย	สินทรัพย์				
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	186	8,006,369	163	7,031,360	(133,973)	227,989	94,016	709,500	3,189,180	19,030,774
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,920,590)	(1,920,590)
โอนกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	-	91,500	(91,500)	-
กำไรขาดทุนสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	3,118,930	3,118,930
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	12,464	-	12,464	-	(5,396)	7,068
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	-	12,464	-	12,464	-	3,113,534	3,125,998
โอนส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	(1,502)	(1,502)	-	1,502	-
หุ้นบุริมสิทธิซึ่งใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	(78)	78	(68)	68	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	108	8,006,447	95	7,031,428	(121,509)	226,487	104,978	801,000	4,292,126	20,236,182

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทีสโก็ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. หลักเกณฑ์ในการจัดทำและแสดงรายการในงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

1.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- ก) งบการเงินรวมของกลุ่มบริษัททีสโก็ไฟแนนเชียลกรุ๊ป 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 และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

1.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

1.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

ก. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวทางปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ข. มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และแนวปฏิบัติทางบัญชีฉบับใหม่ จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภท และหากกิจการเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินเฉพาะกิจการ กิจการต้องปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง

มาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วว่า จะเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการตามเดิม

1.5 การเปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในระหว่างไตรมาสที่หนึ่งของปี 2559 ธนาคารทิสโก้ได้เปลี่ยนแปลงประมาณการในการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ดังนี้

สำหรับลูกค้าหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับตามลำดับ และสำหรับลูกค้าหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ เปลี่ยนจากกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกค้าหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นการกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกค้าหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตามหนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ผลจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการการบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ทำให้ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกค้าหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลดลง 202 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารทิสโก้ไม่ได้บันทึกโอนกลับรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลงไปเป็นรายได้ แต่ยังคงสำรองดังกล่าวไว้เป็นสำรองส่วนเกิน

1.6 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1.6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงินและสินเชื่อจำนำทะเบียนยานพาหนะรับรู้เป็นรายได้ตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

บริษัทย่อมมีนโยบายหยุดบันทึกรายได้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกำหนดหนึ่งเดือน และสำหรับเงินให้สินเชื่อประเภทอื่นที่ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่าสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระและจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสด

กรณีเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์ซึ่งค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่ากำหนดสองเดือนจะหยุดรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ และจะรับรู้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด

ทั้งนี้ บริษัทย่อมจะรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างอีกเมื่อบริษัทย่อยได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระแล้ว

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่าขายหน้าค่าหลักทรัพย์

ค่าขายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าขายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

ง) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

จ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

1.6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่ากันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

บริษัทย่อยบันทึกบัญชีการรับรู้ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ โดยการบันทึกส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

1.6.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน

ภายใต้สัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน บริษัทย่อยได้รับหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวเป็นหลักประกัน ซึ่งสามารถนำหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันดังกล่าวไปทำสัญญาซื้อคืนอีกทอดหนึ่งหรือขายหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันได้

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของสัญญาโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ

1.6.4 เงินลงทุน

ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

- ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
- จ) เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในการร่วมค้าที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย
- ฉ) บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกเงินลงทุนซึ่งบริษัทย่อยรับโอนเงินลงทุนดังกล่าวจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และถือหุ้ตั้งแต่ร้อยละ 20 เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสียในงบการเงินรวม เนื่องจากบริษัทย่อยต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย
- ช) มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้สูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value)
- ซ) ขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน
- ฌ) บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน
- ญ) ในกรณีที่มีการ โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน หรือแสดงเป็นองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน
- ฎ) รายการซื้อขายเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกตามเกณฑ์วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

1.6.5 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนซึ่งถือเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

ในกรณีลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทย่อยพิจารณาบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนจะบันทึกเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ใช้ในการแลกเปลี่ยนบวกด้วยต้นทุนทางตรง หลังจากนั้นจะทำการวัดมูลค่าตามหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

1.6.6 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิลูกหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านสำนักหักบัญชีของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และยอดดุลสุทธิเจ้าหนี้สำนักหักบัญชีสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชี/ส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี และเงินรับล่วงหน้าจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน

1.6.8 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคลุสฤทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ รวมถึงลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ

1.6.9 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจาก ลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณา ความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ยกเว้นลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัท ย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหัก หลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ

สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยบันทึก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอด หนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ย คิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียนจัดชั้นปกติ จัดชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ประกอบกับการจัดอันดับความ น่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

ทั้งนี้การกันสำรองดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยตาม หนังสือลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประเมินฐานะของลูกหนี้ แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะ ได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นและการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปัจจัยอื่น ประกอบ

- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อหุ้นเงินสำรองเป็นกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach) โดยใช้วิธีผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีตประกอบการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามพฤติกรรมของลูกค้าหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ
- ง) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจเงินให้กู้ยืมอื่นกันเงินสำรองสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ตามลำดับ สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ บริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ดังกล่าวในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้ตามบัญชีหลังหักหลักประกัน
- จ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นดัดขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน
- ฉ) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ดัดเพิ่ม (ลด) บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกหักจากบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบบัญชีที่ได้รับคืน

1.6.10 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชีเรื่อง “การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา” โดยบริษัทย่อยบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย

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

1.6.11 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์บันทึกสินทรัพย์ประเภทเงินสดที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสด และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นสินทรัพย์ในบัญชีเพื่อลูกค้าของบริษัทเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงินบริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

1.6.12 การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประกอบธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ โดยบริษัทย่อยจะเข้าเป็นคู่สัญญากับผู้ยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัท

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

1.6.13 ทรัพย์สินรอการขาย

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

บริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย

1.6.14 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยวัดมูลค่าเริ่มแรกของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยราคาทุนซึ่งรวมต้นทุนการทำรายการ หลังจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะวัดมูลค่าอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่เกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับสุทธิจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในปีที่ตัดรายการอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนออกจากบัญชี (ถ้ามี)

1.6.15 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 โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่โอนไปยังกำไรสะสมจะเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยกเว้นจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยกเว้นจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ค่าเสื่อมราคาของอาคารชุดสำนักงาน และอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนหรือราคาที่ตีใหม่ โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์สื่อสารคำนวณตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 ปี โดยวิธีผลรวมจำนวนปีที่ใช้งาน) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกค่าเสื่อมราคาที่ยกเว้นได้ข้างต้น ดังต่อไปนี้

- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ยกเว้นจากราคาทุนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- ค่าเสื่อมราคาของส่วนที่ตีราคาเพิ่มรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้ง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

1.6.16 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกต้นทุนเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามราคาทุน ภายหลังจากการรับรู้รายการเริ่มแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ รายจ่ายค่าสิทธิเพื่อใช้ประโยชน์ในระบบคอมพิวเตอร์ ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

1.6.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของภาครัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะคำนวณขึ้นจากผลแตกต่างชั่วคราว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ระหว่างฐานภาษีของสินทรัพย์หรือหนี้สินกับราคาตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ภาษีหรือตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภาษีเมื่อรายได้สามารถรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่บันทึกไว้เกิดขึ้นจริงและถือหักเป็นค่าใช้จ่ายได้แล้วในการคำนวณภาษีเงินได้ตามกฎหมายภาษีอากร

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องหักภาษีเป็นสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีหากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีจากการดำเนินงานในอนาคตเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชื่อนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการเป็นหนี้สินภาษีเงินได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าวเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้าง แม้ว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

1.6.18 การค้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยค้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการค้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการค้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า และหากพบว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นมีมูลค่าสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงว่าสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดการค้อยค่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์ลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการค้อยค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นในกรณีสินทรัพย์ซึ่งใช้วิธีการตีราคาใหม่ และได้บันทึกส่วนเกินทุนจากการตีราคาใหม่ไว้ในส่วนของเจ้าของ ขาดทุนจากการค้อยค่าจะรับรู้ในส่วนของเจ้าของไม่เกินไปกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่เคยบันทึกไว้

1.6.19 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีเมื่อสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวได้หมดไปหรือบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ถ้าบริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีสาระสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยยังคงมีอำนาจควบคุม บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

1.6.20 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

1.6.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายโบนัสของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นโบนัสประจำปีซึ่งถือเป็นผลตอบแทนการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานที่จ่ายชำระด้วยเงินสดโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทฯ 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

1.6.22 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ และบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

1.6.23 ตราสารอนุพันธ์และการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

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

ก) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารบันทึกตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าตามวิธีมูลค่ายุติธรรม บริษัทย่อยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์คำนวณตามราคาตลาด หรือตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับทั่วไป กรณีที่ไม่มีราคาตลาด

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

1.6.24 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

1.6.25 เครื่องมือทางการเงิน

ก) นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 เรื่อง “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ เงินลงทุน ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ลูกหนี้สำนักหักบัญชีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ 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

1.6.26 การหักกลบสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินจะนำมาหักกลบกันและแสดงจำนวนสุทธิในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อมีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้มาหักกลบลบหนี้กัน และตั้งใจที่จะจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกันที่จ่ายชำระหนี้สิน

1.6.27 การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

การรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ และการใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด 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 และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดในได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีพิจารณาจากรายได้ ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุ 3.11

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภายในที่ได้รับการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

ผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากรางานของพนักงานและหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราภาระ และอัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน เป็นต้น

สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่ให้เช้างกล่าวแล้วหรือไม่

คดีฟ้องร้อง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย 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 ทนเรือหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิและประโยชน์เช่นเดียวกับหุ้นสามัญทุกประการ เว้นแต่ข้อกำหนดบางประการเกี่ยวกับเงินปันผลและบุริมสิทธิอื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ เช่น ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจะได้รับเงินปันผลในแต่ละปีก่อนผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 1 บาท และมีสิทธิในการรับเงินปันผลร่วมกับผู้ถือหุ้นสามัญด้วย แม้บริษัทฯมิได้จ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในปีใด บริษัทฯอาจจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิตามอัตราที่กำหนดดังกล่าวก็ได้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในเงินปันผลเฉพาะในปีที่บริษัทฯประกาศจ่ายเท่านั้น และไม่มีสิทธิได้รับเงินปันผลย้อนหลังสำหรับปีที่บริษัทฯมิได้ประกาศจ่าย โดยตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

2.3 ดำรงตามกฎหมาย

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

2.4 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย

2.5 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกควบคุมโดยบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อม ซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 งบการเงินรวม

รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งรวมในการจัดทำงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทฯ	
			ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2559	2558
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ทีสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อและสินเชื่อย่อย	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ไพรมัส ลีสซิ่ง จำกัด	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99
(อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)				
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.99
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	ไทย	99.99	99.97
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	51.00	51.00

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	1,442,149	440,000	1,882,149	1,588,605	-	1,588,605
ธนาคารพาณิชย์	165,083	16,112,929	16,278,012	311,976	19,005,148	19,317,124
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	518	19,899,213	19,899,731	112	10,245,723	10,245,835
รวม	1,607,750	36,452,142	38,059,892	1,900,693	29,250,871	31,151,564
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	97	7,348	7,445	1,317	9,672	10,989
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	1,607,847	36,459,490	38,067,337	1,902,010	29,260,543	31,162,553
<u>ต่างประเทศ</u>						
ดอลลาร์ฮ่องกง	80	-	80	92	-	92
รวมต่างประเทศ	80	-	80	92	-	92
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	1,607,927	36,459,490	38,067,417	1,902,102	29,260,543	31,162,645

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารพาณิชย์	533,487	-	533,487	416,681	-	416,681
รวม	533,487	-	533,487	416,681	-	416,681
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	75	-	75	42	-	42
รวมในประเทศ	533,562	-	533,562	416,723	-	416,723

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ที่มีภาระค้ำประกัน	งบการเงินรวม		ประเภทของการวางเป็นประกัน
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	
เงินฝากธนาคารของบริษัทย่อยในประเทศ	10	10	ค้ำประกันเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนโดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนตามธุรกรรม
ซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ธนาคารพาณิชย์	15,000	17,500
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	19,750	10,000

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกันมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่รับเป็นประกัน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	2559	2558
ธนาคารพาณิชย์	15,157	17,690
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	19,958	10,106

3.3 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม

ประเภทความเสี่ยง	2559			2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราดอกเบี้ย	-	34,118	1,200,000	-	41,898	1,200,000
รวม	-	34,118	1,200,000	-	41,898	1,200,000

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ข้างต้นทั้งหมดมีคู่สัญญาเป็นสถาบันการเงิน

3.4 เงินลงทุน

3.4.1 จำแนกตามประเภทเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,253,685	5,352,523
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	870,470	769,376
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	414,163	628,816
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	405,147	335,047
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนในประเทศ	28,870	28,519
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	781,885	773,250
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,460)	(1,460)
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	6,752,760	7,886,071
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	13,559	14,402
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(13,543)	(14,211)
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16	191
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	488,479	493,479
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(52,410)	(47,322)
รวมเงินลงทุนทั่วไป	436,069	446,157
รวมเงินลงทุนสุทธิ	7,188,845	8,332,419
	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์อื่น - หน่วยลงทุนต่างประเทศ	781,885	773,250

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม							
	2559				2558			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,252	-	2	4,254	4,605	747	-	5,352
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	182	1,102	-	1,284	107	1,291	-	1,398
รวม	4,434	1,102	2	5,538	4,712	2,038	-	6,750
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,433	1,102	2	5,537	4,711	2,038	-	6,749
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	14	-	-	14	14	-	-	14
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	-	-	(14)	(14)	-	-	(14)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	4,433	1,102	2	5,537	4,711	2,038	-	6,749

3.4.3 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทเงินลงทุน	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ภาระผูกพัน
	2559	2558	
ตราสารหนี้หลักทรัพย์รัฐบาล	2	2	ค่าประกันการใช้ไฟฟ้า

3.4.4 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ
			การปรับมูลค่า เงินลงทุน
บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิคนัดชำระหนี้	7,060	-	7,060

3.4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นที่บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของนิติบุคคลนั้น

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อหลักทรัพย์	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)	มูลค่าสุทธิตาม บัญชีของ เงินลงทุน	จำนวน เงินลงทุนที่ ยังไม่ได้ชำระ	สัดส่วน เงินลงทุน (ร้อยละ)
กลุ่มการบริการ:						
บริษัท จีจี เพรส (ไทยแลนด์) จำกัด	814	300	10	814	300	10
บริษัท เกล็น (ประเทศไทย) จำกัด	37,335	-	10	37,335	-	10
กลุ่มการพาณิชย์นำเข้าและส่งออก:						
บริษัท จูกิ (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ลินไทย เอนเตอร์ไพรส์ จำกัด”)	331	-	10	5,707	-	10
บริษัท พี ดี ที แอล เทคคิง จำกัด	4,265	-	10	4,372	-	10
บริษัท วัฒนาอินเตอร์เทค จำกัด	5,382	-	10	5,382	-	10
กลุ่มอสังหาริมทรัพย์:						
บริษัท ยูเอ็มไอ พรอพเพอร์ตี้ จำกัด	3,233	-	10	3,468	-	10
กลุ่มอุตสาหกรรม:						
บริษัท สยามอาร์ตเซรามิก จำกัด	17,622	-	10	17,127	-	10

3.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้า

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	19,395,837	19,296,832
เงินลงทุนในการร่วมค้า	442,750	284,107	73,245	73,245
	442,750	284,107	19,469,082	19,370,077

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		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
				(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัทย่อยที่บริษัทถือหุ้นโดยตรง									
ธนาคารทีสโก้ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	17,641	17,641	2,027	1,106
บริษัทหลักทรัพย์ ทีสโก้ จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	1,075	1,075	110	175
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทีสโก้ จำกัด	จัดการลงทุน	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	110	110	460	505
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	เข้าซื้อและ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นบุริมสิทธิ	99.99	99.99	3	3	1	-
	สินเชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	270	270	99	-
บริษัท ทีสโก้ อินฟอร์เมชั่น เทคโนโลยี จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	22	22	25	48
บริษัท ทีสโก้ ลิสซิ่ง จำกัด	เข้าซื้อและ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	137	137	20	-
	สินเชื่อบริษัท	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	142	142	-	-
บริษัท ไพรมัส ลิสซิ่ง จำกัด (อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี)	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	5	5	20	8
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ ทีสโก้ จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.99	100	1	-	-
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	การบริการ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	99.99	99.97	19,505	19,406	2,762	1,842
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(109)	(109)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ						19,396	19,297		

3.5.2 เงินลงทุนในการร่วมค้า

ก) รายละเอียดของเงินลงทุนในการร่วมค้า

เงินลงทุนในการร่วมค้าซึ่งเป็นเงินลงทุนในกิจการที่บริษัทฯ และบริษัทอื่นควบคุมร่วมกัน มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินรวม					
		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)				
บริษัท ทิสโก้ โดเกียวกิ๊สซิ่ง จำกัด	กิ๊สซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	442,750	284,107

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		สัดส่วนเงินลงทุน		ราคาทุน		ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน - สุทธิ	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
		(ร้อยละ)	(ร้อยละ)						
บริษัท ทิสโก้ โดเกียวกิ๊สซิ่ง จำกัด	กิ๊สซิ่ง	49.00	49.00	73,245	73,245	-	-	73,245	73,245

ข) ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯ รับรู้ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจากเงินลงทุนในการร่วมค้าในงบการเงินรวม และรับรู้เงินปันผลรับจากกิจการดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

กิจการที่ควบคุมร่วมกัน	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนจากเงินลงทุนในการร่วมค้า		ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากเงินลงทุนในการร่วมค้า		เงินปันผลรับ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บริษัท ทิสโก้ โดเกียวกิ๊สซิ่ง จำกัด	131,212	97,655	27,431	(20,776)	-	-

ค) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของการร่วมค้าที่มีสาระสำคัญ

บริษัทมีสัดส่วนเงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัด 49% กิจการร่วมค้าดังกล่าว ดำเนินธุรกิจให้เช่าแบบลิสซิ่ง เงินลงทุนในบริษัท ทิสโก้ โทเคียว ลิสซิ่ง จำกัดบันทึกโดยใช้วิธี ส่วนได้เสีย (Equity method) ในงบการเงินรวม ข้อมูลทางการเงินแบบย่อของการร่วมค้าดังกล่าว แสดงดังต่อไปนี้

สรุปรายการฐานะการเงิน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สินทรัพย์รวม	10,386	9,713
หนี้สินรวม	(9,124)	(8,828)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	(358)	(306)
สินทรัพย์สุทธิ	904	579
สัดส่วนความเป็นเจ้าของของบริษัทฯ	49%	49%
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในการร่วมค้า	443	284

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้รวม	802	720
ค่าใช้จ่ายรวม	(483)	(453)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	319	267
ผลประโยชน์ภาษีเงินได้ (ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้)	11	(52)
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(62)	(16)
กำไรสำหรับปี	268	199
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	56	(42)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	324	157

ง) ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นของกิจการที่ควบคุมร่วมกัน

การรับอ่าวัด การค้าประกัน และภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย	841	962

3.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

3.6.1 จำแนกตามประเภทเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)		
งบการเงินรวม		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	72,305,583	67,597,088
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	172,549,566	191,591,969
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	472,172	794,467
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(20,180,240)	(21,465,152)
เงินรับล่วงหน้าสัญญาเช่าทางการเงิน	(213,078)	(258,535)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	224,934,003	238,259,837
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	520,704	542,488
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(7,973,890)	(6,168,270)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(9,748)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	217,471,069	232,634,055

(หน่วย: พันบาท)		
งบการเงินเฉพาะกิจการ		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		
เงินให้สินเชื่อ	1,803,100	2,699,200
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,803,100	2,699,200

3.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)						
งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	218,744,111	6,189,892	224,934,003	232,604,136	5,655,701	238,259,837
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	218,744,111	6,189,892	224,934,003	232,604,136	5,655,701	238,259,837

(หน่วย: พันบาท)						
งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม						
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,803,100	-	1,803,100	2,699,200	-	2,699,200
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้						
สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,803,100	-	1,803,100	2,699,200	-	2,699,200

3.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559								
	ส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร						ส่วนของ บริษัทย่อยอื่น	รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	426,150	30,352	11,918	7,155	759	476,334	-	476,334
อุตสาหกรรมการผลิตและการ พาณิชย์	18,399,474	1,122,935	154,503	65,785	117,472	19,860,169	-	19,860,169
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการ ก่อสร้าง	13,414,247	121,882	37,978	23,427	22,444	13,619,978	-	13,619,978
การสาธาณูปโภคและบริการ	27,872,035	348,251	320,057	85,993	145,705	28,772,041	-	28,772,041
การบริ โภคส่วนบุคคล								
เพื่อธุรกิจเช่าซื้อ	118,084,143	12,741,097	1,671,048	1,030,141	792,296	134,318,725	3,122,108	137,440,833
สินเชื่อจำนำทะเบียน	15,787,723	1,452,248	253,085	114,016	8,615	17,615,687	317,698	17,933,385
เพื่อที่อยู่อาศัย	837,582	49,987	26,118	15,851	49,270	978,808	-	978,808
อื่นๆ	5,275,181	409,920	94,495	54,600	18,259	5,852,455	-	5,852,455
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	200,096,535	16,276,672	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,494,197	3,439,806	224,934,003
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	302,295	181,729	-	-	-	484,024	36,680	520,704
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	200,398,830	16,458,401	2,569,202	1,396,968	1,154,820	221,978,221	3,476,486	225,454,707

(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	25,477,605	323,628	190,640	85,785	80,828	26,158,486	-	26,158,486
การบริ โภคส่วนบุคคล								
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
สินเชื่อจำนำทะเบียน	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

3.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้ และคอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ^{(1) (2)}
เงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท.						
- จัดชั้นปกติ	200,399	177,089	2,658	211,415	189,112	1,871
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	16,458	15,567	2,041	16,448	16,195	1,163
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,569	2,534	827	2,713	2,690	931
- จัดชั้นสงสัย	1,397	1,384	416	1,938	1,931	599
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155	1,062	273	2,255	1,695	694
เงินสำรองส่วนเกิน	-	-	1,276	-	-	312
รวม	221,978	197,636	7,491	234,769	211,623	5,570

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้คำนวณจากมูลหนี้หลังหักมูลค่าหลักประกันตามเกณฑ์ในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ยกเว้นกรณีของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ธนาคารทิสโก้จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้าง)

⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารฯ มีสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ที่สนส.5/2559 จำนวน 3,074 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,131 ล้านบาท) โดยธนาคารฯ ได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวจำนวน 1,798 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 819 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 4,417 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,439 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ ธปท. ทั้งสิ้นมีจำนวน 6,215 ล้านบาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 5,258 ล้านบาท)

	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)					
	ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ ⁽¹⁾		ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน ⁽¹⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น ⁽²⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558 ⁽³⁾	2559	2558
จัดชั้นปกติ	0.80	0.68	1.57	1.12	1	1
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5.92	5.34	16.80	16.80	2	2
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	28.21	23.38	34.57	100	100	100
จัดชั้นสงสัย	24.19	22.91	34.57	100	100	100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22.75	22.57	34.57	100	100	100

⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การกันสำรองขั้นต่ำของ ธปท.

⁽³⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective approach) สำหรับลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน

3.6.5 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรวม 152,906 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2558: 170,900 ล้านบาท) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อสำหรับรถยนต์และสัญญาเช่าการเงินสำหรับเครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญา มีระยะเวลาโดยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และส่วนใหญ่คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	เกิน 1 ปี			หนี้ที่ไม่	รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	แต่ไม่เกิน 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ก่อให้เกิดรายได้	
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	58,191	101,931	4,783	8,117	173,022
หัก: รายได้ทางการเงินรอรับรู้ ⁽¹⁾	(7,534)	(8,981)	(163)	(3,225)	(19,903)
เงินรับล่วงหน้าจากสัญญาเช่าการเงิน	(89)	(121)	-	(3)	(213)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	50,568	92,829	4,620	4,889	152,906
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾					(3,427)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					149,479

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่าระยะยาว				
	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 ⁽¹⁾	(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 ⁽²⁾					(3,571)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิ					167,329

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำจำย

⁽²⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ของบริษัทย่อย

ธนาคารที่สโก้	(หน่วย: ล้านบาท)			
	มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์		มูลค่าคำนวณตามเกณฑ์	
	ธปท. ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ของธนาคารที่สโก้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้ ⁽¹⁾	6,573	7,315	7,395	8,184

⁽¹⁾ จำนวนจากยอดหนี้เป็นรายบัญชี

⁽²⁾ หักรับรู้รายได้ดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระ

บริษัทย่อยอื่น	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ สัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้เงินให้กู้ยืมอื่นที่ระงับการรับรู้รายได้	650	878

3.6.7 รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีซึ่งแสดงเป็นรายการหักจากยอดเงินต้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชี ⁽¹⁾	20,180	21,465

⁽¹⁾ จำนวนดังกล่าวได้รวมรายได้ดอกเบี้ยรอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

3.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
จำนวนลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข		
การชำระหนี้ (ราย)	6,421	9,589
ขอลดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	2,805	3,252
ขอลดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	2,820	3,273
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ล้านบาท)	9	-
อายุสัญญาเฉลี่ยของการปรับโครงสร้างหนี้ (ปี)		
ลูกหนี้เช่าซื้อ	5	5
ลูกหนี้สินเชื่อเคหะ	2	3
ลูกหนี้สินเชื่อจำนำทะเบียน	4	4
ลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	1	2

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้	343	185
จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระ	1,155	463

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมียอดคงค้างของลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	จำนวนราย	จำนวนเงิน	จำนวนราย	จำนวนเงิน
ยอดคงเหลือของบัญชีลูกหนี้ที่มี				
การปรับโครงสร้างหนี้	16,638	5,286	11,757	3,754

3.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

3.7.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามการจัดชั้นของลูกหนี้

	(หน่วย: พันบาท)						
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	1,986,095	1,269,078	1,073,807	712,133	815,222	311,935	6,168,270
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม							
ในระหว่างปี	790,553	871,395	18,330	1,830,336	1,616,790	963,591	6,090,995
หนี้สูญตัดบัญชี	(987)	(17,290)	(157,026)	(2,047,767)	(2,062,305)	-	(4,285,375)
ยอดปลายปี	2,775,661	2,123,183	935,111	494,702	369,707	1,275,526	7,973,890

	(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
โอนเข้า (โอนออก)	-	(3,636,960)	-	-	3,636,960	-	-
หนี้สูญตัดบัญชี	(2,197)	(20,923)	(678,369)	(2,765,734)	(4,402,646)	-	(7,869,869)
ยอดปลายปี	1,986,095	1,269,078	1,073,807	712,133	815,222	311,935	6,168,270

3.7.2 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - จำแนกตามประเภทการกันเงินสำรอง

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	กันเงินสำรอง เป็นรายลูกหนี้	กันเงินสำรอง เป็นกลุ่มสินเชื่อ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	2,300,466	3,555,869	311,935	6,168,270
หนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่มในระหว่างปี	601,511	4,525,893	963,591	6,090,995
หนี้สูญตัดบัญชี	(271,300)	(4,014,075)	-	(4,285,375)
ยอดปลายปี	2,630,677	4,067,687	1,275,526	7,973,890

(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

3.7.3 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	9,748	-
ตัดจำหน่าย	-	-
ยอดปลายปี	9,748	-

3.7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	5,121	6,906
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	1,516	2,224

⁽¹⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็น สำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.8 การจัดคุณภาพสินทรัพย์

3.8.1 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม		ค่าเผื่อขาดทุนที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ตราสารหนี้ - หุ้นกู้ ⁽¹⁾	1	1	-	-	1	1
ตราสารทุน - หุ้นสามัญ ⁽²⁾	6	6	-	-	6	6

⁽¹⁾ เงินลงทุนในหุ้นกู้คือยสิทธิที่ออกโดยสถาบันการเงินซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศสั่งปิดกิจการเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2540

⁽²⁾ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งออกโดยบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหรือบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่ามีความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องหรือบริษัทที่ผิวนักชำระค่าดอกเบี้ย

3.8.2 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾		เงินลงทุนในหลักทรัพย์		เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา		ทรัพย์สินรอการขาย		รวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	235,147	238,906	-	-	-	-	-	-	235,147	238,906
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่าเป็นพิเศษ	16,277	16,254	-	-	-	-	-	-	16,277	16,254
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,569	2,713	-	-	-	-	-	-	2,569	2,713
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,397	1,938	-	-	-	-	-	-	1,397	1,938
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,155	2,255	54	49	14	14	12	1	1,235	2,319
รวม	256,545	262,066	54	49	14	14	12	1	256,625	262,130

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยมีสัญญาว่าจะขายคืนของธนาคารพาณิชย์อื่น และเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน (ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน)

3.8.3 สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารสำหรับสินเชื่อที่กันสำรองเป็นรายกลุ่ม (Collective Approach)

3.8.3.1 สินเชื่อตามสัญญาเช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	131,798	146,900	131,798	146,900	0.80	0.68	1,052	1,000
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,434	14,458	13,434	14,458	5.92	5.34	795	772
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,134	2,296	2,134	2,296	28.21	23.38	602	537
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1,168	1,728	1,168	1,728	24.19	22.91	283	396
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,017	1,306	1,017	1,306	22.75	22.57	231	295
รวม	149,551	166,688	149,551	166,688			2,963	3,000

- ⁽¹⁾ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารไม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาหักจากยอดหนี้เงินต้นคงค้างในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ
- ⁽²⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว
- ⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว

3.8.3.2 สินเชื่อจํานำทะเบียน

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้ง		อัตราที่ใช้ในการตั้ง		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
					(ร้อยละ)	(ร้อยละ)		
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	16,665	14,772	16,665	14,772	1.57	1.12	261	165
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,527	1,331	1,527	1,331	16.80	16.80	257	223
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	269	296	269	296	34.57	100	93	296
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	125	116	125	116	34.57	100	43	116
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9	20	9	20	34.57	100	3	20
รวม	18,595	16,535	18,595	16,535			657	820

- ⁽¹⁾ อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัวแล้ว
- ⁽²⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารทิสโก้ไม่ได้ใช้เกณฑ์การกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อลูกหนี้จํานำทะเบียน
- ⁽³⁾ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวในส่วนของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากการจัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ 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	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	2,365	2,576	117	114	2,248	2,462
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	486	623	82	105	404	518
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	206	276	109	143	97	133
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	149	220	78	113	71	107
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	234	299	97	122	137	177
รวม	3,440	3,994	483	597	2,957	3,397

3.8.5 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคาร

	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ	1	-	821	-	656	-	821 ⁽¹⁾	-
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์ฯ	4	-	577	-	249	-	7	-
3. บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงาน	-	1	-	821	-	497	-	324
4. บริษัทที่รายงานผู้สอบบัญชีระบุว่าปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการ	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	5	1	1,398	821	905	497	828	324

⁽¹⁾ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว

3.9 ทรัพย์สินรอการขาย

		(หน่วย: พันบาท)	
		งบการเงินรวม	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2559	2558
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้			
อสังหาริมทรัพย์			
<u>ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน</u>			
ยอดต้นปี		16,397	70,484
จำหน่าย		(4,684)	(54,087)
ยอดปลายปี		11,713	16,397
สังหาริมทรัพย์			
ยอดต้นปี		31,610	68,522
เพิ่มขึ้น		4,024,148	5,005,344
จำหน่าย		(4,048,360)	(5,042,256)
ยอดปลายปี		7,398	31,610
รวมทรัพย์สินรอการขาย		19,111	48,007
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า			
ยอดต้นปี		617	18,101
เพิ่มขึ้น		11,721	303
ลดลง		(593)	(17,787)
ยอดปลายปี		11,745	617
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		7,366	47,390

3.10 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มูลค่าตามบัญชีของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	32,157	17,267	778,245	778,245
โอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์	-	15,296	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
ยุติธรรม	-	(406)	-	-
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	32,157	32,157	778,245	778,245

อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นอาคารชุดสำนักงานให้เช่า บริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ สิ้นปี 2559 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 2559	ผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรม
		เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	มูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	มูลค่ายุติธรรมลดลง

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน			
		อาคารและอาคารชุดสำนักงานและส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่งติดตั้งคอมพิวเตอร์ และ		
			ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุง	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	2,125,000	17,509	838,104	1,019,471	4,150,721
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	205,993	112,075	341,141
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(21,103)	-	(13,922)	(56,441)	(95,669)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,103,897	17,509	1,030,175	1,075,105	4,396,193
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	-	68,761	96,721	223,346
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(5,341)	(100,180)	(146,711)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	2,103,897	17,509	1,093,595	1,071,646	4,472,828
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	38,704	-	686,660	846,332	1,666,962
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	39,450	-	49,103	54,845	164,855
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	(5,808)	-	(11,033)	(47,919)	(68,963)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	72,346	-	724,730	853,258	1,762,854
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	39,445	-	55,938	63,273	178,047
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(4,365)	(75,041)	(120,588)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	111,791	-	776,303	841,490	1,820,313
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	2,031,551	17,509	305,445	221,847	2,633,339
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	1,992,106	17,509	317,292	230,156	2,652,515
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:					
2558					164,855
2559					178,047

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	สินทรัพย์ซึ่ง แสดงมูลค่าตาม ราคาที่ดีใหม่				
	สินทรัพย์ซึ่งแสดงมูลค่าตามราคาทุน				
	อาคารชุด สำนักงานและ ส่วนปรับปรุง	ส่วนปรับปรุง อาคารชุด สำนักงาน	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	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
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้า	-	16,919	35,969	52,979	105,867
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย/โอนออก	-	-	(2,959)	(26,028)	(28,987)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	576,621	205,984	347,690	90,523	1,220,818
ค่าเสื่อมราคาสะสม:					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	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
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	10,714	7,814	35,836	6,477	60,841
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/โอนออก	-	-	(2,913)	(26,028)	(28,941)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	32,142	20,727	209,734	35,982	298,585
มูลค่าสุทธิตามบัญชี:					
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	555,193	176,152	137,869	8,039	877,253
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	544,479	185,257	137,956	54,541	922,233
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม:					
2558					47,955
2559					60,841

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทอาคารชุดสำนักงานโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2556 โดยใช้วิธีรายได้ (Income Approach)

หากบริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของอาคารชุดสำนักงานดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
อาคารชุดสำนักงานสุทธิจากค่าเสื่อมราคาสะสม	871,342	904,162	256,441	265,278

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินราคาที่เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ สรุปได้ดังนี้

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	ผลกระทบต่อราคาที่ดีใหม่ เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ประมาณการค่าเช่าพื้นที่สำนักงาน (บาท/ตร.ม./เดือน)	585 - 1,300	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราการใช้พื้นที่สำนักงาน (ร้อยละ)	100	ราคาที่ดีใหม่เพิ่มขึ้น
ประมาณการอัตราคิดลด (ร้อยละ)	11.7	ราคาที่ดีใหม่ลดลง

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559:		
ราคาทุน	1,358,693	448,516
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(791,640)	(252,213)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	567,053	196,303
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558:		
ราคาทุน	1,097,030	309,914
หัก: ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(717,371)	(219,352)
มูลค่าตามบัญชี - สุทธิ	379,659	90,562

การกระทบยอดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
มูลค่าตามบัญชีต้นปี	379,659	324,927	90,562	89,997
ซื้อเพิ่ม/โอนเข้าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	267,880	104,586	144,820	33,416
ตัดจำหน่ายซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	(5,963)	-	(5,963)	-
ค่าตัดจำหน่าย	(74,523)	(49,854)	(33,116)	(32,851)
มูลค่าตามบัญชีปลายปี	567,053	379,659	196,303	90,562

3.13 สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	145,009	248,136	-	-
ภาษีมูลค่าเพิ่มสุทธิ	378,538	675,142	4,335	1,089
ดอกเบี้ยค้างรับ	14,474	19,911	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	268,114	248,227	106,448	111,903
ภาษีเงินได้รอขอลิ้นและภาษีเงินได้จ่ายล่วงหน้า	33,050	29,362	-	-
เงินมัดจำ	58,350	55,982	2,119	2,106
ลูกหนี้อื่น	552,740	558,646	-	54
สินทรัพย์อื่นๆ	356,587	403,335	29,067	36,896
รวมสินทรัพย์อื่น	1,806,862	2,238,741	141,969	152,048

3.14 เงินรับฝาก

3.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก		
จำค้ำเมื่อทวงถาม	3,690,699	3,122,043
ออมทรัพย์	51,928,032	48,272,465
จำค้ำเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 6 เดือน	7,606,080	15,505,231
- เกิน 6 เดือนแต่ไม่เกิน 1 ปี	6,994,920	1,859,691
- เกิน 1 ปี	238,889	369,246
บัตรเงินฝาก/ใบรับฝาก	84,608,904	89,215,514
รวม	155,067,524	158,344,190

3.14.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	154,747,368	157,844,248
เกิน 1 ปี	320,156	499,942
รวมเงินรับฝาก	155,067,524	158,344,190

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

3.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินฝากทั้งจำนวนเป็นเงินฝากที่เป็นเงินบาทของผู้ฝากที่มีถิ่นฐานอยู่ในประเทศ

3.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<u>ในประเทศ</u>						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	15,007	15,007	-	20,711	20,711
ธนาคารพาณิชย์	505,404	250,000	755,404	539,190	50,000	589,190
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,444,000	2,444,000	-	2,671,000	2,671,000
สถาบันการเงินอื่น	330,992	1,651,200	1,982,192	997,411	5,751,748	6,749,159
รวม	359,396	4,810,207	5,196,603	1,536,601	8,493,459	10,030,060

3.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
<u>เงินกู้ยืมในประเทศ</u>				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	7,323,000	6,643,000	-	-
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน	57,039,000	60,939,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	5,966,122	6,936,122	5,930,000	6,900,000
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	797	797	-	-
รวม	70,328,919	74,518,919	5,930,000	6,900,000

3.16.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีหุ้นกู้ระยะยาวด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ	อัตราดอกเบี้ย
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ที่ตราไว้	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		กำหนด	
	2559	2558	(บาท)	2559	2558		
	(ล้านหน่วย)	(ล้านหน่วย)		(ล้านบาท)	(ล้านบาท)		
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	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี
ปี 2558	1.00	1.00	1,000	1,000	1,000	ปี 2568	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.25 ต่อปี
ปี 2559	0.68	-	1,000	680	-	ปี 2569	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.875 ต่อปี
รวม				7,323	6,643		

3.16.2 หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้นและระยะยาวไม่ด้อยสิทธิไม่มีประกัน ดังนี้

ช่วงเวลา ที่ออกหุ้นกู้	ประเภทหุ้นกู้	จำนวนหน่วย		มูลค่า ที่ตราไว้	ยอดคงเหลือ		ปีที่ครบ กำหนด	อัตราดอกเบี้ย
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม			ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
		2559 (ล้านหน่วย)	2558 (ล้านหน่วย)		(บาท)	2559 (ล้านบาท)		
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	15.68	1,000	15,680	15,680	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.875 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	16.859	-	1,000	16,859	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.50 - 1.71 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	5.50	-	1,000	5,500	-	ปี 2561	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.95 - 2.00 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะยาว	10.00	-	1,000	10,000	-	ปี 2562	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.85 - 1.95 ต่อปี
ปี 2559	หุ้นกู้ระยะสั้น	9.00	-	1,000	9,000	-	ปี 2560	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.75 - 1.80 ต่อปี
รวม					57,039	60,939		

3.16.3 ตัวแลกเงิน

ตัวแลกเงินประกอบด้วยตัวแลกเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่อยู่ในระหว่างอัตราร้อยละ 1.62 ถึงร้อยละ 2.50 ต่อปี ซึ่งทยอยครบกำหนดชำระในปี 2560

3.17 ดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานและโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	328,677	309,713
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	29,590	23,301
ต้นทุนดอกเบี้ย	9,290	9,879
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(10,691)	(8,267)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(22,023)	(11,467)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	31,488	(10,291)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	30,657	15,809
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	396,988	328,677
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	179,126	138,256
รวมดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	576,114	466,933

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานต้นปี	88,897	72,443
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	6,222	4,949
ต้นทุนดอกเบี้ย	2,130	2,360
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างปี	(4,242)	(1,183)
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(5,649)	(28,244)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติฐานทางการเงิน	5,140	(526)
ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอื่น	7,254	39,098
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานปลายปี	99,752	88,897
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	24,478	17,894
รวมดำรงผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	124,230	106,791

- p ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	48,461	37,970	8,303	6,674
ต้นทุนดอกเบี้ย	12,083	12,743	2,488	2,752
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	29,442	44,556	5,852	5,277
รวมผลประโยชน์พนักงาน	89,986	95,269	16,643	14,703

ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวนประมาณ 108 ล้านบาท และ 77 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 29 ล้านบาท และ 24 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้าเป็นจำนวนประมาณ 16 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนประมาณ 7 ล้านบาท และ จำนวน 5 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณ 21 ปี (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ประมาณ 16 ปี และ 17 ปี ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
อัตราคิดลด	1.50 - 3.72	1.49 - 4.00	1.50 - 3.70	1.49 - 4.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	3.50	2.99	3.50	2.99

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวเชิงปริมาณของข้อสมมติฐานหลักที่สำคัญที่มีผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(11,950)	12,489	(9,715)	10,337
อัตราขึ้นเงินเดือน	12,686	(12,193)	10,795	(10,192)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%	เพิ่มขึ้น 0.25%	ลดลง 0.25%
อัตราคิดลด	(2,219)	2,301	(1,973)	2,036
อัตราขึ้นเงินเดือน	2,350	(2,277)	2,152	(2,093)

3.18 หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	96,576	-	-
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายและภาษีอื่นๆ ค้างจ่าย	477,710	449,453	63,324	54,246
ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	714,434	769,773	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	1,066,171	1,148,667	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,737,615	2,324,103	1,126,897	979,477
บัญชีพักเจ้าหนี้	390,459	620,419	-	-
หนี้สินอื่นๆ	344,693	445,383	83	70
รวมหนี้สินอื่น	5,731,082	5,854,374	1,190,304	1,033,793

ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายข้างต้นรวมโบนัสค้างจ่ายซึ่งเป็นโบนัสสำหรับพนักงานและผู้บริหารซึ่งเป็นผลตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานประจำปี ส่วนหนึ่งของผลตอบแทนดังกล่าวเป็นโบนัสประจำปีซึ่งจ่ายโดยอ้างอิงจากราคาหุ้นของบริษัทสำหรับพนักงานที่การปฏิบัติงานมีผลต่อผลประกอบการของบริษัทเพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพและสร้างเสริมความมีส่วนร่วมต่อบริษัทโดยโบนัสประจำปีบางส่วนที่พนักงานมีสิทธิจะได้รับดังกล่าวนั้นจะมีการกักส่วนไว้เพื่อจ่ายจริงในระยะเวลาอีก 5 ปีข้างหน้า ทั้งนี้การจ่ายค่าตอบแทนดังกล่าวจะจ่ายเป็นเงินสด โดยคำนวณจากราคาหุ้นถัวเฉลี่ยรายวันระยะเวลา 5 ปีจากวันที่ให้สิทธิจนถึงวันที่จ่ายชำระเป็นเกณฑ์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างของผลตอบแทนพนักงานค้างจ่ายตามโครงการดังกล่าวที่ให้สิทธิแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 758 ล้านบาท และ 584 ล้านบาท ตามลำดับ (งบเฉพาะกิจการ: 390 ล้านบาท และ 307 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.19 เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

3.19.1 วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของกลุ่มบริษัท คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่นๆ ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง

3.19.2 กลุ่มบริษัทดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามหลักเกณฑ์ Basel III โดยได้ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามวิธี Internal Ratings - Based Approach (IRB) สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรายย่อย สินเชื่อจำนำทะเบียน สินเชื่อธุรกิจรายใหญ่ ฐานะที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนและสินทรัพย์อื่น

สำหรับเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 นั้น ธนาคารทีสโก้ได้มีการจัดสรรเงินสำรองส่วนเกินจากการจัดชั้นเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุน โดยเงินสำรองส่วนนี้ทั้งหมดจะถูกจัดสรรตามสัดส่วนเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)		
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	8,006,447	8,006,369
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,018,408	1,018,408
เงินสำรองตามกฎหมาย	709,500	596,300
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	15,729,622	13,574,757
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	1,439,760	1,363,340
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(955,206)	(1,176,479)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,945,531	23,382,695
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	108	185
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,948,639	23,382,880
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,323,000	6,643,000
เงินสำรองส่วนเกิน	804,086	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	512,063	289,818
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,639,149	6,932,818
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	34,587,788	30,315,698

(หน่วย: ร้อยละ)				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม				
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	2559		2558	
	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมายกำหนด	กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
เจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.77	5.125	12.71	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.77	6.625	12.71	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.36	9.125	16.48	8.50

เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายของธนาคารทิสโก้ (ตามหลักเกณฑ์ Basel III) มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	9,215,676	9,215,676
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	2,543,024	2,543,024
เงินสำรองตามกฎหมาย	984,000	984,000
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	13,501,650	11,761,069
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	218,920	223,944
หัก: รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(481,432)	(738,189)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	25,981,838	23,989,524
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว - หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล	1	1
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	25,981,839	23,989,525
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	7,323,000	6,643,000
เงินสำรองส่วนเกิน	789,422	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	447,354	268,512
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	8,559,776	6,911,512
รวมเงินกองทุนตามกฎหมายทั้งสิ้น	34,541,615	30,901,037

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด	ธนาคารทิสโก้	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.73	5.125	13.98	4.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.73	6.625	13.98	6.00
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.59	9.125	18.01	8.50

3.19.3 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.5/2556 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ไว้ใน Website ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2559 แล้ว

3.20 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	(185,787)	148,928
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	59,888	(334,715)
	(125,899)	(185,787)
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	7,517	19,495
ยอดคงเหลือปลายปี	(118,382)	(166,292)

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	(167,466)	(15,247)
มูลค่าเงินลงทุนเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	15,580	(152,219)
	(151,886)	(167,466)
หัก: ผลกระทบของสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	30,377	33,493
ยอดคงเหลือปลายปี	(121,509)	(133,973)

3.21 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารชุดสำนักงาน ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของอาคารชุดสำนักงานและบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	1,124,055	1,136,560
โอนไปกำไรสะสม	(12,475)	(12,505)
	1,111,580	1,124,055
หัก: ผลกระทบของหนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี	(222,316)	(224,811)
ยอดคงเหลือปลายปี	889,264	899,244

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	284,986	286,863
โอนไปกำไรสะสม	(1,877)	(1,877)
	283,109	284,986
หัก: ผลกระทบของหนี้สินภายในได้รื้อตัดบัญชี	(56,622)	(56,997)
ยอดคงเหลือปลายปี	226,487	227,989

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

3.22 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	497,296	540,420
เงินลงทุนในตราสารหนี้	196,311	255,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,568,410	5,681,848
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	9,749,527	10,409,469
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,011,544	16,887,553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,280	7,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	44,461	72,038
รวมรายได้ดอกเบี้ย	49,741	79,673

3.23 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก	2,473,160	3,901,333
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	132,077	225,271
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	1,004,772	1,138,798
ตราสารหนี้ที่ออก		
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	348,497	341,715
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1,030,184	999,206
เงินกู้ยืม	102,420	151,373
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,091,110	6,757,696

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินกู้ยืม	101,506	150,688
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	101,506	150,688

3.24 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	10,171	15,208
- การบริการการประกันภัย	2,423,218	2,355,622
- ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์	825,265	802,684
- การจัดการกองทุน	966,433	859,832
- การบริหารจัดการ	15,654	7,013
- การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน	42,373	15,225
- อื่นๆ	1,113,736	1,207,381
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,396,850	5,255,965
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		
- ค่าบริการข้อมูล	(26,275)	(25,713)
- อื่นๆ	(203,807)	(173,219)
รวมค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(230,082)	(198,932)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,166,768	5,057,033

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(13,477)	(11,821)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	(13,477)	(11,821)

3.25 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(6,930)	114,529
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(7,606)	(19,108)
- ตราสารหนี้	5,068	770
- อื่นๆ	-	(2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(9,468)	96,189

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		
- เงินตราต่างประเทศ	(6,945)	81,694
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(6,945)	81,694

3.26 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรจากการขาย		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	6,761	116,221
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	65
- เงินลงทุนทั่วไป	10,921	14,983
รวม	17,682	131,269
ขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนทั่วไป	(5,088)	(2,362)
รวม	(5,088)	(2,362)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12,594	128,907

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่า		
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	47
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	-	47

3.27 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(668)	(3,183)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,973,034	5,280,598
รวม	3,972,366	5,277,415

3.28 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ

รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	73,175	49,810
อื่นๆ	48,462	36,448
รวม	121,637	86,258

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
รายได้จากการให้เช่า	64,364	64,318
อื่นๆ	10,774	1,584
รวม	75,138	65,902

3.29 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	61,890	62,500
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์ตัดจำหน่าย	74,268	49,854
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้ค้ำประกันคดี	353,404	325,619
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	91,459	92,827
ค่าโฆษณาและส่งเสริมการขาย	105,834	119,232
อื่นๆ	363,560	342,762
รวม	1,050,415	992,794

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่าใช้จ่ายในการจัดส่งเอกสาร	227	301
ค่าพัฒนาระบบงานคอมพิวเตอร์จัดจำหน่าย	32,860	32,850
ค่าใช้จ่ายในการเดินทางและขนส่ง	8,465	9,448
อื่นๆ	39,576	45,305
รวม	81,128	87,904

3.30 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	1,419,491	1,016,699	96,378	93,375
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	(31)	-	(41)	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(199,050)	15,765	(19,267)	12,513
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,220,410	1,032,464	77,070	105,888

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(11,978)	66,943	(3,116)	30,444
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	7,995	(1,188)	1,349	2,066
ภาษีเงินได้ที่บันทึกโดยตรงในกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จอื่น	(3,983)	65,755	(1,767)	32,510

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	6,243,993	5,288,187	3,196,000	2,369,482
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20	ร้อยละ 20
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล				
คูณอัตราภาษี	1,248,799	1,057,637	639,200	473,897
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	(31)	-	(41)	-
รายการปรับปรุงสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	6,711	-	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
ผลกระทบทางภาษีของรายได้สุทธิที่ได้รับยกเว้น				
ไม่ต้องนำมาเสียภาษีและค่าใช้จ่ายสุทธิที่ไม่				
สามารถใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้	(14,732)	(6,492)	(562,089)	(368,009)
อื่นๆ	(20,337)	(18,681)	-	-
รวม	(35,069)	(25,173)	(562,089)	(368,009)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน				
เบ็ดเสร็จ	1,220,410	1,032,464	77,070	105,888

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายใต้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	350,502	180,719	169,783	29,242
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	44,731	43,847	884	(4,583)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	2,349	123	2,226	(3,499)
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	45,283	55,696	(10,413)	(8,874)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(33,127)	(13,933)	(19,194)	(10,472)
การบันทึกสัญญาเช่าการเงิน	16,519	12,441	4,078	(190)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิของ				
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(3,371)	(3,371)	-	(3,371)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(203,190)	(203,190)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7,517	19,494	-	-
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากตราสารอนุพันธ์	6,610	8,165	(1,555)	1,277
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้น				
เมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย	(498,693)	(488,862)	(9,831)	(8,156)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	27,492	31,792	(4,300)	(57)
ดอกเบี้ยเช่าซื้อรับล่วงหน้า	113,277	142,906	(29,629)	(3,847)
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	395,359	308,523	86,836	(30,764)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	105,961	85,635	12,855	17,812
อื่นๆ	114,948	116,266	(1,317)	21,895
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	513,602	317,686	200,423	(3,586)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในที่ได้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	665	407	258	279
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม				
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	-	-	-	(3,452)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	26,634	26,634	-	-
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนใน หลักทรัพย์เพื่อค้า	-	-	-	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(16,301)	(17,606)	1,305	7,412
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	(8,077)	(7,473)	(64)	3,934
อื่นๆ	(340)	(214)	(126)	4,005
หนี้สินภายในได้รับการตัดบัญชี	2,581	1,748	1,373	12,179

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/ หนี้สินภายในที่ได้ที่แสดงในส่วน ของกำไรหรือขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	21,732	21,732	-	(10)
ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์	(23,361)	(13,651)	(9,710)	(6,165)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิธรรม				
ของอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	(89,660)	(89,660)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(57,749)	(57,749)	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	30,377	33,493	-	-
การลดทุนของบริษัทย่อย	21,435	21,435	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	220,336	192,938	27,398	(8,434)
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	24,399	21,399	1,651	2,169
อื่นๆ	145	217	(72)	(73)
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	147,654	130,154	19,267	(12,513)

3.31 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นระหว่างปี	66,649	(218,494)	15,580	(152,219)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไร				
ที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(6,761)	(116,221)	-	-
	59,888	(334,715)	15,580	(152,219)
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(40,122)	6,091	(6,745)	(10,328)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในการร่วมค้า:				
ผลกำไรจากการประมาณการตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัยของการร่วมค้า	-	26	-	-
การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด				
ของการร่วมค้า	27,431	(20,802)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	47,197	(349,400)	8,835	(162,547)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของ				
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(3,983)	65,755	(1,767)	32,510
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสุทธิ	43,214	(283,645)	7,068	(130,037)

3.32 ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	59,888	(11,978)	47,910	(334,715)	66,943	(267,772)
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(40,122)	7,995	(32,127)	6,091	(1,188)	4,903
	19,766	(3,983)	15,783	(328,624)	65,755	(262,869)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2559			2558		
	ผลประโยชน์			ผลประโยชน์		
	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี	จำนวนก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จำนวนสุทธิจากภาษี
ผล (กำไร) ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	15,580	(3,116)	12,464	(152,219)	30,444	(121,775)
ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(6,745)	1,349	(5,396)	(10,328)	2,066	(8,262)
	8,835	(1,767)	7,068	(162,547)	32,510	(130,037)

3.33 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่ออกอยู่ในระหว่างปี ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเท่าเทียมกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (พันบาท)	5,005,894	4,250,119	3,118,930	2,263,594
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	800,655	800,655	800,655	800,655
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท/หุ้น)	6.25	5.31	3.90	2.83

3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ลักษณะความสัมพันธ์ของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์
ธนาคาร ทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด	บริษัทย่อย
บริษัท ทิสโก้ โดเกีย ลีสซิ่ง จำกัด	บริษัทร่วมค้า

ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงค้าง		
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)		
บริษัทย่อย		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์):		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	533,562	416,723
เงินปันผลค้างรับ:		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	2,027,194	1,105,742
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด	459,997	504,997
บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด	110,000	175,000
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	100,000	-
บริษัท ทิสโก้ อินฟอร์เมชั่นเทคโนโลยี จำกัด	24,999	47,999
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	19,999	-
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	19,999	8,499
สินทรัพย์อื่น:		
ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)	106,460	101,343
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	238	671
บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน คอยซ์ ทิสโก้ จำกัด	-	10,106
หนี้สินอื่น:		
บริษัท ศูนย์การเรียนรู้ทิสโก้ จำกัด	1,539	1,352

เงินให้กู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ยอดคงค้างของเงินให้กู้ยืมระหว่างบริษัทและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 1 มกราคม 2559 และการเคลื่อนไหวของเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	(หน่วย: พันบาท) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559
บริษัทย่อย				
เงินให้กู้ยืม				
บริษัท ไฮเวย์ จำกัด	1,820,000	-	(350,000)	1,470,000
บริษัท ทิสโก้ ลีสซิ่ง จำกัด	879,200	-	(546,100)	333,100

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		เงื่อนไขและนโยบายในการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2559	2558	
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี			
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)			
บริษัทย่อย			
รายได้จากการบริหารความเสี่ยงและการเงิน	1,781,876	1,560,722	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือคำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
งานบริหารทรัพยากรบุคคลและงานด้านธุรการ			
ดอกเบี้ยรับ	49,741	79,444	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	63,336	63,315	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายค่าบริการที่ปรึกษาเกี่ยวกับการใช้ระบบคอมพิวเตอร์	163,000	168,000	คำนวณจากค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าใช้จ่ายฝึกอบรมพนักงาน	8,462	5,947	อ้างอิงกับราคาของผู้ให้บริการรายอื่น
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,017	1,928	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

เงินให้สินเชื่อแก่พนักงานระดับชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	18,744	29,228

⁽¹⁾ รวมเงินให้สินเชื่อสวัสดิการพนักงานและเงินให้สินเชื่อทั่วไป

รายการหนี้สินคงค้างกับกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
เงินรับฝาก	178,804	190,299

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่จ่ายจริงให้แก่กรรมการและผู้บริหารสำคัญในระหว่างปี และผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้บริหาร ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	542	510	377	360
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	40	38	25	24
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	129	91	86	61
รวม	711	639	488	445

3.35 ส่วนงานดำเนินงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

เพื่อวัตถุประสงค์ทางการจัดการบริหารงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยแบ่งการดำเนินงานธุรกิจออกเป็น 4 กลุ่มหลักดังนี้

1. กลุ่มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่ของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และสาขาของธนาคารฯ
2. กลุ่มธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการทางการเงินภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยให้บริการในประเทศผ่านสำนักงานใหญ่และสาขาของบริษัทย่อยทั้งในกรุงเทพมหานครและทุกภูมิภาค

3. กลุ่มธุรกิจจัดการกองทุน ให้บริการทางการเงินประเภทธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน

4. ส่วนงานสนับสนุน ให้บริการด้านงานกำกับดูแลและงานสนับสนุนของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ร่วมงานดำเนินงานที่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจที่คล้ายคลึงกันและมีความคล้ายคลึงกันในลักษณะอื่นๆตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวม ซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานและสินทรัพย์รวมในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยบริหารงานด้านภาษีเงินได้ของทั้งกลุ่ม ดังนั้น ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจึงไม่มีการปันส่วนให้แก่แต่ละส่วนงานดำเนินงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในสถานะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือประเทศไทย ดังนั้น รายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงิน จึงถือเป็นการรายงานตามภูมิศาสตร์แล้ว

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

ข้อมูลรายได้ กำไร และสินทรัพย์รวมของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	14,985	930	1,133	12	17,060	-	17,060
รายได้ระหว่างส่วนงาน	123	259	1	5,001	5,384	(5,384)	-
รวมรายได้	15,108	1,189	1,134	5,013	22,444	(5,384)	17,060
ผลการดำเนินงาน:							
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,950	13	6	(49)	10,920	-	10,920
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,334	1,149	1,123	449	6,055	(888)	5,167
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	824	27	5	4,613	5,469	(4,496)	973
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,108	1,189	1,134	5,013	22,444	(5,384)	17,060
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่าย ตัดบัญชี	(923)	(82)	(28)	(473)	(1,506)	462	(1,044)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(5,353)	(906)	(470)	(1,333)	(8,062)	2,262	(5,800)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(3,972)	-	-	-	(3,972)	-	(3,972)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(10,248)	(988)	(498)	(1,806)	(13,540)	2,724	(10,816)
กำไรตามส่วนงาน	4,860	201	636	3,207	8,904	(2,660)	6,244
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,220)
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย							(18)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							5,006
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	264,221	3,665	1,079	27,868	296,833	(25,561)	271,272
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	741	22	223	928	1,914	739	2,653

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจ ธนาคารพาณิชย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ หลักทรัพย์ จัดการกองทุน	ส่วนงาน สนับสนุน	รวมส่วนงาน	รายการปรับปรุง และตัดรายการ ระหว่างกัน	งบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558							
รายได้							
รายได้จากลูกค้าภายนอก	14,368	975	1,134	12	16,489	-	16,489
รายได้ระหว่างส่วนงาน	66	230	2	3,933	4,231	(4,231)	-
รวมรายได้	14,434	1,205	1,136	3,945	20,720	(4,231)	16,489
ผลการดำเนินงาน:							
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
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,434	1,205	1,136	3,945	20,720	(4,231)	16,489
ค่าใช้จ่ายอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์และค่าใช้จ่าย ตัดบัญชี	(870)	(88)	(30)	(462)	(1,450)	471	(979)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(4,584)	(857)	(463)	(1,041)	(6,945)	2,000	(4,945)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(5,277)	-	-	-	(5,277)	-	(5,277)
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(10,731)	(945)	(493)	(1,503)	(13,672)	2,471	(11,201)
กำไรตามส่วนงาน	3,703	260	643	2,442	7,048	(1,760)	5,288
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							(1,032)
ส่วนของคู่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมบริษัทย่อย							(6)
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ							4,250
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558							
สินทรัพย์รวมของส่วนงาน	273,699	3,463	1,051	27,376	305,589	(25,295)	280,294
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	758	15	222	884	1,879	754	2,633

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 กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และจะจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปี 2559 และ 2558 บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้เงินสมทบดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายจำนวน 211 ล้านบาท และ 193 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 39 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.37 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

3.37.1 การรับอาวัล การค้ำประกัน และภาระผูกพัน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
การรับอาวัลตัวเงิน	268,042	414,867
การค้ำประกันอื่น	728,146	691,788
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	30,000	30,000
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (หมายเหตุฯ ข้อ 3.38.5)	1,200,000	1,200,000
อื่นๆ	6,559,395	13,364,596
รวม	8,785,583	15,701,251

3.37.2 คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีคดีซึ่งบริษัทย่อยถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 312 ล้านบาท และ 368 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยคาดว่าจะไม่ได้รับผลเสียหายอย่างเป็นสาระสำคัญจากคดีฟ้องร้องดังกล่าวต้องงบการเงินรวม

3.37.3 ภาระผูกพันอื่น

ก) บริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับสัญญาบริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจ่ายค่าบริการตามอัตราคงที่และอัตราผันแปรกับปริมาณและประเภทของการบริการตามที่ระบุในสัญญา

- ข) บริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าอาคารสำนักงานและสาขา สัญญาดังกล่าวมีอายุประมาณ 1 - 10 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต ทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
จ่ายชำระภายใน		
ไม่เกิน 1 ปี	164	126
มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	150	118
มากกว่า 5 ปี	46	50

3.38 เครื่องมือทางการเงิน

3.38.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาทางการเงินทำให้ไม่สามารถชำระหนี้ที่มีต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยเมื่อครบกำหนดได้ หรือจงใจไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะชำระหนี้ให้กับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ 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	
	2559	2558
สินเชื่อที่ยังไม่เกินกำหนดชำระ		
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูงมาก	42,556	45,348
สินเชื่อที่มีคุณภาพสูง	76,086	90,926
สินเชื่อที่มีคุณภาพปานกลาง	13,156	10,626
รวม	131,798	146,900
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระระหว่าง 31 วัน ถึง 90 วัน	13,434	14,458
สินเชื่อที่เกินกำหนดชำระมากกว่า 90 วัน	4,319	5,330
รวมทั้งหมด	149,551	166,688

3.38.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือเงินกองทุนของกลุ่มบริษัท เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ แนวทาง การบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาที่เหมาะสมจะถูกนำมาประยุกต์ใช้ 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	
	2559	2558
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาด		
ตราสารทุน	173	248
ตราสารหนี้	5	10
ตราสารอนุพันธ์	10	14
เงินตราสกุลต่างประเทศ	53	40

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	
	2559	2558
การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย		
ดอกเบี้ยขึ้นร้อยละ 1	56.98	(251.25)
ดอกเบี้ยลงร้อยละ 1	(56.98)	251.25

อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาอัตราการขายตัวของธุรกิจและการเปลี่ยนแปลงอย่างค่อยเป็นค่อยไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งจะแสดงถึงสภาพของการดำเนินธุรกิจที่แท้จริงได้ดีกว่า ความอ่อนไหวของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เกิดขึ้นจะน้อยกว่าผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย สุทธิจากการวิเคราะห์ข้างต้น ความเสี่ยงของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่แสดงนี้ไม่ได้นับรวมถึงสถานะของตราสารหนี้ที่มีราคา ซื้อขายในตลาด ซึ่งได้แสดงไว้ในส่วนของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของ สินทรัพย์ทางการเงินที่มีราคาซื้อขายในตลาดแล้ว

3.38.2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

บริษัทและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,149	1,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	36,459	1,584	38,067
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,097	5,092	7,189
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	15,254	206,731	3,470	225,455
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	-	-	1,374	1,374
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	145	145
	15,278	245,287	12,814	273,379
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	55,375	99,448	244	155,067
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	345	4,811	41	5,197
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	180	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	34	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	70,329	-	70,329
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	-	-	1,511	1,511
	55,720	174,588	2,010	232,318

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	1,101	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	176	29,162	1,825	31,163
เงินลงทุนสุทธิ	-	3,186	5,146	8,332
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	25,525	208,397	4,880	238,802
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,130	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	248	248
	25,701	240,745	14,330	280,776
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	51,127	106,950	267	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	333	9,654	43	10,030
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	74,519	-	74,519
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	-	1,275	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	97	97
	51,460	191,123	2,080	244,663

⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8	526	-	534
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	782	782
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1,803	-	1,803
	8	2,329	782	3,119
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,930	-	5,930
	-	5,930	-	5,930

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			
	ปรับขึ้นลง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9	408	-	417
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	773	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2,699	-	2,699
	9	3,107	773	3,889
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	6,900	-	6,900
	-	6,900	-	6,900

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่แยกตามวันที่ครบกำหนดหรือวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) โดยนับจากวันที่ในงบการเงินได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559							
รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	99	36,359	1	-	-	36,459	1.5869
เงินลงทุนสุทธิ	-	742	251	1,102	2	2,097	3.7354
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	22,559	22,561	49,345	107,253	5,013	206,731	7.5118
	22,658	59,662	49,597	108,355	5,015	245,287	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	3,661	61,634	33,833	320	-	99,448	1.6042
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	451	639	1,277	-	2,444	4,811	1.4656
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37	24,730	22,739	15,500	7,323	70,329	2.2208
	3,699	87,453	57,849	15,820	9,767	174,588	

(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		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
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	
หนี้สินทางการเงิน							
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)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	526	-	-	-	-	526	0.8500
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,803	-	-	-	-	1,803	1.7500
	2,329	-	-	-	-	2,329	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	4,930	1,000	-	-	5,930	1.6575
	-	4,930	1,000	-	-	5,930	

(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		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	408	-	-	-	-	408	0.9000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,699	-	-	-	-	2,699	1.8200
	3,107	-	-	-	-	3,107	
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	-	4,000	2,900	-	-	6,900	1.7190
	-	4,000	2,900	-	-	6,900	

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 2559				
หนี้สิน	ระยะเวลาคงเหลือ			
	น้อยกว่า			
	3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	รวม
	150,827	56,850	25,621	233,298

(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

เมื่อครบกำหนดอายุสัญญา หนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารจะยังคงถูกนำมาฝากใหม่ในอัตราที่สูงถึงร้อยละ 90 โดยเฉลี่ย ดังนั้นเมื่อพิจารณาพฤติกรรมดังกล่าวปริมาณเงินจะต่ำกว่าข้อมูลตามระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนด ทั้งนี้ปริมาณหนี้สินที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 3 เดือนส่วนหนึ่งนั้นเป็นเงินฝากกระแสรายวันและออมทรัพย์ ซึ่งเงินฝากประเภทดังกล่าวจะมีลักษณะไม่ถอนไหวและไม่มีการเคลื่อนย้ายปริมาณเงินที่รวดเร็ว

3.38.3.2 ปริมาณและองค์ประกอบสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องและอัตราส่วนการวัดค่าความเสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
องค์ประกอบของสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง		
เงินสด	1,148	1,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	37,062	29,663
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	5,127	6,749
รวมสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง ⁽¹⁾	43,337	37,512
ความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ ⁽¹⁾	9,507	9,974

⁽¹⁾ สินทรัพย์สภาพคล่องและความต้องการสินทรัพย์พิจารณาตามเกณฑ์ภายใน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีนโยบายในการดำรงฐานะสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ของบริษัทย่อย โดยจะต้องสูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ภายใน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งคำนวณเป็นรายวันอยู่ที่ 43,337 ล้านบาท และ 37,512 ล้านบาท ตามลำดับ สูงกว่าความต้องการสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ซึ่งบริษัทย่อยพิจารณาเป็นรายวันที่ 9,507 ล้านบาท และ 9,974 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารยังมีกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน รวมถึงวงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคาร ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความต้องการสภาพคล่องที่อาจจะเกิดขึ้น

3.38.3.3 วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559								
รายการ	เมื่อ		3 - 12			ไม่มี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด	รวม
	ทวงถาม	0 - 3 เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด	เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	1,149	-	-	-	-	-	-	1,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,707	36,359	1	-	-	-	-	38,067
เงินลงทุนสุทธิ	-	1,851	2,164	1,102	2	2,070	-	7,189
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	24,464	23,437	49,886	111,272	10,686	-	5,710	225,455
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,374	-	-	-	-	-	1,374
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	145	-	-	-	-	-	145
	27,320	63,166	52,051	112,374	10,688	2,070	5,710	273,379
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	59,280	61,634	33,833	320	-	-	-	155,067
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	837	639	1,277	-	2,444	-	-	5,197
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	180	-	-	-	-	-	-	180
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	34	-	-	-	34
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37	24,730	22,739	15,500	7,323	-	-	70,329
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,511	-	-	-	-	-	1,511
	59,884	88,964	57,849	15,854	9,767	-	-	232,318
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	5	298	16	31	1	645	-	996
ภาระผูกพันอื่น	-	-	4,410	3,349	-	30	-	7,789

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม 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
สินทรัพย์ทางการเงิน								
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
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,130	-	-	-	-	-	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	248	-	-	-	-	-	248
	4,318	54,358	51,772	131,874	29,170	1,583	7,701	280,776
หนี้สินทางการเงิน								
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
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	1,275	-	-	-	-	-	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	97	-	-	-	-	-	97
	56,485	113,984	48,637	16,243	9,314	-	-	244,663
ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น								
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกัน								
การกู้ยืม	1	7	434	26	-	639	-	1,107
ภาระผูกพันอื่น	-	-	9,756	4,808	-	30	-	14,594

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

รายการ	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	534	-	-	-	-	-	-	534
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	782	-	782
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,803	-	-	-	-	-	-	1,803
	2,337	-	-	-	-	782	-	3,119
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,930	1,000	-	-	-	-	5,930
	-	4,930	1,000	-	-	-	-	5,930

(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
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	417	-	-	-	-	-	-	417
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	773	-	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,699	-	-	-	-	-	-	2,699
	3,116	-	-	-	-	773	-	3,889
หนี้สินทางการเงิน								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	4,000	2,900	-	-	-	-	6,900
	-	4,000	2,900	-	-	-	-	6,900

3.38.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีฐานะการเงินที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศที่มีสาระสำคัญ

3.38.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทย่อยมีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงและเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยมีธุรกรรมตราสารทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าดังนี้

สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement)

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการธนาคารได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest rate swap agreement) เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ย ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		
ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(34)

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

ระยะเวลาสิ้นสุดสัญญา	มูลค่าสัญญา (Notional amount)	มูลค่ายุติธรรม กำไร (ขาดทุน)
ปี 2562	1,200	(42)

3.38.6 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ตารางต่อไปนี้เป็นกรสรุปเปรียบเทียบมูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	1,149	1,149	1,101	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,067	38,067	31,163	31,163
เงินลงทุนสุทธิ	7,190	8,332	8,332	9,474
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	218,747 ⁽¹⁾	221,104	232,946 ⁽¹⁾	234,491
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,374	1,374	1,130	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	145	145	248	248
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	155,068	155,068	158,344	158,344
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,197	5,197	10,030	10,030
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	180	356	356
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	34	34	42	42
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,329	70,678	74,519	74,929
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้า	1,511	1,511	1,275	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	97	97

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,276 ล้านบาท และ 312 ล้านบาท ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่าตาม บัญชี	มูลค่า ยุติธรรม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	70	70	70	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	534	534	417	417
เงินลงทุนสุทธิ	782	782	773	773
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,803	1,803	2,699	2,699
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,930	5,930	6,900	6,900

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินนั้น มูลค่ายุติธรรมจะถูกพิจารณาพร้อมกับค่าเผ่อนี้
สงสัยจะสูญเสียตามความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และสำหรับมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินนั้น คือ มูลค่า
ตามบัญชีสุทธิของเครื่องมือทางการเงินหลังจากการปรับลดค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสียทั้งหมด

3.39 ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
ตราสารทุน	405	405	-	-	405
ตราสารหนี้	5,538	-	5,538	-	5,538
หน่วยลงทุน	811	782	29	-	811
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	32	-	-	32	32
อาคารชุดสำนักงาน	2,032	-	-	2,032	2,032
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	34	-	34	-	34
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,149	1,149	-	-	1,149
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	38,067	2,059	36,008	-	38,067
เงินลงทุนทั่วไป	436	-	-	1,881	1,881
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	218,747 ⁽¹⁾	-	37,943	183,161	221,104
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย					
ล่วงหน้า	1,374	-	1,374	-	1,374
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	145	-	145	-	145
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินรับฝาก	155,068	55,619	99,449	-	155,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	5,197	612	4,585	-	5,197
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	180	180	-	-	180
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70,329	-	70,678	-	70,678
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย					
ล่วงหน้า	1,511	-	1,511	-	1,511

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 1,276 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	มูลค่าตาม	มูลค่ายุติธรรม			
	บัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
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
หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารอนุพันธ์					
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	42	-	42	-	42
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	1,101	1,101	-	-	1,101
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	31,163	1,901	29,262	-	31,163
เงินลงทุนทั่วไป	446	-	-	1,588	1,588
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	232,946 ⁽¹⁾	-	37,084	197,407	234,491
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย					
ล่วงหน้า	1,130	-	1,130	-	1,130
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	248	-	248	-	248
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
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
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขาย					
ล่วงหน้า	1,273	-	1,275	-	1,275
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	97	-	97	-	97

⁽¹⁾ มูลค่าตามบัญชีของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับไม่รวมสำรองส่วนเกินจำนวน 312 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	มูลค่า	มูลค่ายุติธรรม			
	ตามบัญชี	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย					
หน่วยลงทุน	782	782	-	-	782
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	778	-	-	778	778
อาคารชุดสำนักงาน	555	-	-	555	555
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	70	70	-	-	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	534	7	527	-	534
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,803	-	-	1,803	1,803
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5,930	-	-	5,930	5,930

(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 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ว่าจ้างให้ผู้ประเมินราคาภายนอกที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นผู้ประเมินราคา 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 2557	ที่ประชุมสามัญ	2.00	2.00	1,601	พฤษภาคม 2558
	ผู้ถือหุ้นประจำปี 2558				
	ของบริษัทฯเมื่อวันที่				
	22 เมษายน 2558				
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2558				1,601	
เงินปันผลประจำปีสำหรับปี 2558	ที่ประชุมสามัญ	2.40	2.40	1,921	พฤษภาคม 2559
	ผู้ถือหุ้นประจำปี 2559				
	ของบริษัทฯเมื่อวันที่				
	21 เมษายน 2559				
รวมเงินปันผลจ่ายในปี 2559				1,921	

5. เหตุการณ์สำคัญในระหว่างปี

การซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อย

ณ วันที่ 22 ธันวาคม 2559 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด บริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ ได้ตกลงซื้อขายธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้เข้าลงนามในสัญญาซื้อขายธุรกิจดังกล่าว โดยธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) จะรับโอนธุรกิจสินเชื่อบุคคล ธุรกิจสินเชื่อเพื่อการเคหะ ธุรกิจสินเชื่อธุรกิจรายย่อย ธุรกิจบริหารความมั่งคั่ง และธุรกิจเงินฝากบุคคล ในขณะที่บริษัท ออล-เวย์ส จำกัด จะรับโอนธุรกิจบัตรเครดิต การซื้อขายธุรกิจดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2560 หลังจากได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยและผู้ถือหุ้นของผู้โอนและผู้รับโอน

งบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไม่ได้รวมรายการซื้อขายธุรกิจดังกล่าวข้างต้น

การเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อย

โดยมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2559 ของบริษัท ออล-เวย์ส จำกัด (บริษัทย่อย) เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2559 ได้อนุมัติการเพิ่มทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยอีกจำนวน 99 ล้านบาท จากเดิม 1 ล้านบาท เป็น 100 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 990,000 หุ้น ทำให้หุ้นสามัญของบริษัทย่อยเพิ่มจากเดิม 10,000 หุ้น เป็น 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาทและให้เรียกชำระค่าหุ้นเต็มมูลค่าหุ้น นอกจากนี้ได้อนุมัติให้แก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทย่อยข้อ 5 ดังนี้ ข้อ 5 ทุนของบริษัทย่อยกำหนดไว้เป็นจำนวน 100 ล้านบาท แบ่งออกเป็น 1,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100 บาท ซึ่งบริษัทย่อยได้จัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ทั้งหมดให้แก่บริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้ชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2559 และเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 บริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนจดทะเบียนและจดทะเบียนแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัทย่อยกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว

6. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯเมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2560

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	หน้า 1-1 ถึง 1-4
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	หน้า 2-1 ถึง 2-19
3. ปัจจัยความเสี่ยง	หน้า 3-1 ถึง 3-11
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	หน้า 6-1 ถึง 6-4
5. ผู้ถือหุ้น	หน้า 7-1 ถึง 7-2
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	หน้า 7-16
7. โครงสร้างการจัดการ	หน้า 8-1 ถึง 8-32
8. การกำกับดูแลกิจการ	หน้า 9-1 ถึง 9-22
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	หน้า 10-1 ถึง 10-7
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	หน้า 11-1 ถึง 11-3
11. รายการระหว่างกัน	หน้า 12-1
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	หน้า 13-1 ถึง 13-9
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	หน้า 14-1 ถึง 14-10

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถศึกษาข้อมูลของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์เพิ่มเติมได้จากแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่แสดงไว้ใน www.sec.or.th หรือเว็บไซต์ของบริษัท (www.tisco.co.th)

