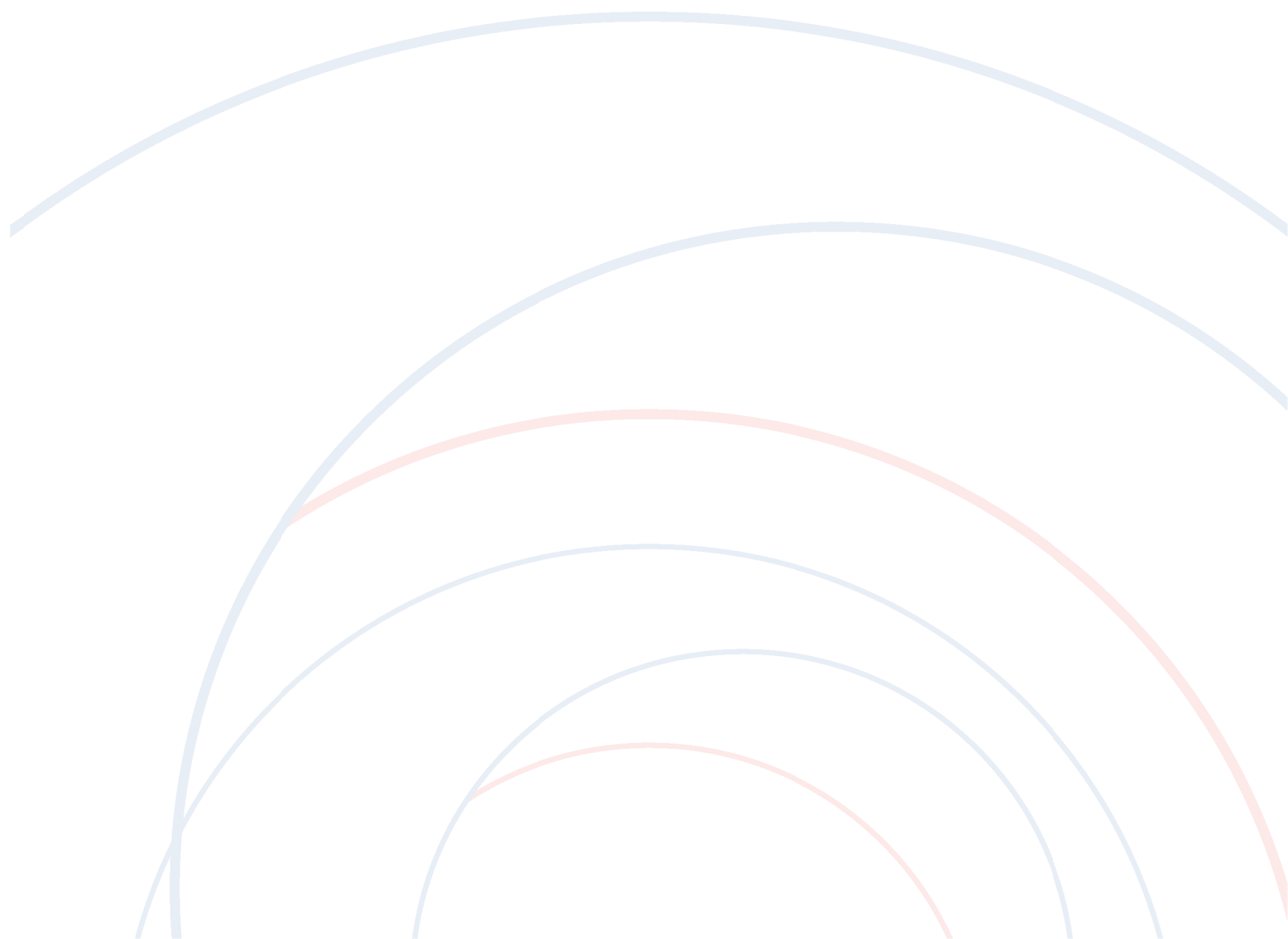




บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560



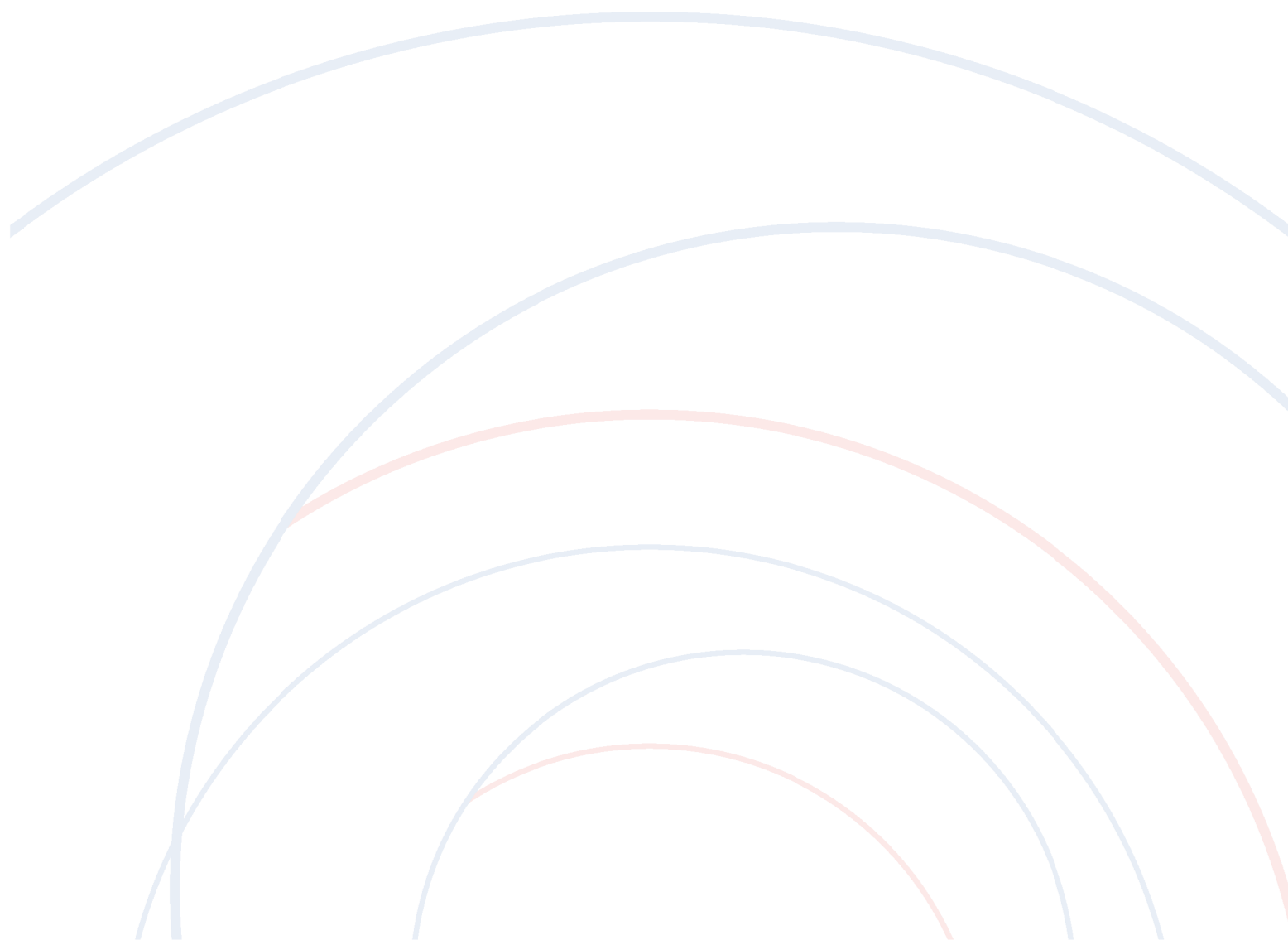
สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	A1
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
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	B-1
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	A1-1
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	A2-1
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	A3-1
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	A4-1
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	A5-1
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	A6-1
เอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	A7-1
เอกสารแนบ 8 รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	A8-1
เอกสารแนบ 9 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	A9-1
เอกสารแนบ 10 รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	A10-1



บริษัท ทีเอสซีไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

รายงานจากคณะกรรมการ



รายงานจากคณะกรรมการ

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) ที่ร้อยละ 3.9 จากภาคการส่งออกที่ขยายตัวดีขึ้น และปริมาณนักท่องเที่ยวที่เดินทางเข้ามาจำนวนมากขึ้นตลอดปี ภาคการบริโภคโดยรวมเริ่มฟื้นตัวตามระดับความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้นและรายได้ภาคการเกษตรที่ปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม ภาคครัวเรือนยังคงระมัดระวังในการใช้จ่ายจากหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง การลงทุนภาคเอกชนยังคงทรงตัว แต่เริ่มส่งสัญญาณแนวโน้มที่ดีขึ้นในอนาคต ในขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐที่จะช่วยพยุงการเติบโตของเศรษฐกิจยังคงเป็นไปอย่างเชื่องช้า เศรษฐกิจในประเทศบางส่วนได้รับอานิสงส์จากการขยายตัวของเศรษฐกิจโลก ทั้งนี้ ธนาคารกลางสหรัฐฯ ปรับขึ้นดอกเบี้ย 3 ครั้งในปี 2560 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.5 สะท้อนความแข็งแกร่งของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ในขณะที่เศรษฐกิจฝั่งยุโรปเริ่มกลับมาฟื้นตัว ส่วนเศรษฐกิจจีนยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง แม้ต้องเผชิญกับความกดดันหลายด้าน จากการควบคุมระดับหนี้สาธารณะ และความร้อนแรงของการเติบโตของภาคอสังหาริมทรัพย์

แม้สถานะเศรษฐกิจโดยรวมยังคงขยายตัวได้ดี ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2560 เติบโตอย่างเชื่องช้า ด้วยอัตราการขยายตัวของสินเชื่อเพียงร้อยละ 4.4 การเติบโตของสินเชื่อยังคงถูกจำกัดโดยระดับหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่อ่อนแอ และการขาดปัจจัยสนับสนุนจากการลงทุนภาคเอกชนขนาดใหญ่ ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเจอกับแรงกดดันจากคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งได้รับผลกระทบมาจากภาคธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่เปราะบาง สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน และปัญหาหนี้บริษัทขนาดใหญ่บางราย รวมถึงแรงกดดันจากการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งกฎหมายและกฎระเบียบใหม่ โดยเฉพาะมาตรฐานบัญชี IFRS 9 ที่กำลังจะมีผลบังคับใช้ จะส่งผลกระทบต่อธนาคารพาณิชย์ไทยในแง่ต้นทุนการปฏิบัติตามเกณฑ์ที่เพิ่มขึ้น ซึ่งสะท้อนถึงความซับซ้อนของกฎเกณฑ์ใหม่ ในขณะเดียวกัน ประเทศไทยยังคงขับเคลื่อนไปสู่ “ไทยแลนด์ 4.0 และเศรษฐกิจยุคดิจิทัล” ด้วยการใช้นโยบายการเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment) ผ่านระบบพร้อมเพย์ (Prompt-Pay) อย่างแพร่หลาย และการเริ่มใช้การจ่ายเงินผ่านระบบ “QR Code (คิวอาร์โค้ด)” เพื่อผลักดันประเทศไทยเข้าสู่สังคมไร้เงินสดอย่างเต็มตัว

แม้ว่าธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะชะลอตัวในภาพรวม ทิสโก้ยังคงสามารถสร้างผลประกอบการปี 2560 อย่างยอดเยี่ยม ด้วยกำไรสุทธิจำนวน 6,090 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 21.7 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า นอกจากผลสำเร็จด้านผลกำไร ทิสโก้ยังสามารถบริหารคุณภาพสินทรัพย์ได้ดี ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงอย่างต่อเนื่องสวนทางกับอุตสาหกรรม อีกทั้งผลประกอบการที่แข็งแกร่งขึ้นมีปัจจัยสนับสนุนจากการเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียม โดยเฉพาะธุรกิจนายหน้าประกันภัย และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน อย่างไรก็ตาม กลุ่มทิสโก้ยังคงระมัดระวังในการเตรียมตัวรับมือกับความไม่แน่นอนในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ โดยทิสโก้ปรับเพิ่มอัตราส่วนเงินสำรองต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ อยู่ในระดับสูงที่สุดในอุตสาหกรรม สอดคล้องกับนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง โดยเงินกองทุนของธนาคารทิสโก้ยังคงแข็งแกร่งที่สุดด้วยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์ (BIS Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 20.7

ในปี 2560 ทิสโก้ประสบความสำเร็จในการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยจากธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“SCBT”) เป็นที่เรียบร้อย ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2560 การรับโอนกิจการดำเนินไปอย่างราบรื่น จากความทุ่มเทและร่วมมือของพนักงานทิสโก้และพนักงาน SCBT โดยมีเป้าหมายเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างสะดวกสบายที่สุด ทั้งนี้ ธุรกิจลูกค้ารายย่อยของทิสโก้ขยายตัวมากขึ้น ครอบคลุมผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย รวมถึงเพิ่มธุรกิจใหม่ ทั้งสินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจขนาดเล็ก ธุรกิจบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล และบริการธนบัตรอิเล็กทรอนิกส์ผ่านรูปแบบการให้บริการขายผลิตภัณฑ์การลงทุนจากหลากหลายบริษัท (Open-Architecture) การรับโอนธุรกิจส่งผลให้สินเชื่อรวมของกลุ่มเติบโตขึ้น ในส่วนของการเติบโตของธุรกิจหลัก ทิสโก้มุ่งเน้นการเติบโตในกลุ่มสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคที่มีหลักประกันผ่านช่องทางสาขา “สมหวัง เงินสั่งได้” ในขณะที่ธุรกิจนายหน้าประกันภัยเริ่มเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญเพิ่มมากขึ้น ทิสโก้เปิดตัวบริษัทลูกบริษัทใหม่ “บริษัท ทิสโก้ อินชัวร์نس โซลูชั่น จำกัด” เพื่อจัดสรรผลิตภัณฑ์ประกันและบริการที่ดีย่อมให้กับลูกค้าด้วยประสิทธิภาพสูงสุด

ปี 2560 เป็นอีกปีที่ดีสำหรับธุรกิจลูกค้าบรรษัท โดยเฉพาะบริการที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุน ในภาวะที่ตลาดหุ้นเชื่องช้า ทิสโก้สามารถนำเสนอการขายหุ้นต่อประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) ในฐานะที่ปรึกษาทางการเงินและผู้นำในการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าบรรษัทหลายราย อีกทั้ง ธนาคารทิสโก้ยังให้สินเชื่อบริษัทขนาดใหญ่และสินเชื่อโครงการต่างๆ อย่างหลากหลาย ในส่วนของธุรกิจลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน ปีที่ผ่านมาประสบความสำเร็จอย่างดียิ่ง โดยมีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารเติบโตอย่างแข็งแกร่ง ตามผลประกอบการกองทุนที่มั่นคงและการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ ทิสโก้แนะนำเสนอบริการ Open Architecture โดยลงนามความร่วมมือร่วมกับ 10 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำ เพื่อค้นหาผลิตภัณฑ์การลงทุนที่ดีที่สุดเพื่อเสนอให้กับลูกค้า

ทิสโก้ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด มุ่งมั่นที่จะดำเนินตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นสิ่งเน้นย้ำในแนวปฏิบัติที่ดีเลิศ ทิสโก้ได้รับการจัดให้อยู่ในกลุ่มชั้นนำ ของการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน หรือ “บริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการดีเลิศ” จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 โดยสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) นอกจากนี้ แนวทางการพัฒนายังยั่งยืนถูกนำมาเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจอย่างเต็มรูปแบบ โดยคำนึงถึงผลกระทบของธุรกิจต่อเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม และสังคมในทุกแง่มุม ในปีนี้ ทิสโก้ได้รับเลือกเป็นหนึ่งใน “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2560 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สะท้อนผลการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยมในแง่ของสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืน ซึ่งเป็นปัจจัยที่นักลงทุนให้ความสำคัญ นอกจากนี้ ทิสโก้ยังคงดำเนินโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง มุ่งเน้นในการให้ความรู้ทางการเงินแก่เยาวชนและชุมชนผ่านการริเริ่มใหม่ๆ และกิจกรรมการให้ความรู้ต่างๆ มาโดยตลอด

สำหรับปี 2561 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัว โดยคาดว่าจะได้รับปัจจัยสนับสนุนจากภาคการส่งออก การท่องเที่ยว และการลงทุนภาครัฐที่แข็งแกร่ง ในขณะที่ภาพรวมการดำเนินงานของธุรกิจธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วจากเทคโนโลยีทางการเงิน (ฟินเทค) และบริการทางการเงินระบบดิจิทัลที่เริ่มเข้ามามีผลกระทบมากขึ้น ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งเริ่มลดขนาดองค์กร โดยการลดจำนวนสาขาและจำนวนพนักงาน เพื่อเตรียมพร้อมรับความท้าทายที่กำลังจะมาถึง ทิสโก้ได้เตรียมความพร้อมผ่านการเริ่มโครงการ Business Transformation และใช้ที่ปรึกษาทางด้านเทคโนโลยี เพื่อขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่รูปแบบใหม่ ในขณะที่ยังคงยึดมั่นแนวทางการทำธุรกิจโดยเน้นการบริหารแบบ สั้น เพื่อลดความสูญเปล่าและดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมด้วยการบริหารพนักงานอย่างมีคุณภาพและมีการบริหารต้นทุนโดยรวมอย่างเหมาะสม ซึ่งทำให้ทิสโก้มีความต้องการจำนวนเครือข่ายสาขาและการลงทุนที่น้อยกว่า ตลอดจนสามารถปรับตัวได้เป็นอย่างดีแม้ในภาวะที่มีความเปลี่ยนแปลงและความท้าทายในช่วงเวลานี้

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณ ลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และผู้ถือหุ้นที่ให้การสนับสนุนทิสโก้ตลอดมาอย่างยาวนาน แม้ในช่วงเวลาที่ยากลำบาก เราเชื่อว่า ด้วยความตั้งใจ ทุ้มเท และความร่วมมือกันของผู้บริหารและพนักงาน รวมทั้งลูกค้า ทิสโก้จะสามารถรักษาการเติบโตอย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่องในปี 2561 และปีต่อไป

คณะกรรมการ