

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

(1) บริษัทมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

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

(2) หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ

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

การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2561 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออกตราสารแสดงสิทธิ ในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR) ที่มีหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 124,249,348 หุ้น และ 7,300 หุ้นตามลำดับ รวม 124,256,648 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 15.52 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัท ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้น กรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลง ส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

ผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรกของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	124,249,348	7,300	124,256,648	15.52
2	CDIB & PARTNERS INVESTMENT HOLDING PTE. LTD.	80,065,320	-	80,065,320	10.00
3	SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	47,486,888	-	47,486,888	5.93
4	TOKYO CENTURY CORPORATION	39,482,767	-	39,482,767	4.93
5	STATE STREET EUROPE LIMITED	27,482,961	-	27,482,961	3.43
6	สำนักงานประกันสังคม	25,051,330	-	25,051,330	3.13
7	กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	18,455,400	-	18,455,400	2.31
8	กองทุนเปิด ธนชาตหุ้นปันผล	16,483,000	-	16,483,000	2.06
9	BNY MELLON NOMINEES LIMITED	15,033,849	-	15,033,849	1.88
10	SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	14,470,169	-	14,470,169	1.81
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		408,261,032	7,300	408,268,332	51.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		392,384,592	2,559	392,387,151	49.00
รวมทั้งสิ้น		800,645,624	9,859	800,655,483	100.00

หมายเหตุ: บริษัท CDIB & Partners Investment Holding Corporation ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศไต้หวันและประกอบธุรกิจการลงทุน (Investment Activities) ถือหุ้นทางข้ามร้อยละ 100 ใน CDIB & Partners Investment Holding Pte. Ltd. ผ่านทาง CDIB & Partners Investment Holding (Cayman) Limited

(2) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก

รายละเอียดของธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก (Core Company) ของกลุ่มทิสโก้

(2.1) ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

ทุนจดทะเบียน 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
 ทุนชำระแล้ว 9,215,676,920 บาท (เก้าพันสองร้อยสิบห้าล้านหกแสนเจ็ดหมื่นหกพันเก้าร้อยยี่สิบบาทถ้วน)
 ประกอบด้วย หุ้นสามัญ 921,567,588 หุ้น (เก้าร้อยยี่สิบเอ็ดล้านห้าแสนหกหมื่นเจ็ดพันห้าร้อยแปดสิบแปดหุ้น)
 หุ้นบุริมสิทธิ 104 หุ้น (หนึ่งร้อยสี่หุ้น)
 โดยมีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

(2.2) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 25 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น			
		หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม	ร้อยละ
1	บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	921,452,529	-	921,452,529	99.99
2	นายกิตติชัย ไกรก่องกิจ	30,247	-	30,247	0.00
3	นางพรสุข พรประภา	8,100	-	8,100	0.00
4	น.ส.สุภาวดี ปิยะมงคลวงศ์	6,000	-	6,000	0.00
5	นางระจิต ไกรวรรณกุล	6,000	-	6,000	0.00
6	นายสุชาติ ตั้งควิวิธ	5,000	-	5,000	0.00
7	BANK JULIUS BAER & CO., LTD.	4,800	-	4,800	0.00
8	นายประชา ลีลาประชากุล	3,624	-	3,624	0.00
9	นายทรงฤทธิ์ คงพิพัฒน์ไชยศิริ	3,000	-	3,000	0.00
10	นายประพัฒน์ ศรีนวัตติวงศ์	3,000	-	3,000	0.00
รวมการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก		921,522,300	-	921,522,300	100.00
ผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่น		45,288	104	45,392	0.00
รวมทั้งสิ้น		921,567,588	104	921,567,692	100.00

ในการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งมีบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ถือหุ้นในธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในอัตราร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

7.3.1 หุ้นกู้

บริษัท

บริษัทไม่มีการออกหุ้นกู้ใดๆ

บริษัทย่อยและบริษัทร่วมค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) มีหุ้นกู้(ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้ว (ไม่รวมหุ้นกู้ระยะสั้น) รวมจำนวน 49,680 ล้านบาท รายละเอียดดังนี้

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

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,600,000 หน่วย
จำนวนตราสารคงเหลือ	: 1,600,000 หน่วย
อายุตราสาร	: 10 ปี
วันออกตราสาร	: 29 มกราคม พ.ศ. 2557
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	: 29 มกราคม พ.ศ. 2567
หลักประกันตราสาร	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 29 มกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้
วันครบกำหนดไถ่ถอน	: เมื่อได้เสนอแผนการไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตาม

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้ ผู้ออกตราสารจะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอนตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่า แทนตราสาร หรือ

ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป หรือ

(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -

นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

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

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย
ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 800,000 หน่วย

จำนวนตราสารคงเหลือ : 800,000 หน่วย

อายุตราสาร : 10 ปี

วันออกตราสาร : 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557

วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 19 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2567

หลักประกันตราสาร : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 19 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อน
วันครบกำหนดไถ่ถอน

หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคาร
พาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้
เมื่อได้เสนอแผนการ ไถ่ถอนและแผนการทดแทนตราสารดังกล่าวต่อธนาคาร
แห่งประเทศไทยเพื่อพิจารณา และได้รับความเห็นชอบแล้ว โดยไถ่ถอนตาม
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วยของตราสารตามที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธินี้ ทั้งนี้
ผู้ออกตราสารจะพึงมีหนังสือบอกกล่าวไปยังผู้ถือตราสารล่วงหน้าไม่น้อยกว่า
30 (สามสิบ) วัน แต่ไม่เกิน 60 (หกสิบ) วัน ก่อนวันที่กำหนดให้เป็นวันไถ่ถอน
ตราสาร เพื่อขอไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนภายใต้
เงื่อนไขดังนี้

(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระ
ดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร

i. หากผู้ออกตราสารสามารถจัดหาเงินทุนในจำนวนที่เท่ากันหรือดีกว่า
แทนตราสาร หรือ

ii. ภายหลังจากการไถ่ถอนตราสาร ผู้ออกตราสารมีอัตราส่วนเงินกองทุน
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้นไม่ต่ำกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนดไว้โดยธนาคาร
แห่งประเทศไทย

(ข) ถ้าผู้ออกตราสารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยตามตราสารนี้ไม่สามารถ
หักเป็นค่าใช้จ่ายของผู้ออกตราสารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป
หรือ

(ค) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561

: -

นายทะเบียนตราสาร

: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่
เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

3. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน
ปี 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 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้
วันครบกำหนดไถ่ถอน	(ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ
	(ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ
	(ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ
	(ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

4. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (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 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์ จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน
5. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบีบเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2559 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2569 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)	
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 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อน วันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้ (ก) หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันที่ออกตราสารหรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากวันครบรอบ 5 (ห้า) ปี นับแต่วันออกตราสาร หรือ (ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ (ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ (ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนตราสาร	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

6. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารสามารถตัดสินใจได้ (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	: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร	: 23 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2570
หลักประกันตราสาร	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของตราสาร	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.00 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 23 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อน วันครบกำหนดไถ่ถอน	: ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ

ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -

นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

7. ตราสารด้อยสิทธิเพื่อบริการเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด และเมื่อทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารสามารถตัดเป็นหนี้สูญ (ทั้งจำนวนหรือบางส่วน)

ลักษณะการเสนอขาย : เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงจำนวนไม่เกิน 10 ราย ในรอบระยะเวลา 4 เดือนใดๆ

มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย : 1,000 บาท

ราคาเสนอขายต่อหน่วย : 1,000 บาท

จำนวนที่เสนอขาย : 600,000 หน่วย

จำนวนตราสารคงเหลือ : 600,000 หน่วย

อายุตราสาร : 10 ปี

วันออกตราสาร : 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

วันครบกำหนดไถ่ถอนตราสาร : 15 พฤศจิกายน พ.ศ. 2570

หลักประกันตราสาร : ไม่มี

อัตราดอกเบี้ยของตราสาร : อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี ตลอดอายุตราสาร

วันชำระดอกเบี้ย : ทุกวันที่ 15 กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยตราสารตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป

สิทธิไถ่ถอนตราสารก่อน : ผู้ออกตราสารอาจไถ่ถอนตราสารทั้งจำนวนก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนได้ โดยไม่ต้องได้รับความยินยอมจากผู้ถือตราสาร ทั้งนี้จะกระทำได้ เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ

วันครบกำหนดไถ่ถอน : ธนาคารแห่งประเทศไทย ภายใต้เงื่อนไขดังนี้

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

(ข) มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายภาษีอันส่งผลให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ออกตราสารเปลี่ยนแปลงไป หรือ

(ค) มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนอันส่งผลให้ตราสารที่เคยนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 อยู่เดิมมีคุณสมบัติไม่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ใหม่ หรือ

(ง) เป็นกรณีหรือเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเพิ่มเติมในภายหลัง

อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร : A โดยบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -

นายทะเบียนตราสาร : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

8. 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 25 ก.ค. 2561

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : -

นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

9. 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 หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย หุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็น วันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่ เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

10. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2560 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	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 21 กรกฎาคม พ.ศ. 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 21 มกราคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.85 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 21 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระ ดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระ ดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่ เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

11. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2560 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 8,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 8,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 9 พฤศจิกายน พ.ศ. 2560

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 9 พฤษภาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 9 พฤษภาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

12. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561 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	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 5 มกราคม พ.ศ. 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 5 กรกฎาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 5 มกราคม และกรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

13. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2562

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 3,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 3,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 1 ปี 6 เดือน
วันออกหุ้นกู้	: 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2561

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 9 สิงหาคม พ.ศ. 2562
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.68 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

14. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2563

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	: 9 เมษายน พ.ศ. 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 9 เมษายน พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.65 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 9 เมษายน และตุลาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

15. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2563

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 6,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 6,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2561

วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 21 พฤษภาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และพฤศจิกายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

16. หุ้นกู้ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5/2561 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ.2563

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 2,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 2,000,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 2 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2561
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 10 สิงหาคม พ.ศ. 2563
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.05 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 10 กุมภาพันธ์ และสิงหาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ยเป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้	: A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 ก.ค. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) หรือผู้ที่ได้รับแต่งตั้งโดยชอบให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์แทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ไม่มีหุ้นกู้ระยะสั้นคงค้าง รายละเอียดหุ้นกู้ระยะสั้นมีดังนี้

17. โครงการหุ้นกู้ระยะสั้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2561

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: จำนวนไม่เกิน 70,000,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: - หน่วย
อายุหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 (สองร้อยเจ็ดสิบ) วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	: วันตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ หุ้นกู้จะอยู่ระหว่างวันที่ 16 มกราคม 2561 ถึงวันที่ 15 มกราคม 2562
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: ตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ แต่ไม่เกิน 270 นับจากวันออกหุ้นกู้
หลักประกันหุ้นกู้	: ไม่มี
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้จะเป็นไปตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดสิทธิเพิ่มเติมสำหรับการเสนอขายหุ้นกู้ระยะสั้นในแต่ละรุ่นหุ้นกู้ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ในแต่ละรุ่นหุ้นกู้อาจแตกต่างกันได้
วันชำระดอกเบี้ย	: ชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้	: A โดยบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด วันที่ 25 เม.ย. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: -
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท ทิสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด มีหุ้นกู้ (ด้อยสิทธิและไม่ด้อยสิทธิ) ที่ออกและจัดจำหน่ายแล้วรวมจำนวน 2,500 ล้านบาท

1. หุ้นกู้มีผู้ค้าประกันของ บริษัท ทิสโก้ โดเกียว 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
ผู้ค้าประกันหุ้นกู้	: Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว ลีสซิ่ง คอร์ปอเรชั่น)

	ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.99 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 17 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ย หุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: AAA จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2. หุ้นกู้มีผู้ค้ำประกันของ บริษัท ทีสโก้ โดเกียว ลีสซิ่ง จำกัด ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายในวงจำกัดให้กับผู้ลงทุนสถาบัน และผู้ลงทุนรายใหญ่
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	: 1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	: 1,000 บาท
จำนวนที่เสนอขาย	: 1,500,000 หน่วย
จำนวนหุ้นกู้คงเหลือ	: 1,500,000 หน่วย
อายุหุ้นกู้	: 3 ปี
วันออกหุ้นกู้	: 27 กรกฎาคม พ.ศ. 2560
วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้	: 27 กรกฎาคม พ.ศ. 2563
ผู้ค้ำประกันหุ้นกู้	: Century Tokyo Leasing Corporation (เซ็นจูรี โตเกียว ลีสซิ่ง คอร์ปอเรชั่น) ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนจัดตั้งตามกฎหมายของประเทศญี่ปุ่น
อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้	: อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.20 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	: ทุกวันที่ 27 มกราคม และ กรกฎาคม ของทุกปี หากวันครบกำหนดชำระ ดอกเบี้ยหุ้นกู้ตรงกับวันหยุดทำการของธนาคารพาณิชย์จะเลื่อนวันชำระ ดอกเบี้ย เป็นวันทำการถัดไป
อันดับความน่าเชื่อถือหุ้นกู้	: AAA จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม พ.ศ. 2561
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
นายทะเบียนหุ้นกู้	: ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

7.3.2 ตัวแลกเงิน

บริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีตัวแลกเงินคงเหลือจำนวน 5,840 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.68 – 1.82 และมีอายุคงเหลือเฉลี่ย 47 วัน

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายตัวแลกเงินระยะสั้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	: เพื่อเสนอขายต่อประชาชนทั่วไป
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	: ตัวแลกเงินระยะสั้นของ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แบบที่ 1 : ตัวแลกเงินแบบเปลี่ยนมือไม่ได้ ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย

ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด
แบบที่ 2 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือไม่ได้ ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่

ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้น จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
แบบที่ 3 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือได้รองรับการโอนโดยปราศจากสิทธิไล่เบี้ย

(without recourse) ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้า

ตั๋วแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด

แบบที่ 4 : ตั๋วแลกเงินแบบเปลี่ยนมือได้รองรับการโอนโดยปราศจากสิทธิไล่เบี้ย

(without recourse) ประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงิน

ระยะสั้น จ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน

อายุตั๋วแลกเงิน	:	ไม่เกิน 270 วัน นับจากวันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น
จำนวนที่เสนอขาย	:	จำนวนไม่เกิน 10,000 หน่วย (หนึ่งหมื่นหน่วย)
มูลค่าที่ตราไว้	:	ไม่ต่ำกว่า 1,000,000 บาทต่อฉบับ (หนึ่งล้านบาท)
วันที่ออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น	:	วันที่ระบุบนตั๋วแลกเงินระยะสั้น จะต้องอยู่ระหว่างวันที่ 2 เมษายน 2561 ถึง วันที่ 31 มกราคม 2562
ราคาขายของตั๋วแลกเงินระยะสั้น	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 และ 4: ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นจ่ายดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดไถ่ถอน
อัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงิน	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 และ 3: ประเภทไม่มีอัตราดอกเบี้ย ใช้ราคาตามหน้าตั๋วแลกเงินระยะสั้นหักอัตราส่วนลดตามภาวะตลาด ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 และ 4: มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ โดยกำหนดอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด
วันชำระดอกเบี้ยตั๋วแลกเงิน	:	ตั๋วแลกเงินแบบที่ 1 และ 3 : ไม่มีการชำระดอกเบี้ย ตั๋วแลกเงินแบบที่ 2 และ 4 : ชำระดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดตามหน้าตั๋วแลกเงิน
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	:	อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสารหนี้ A- จากบริษัท ทริสเรตติ้ง จำกัด เมื่อวันที่ 25 เมษายน พ.ศ. 2561

บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) มีตั๋วแลกเงินระยะสั้นคงเหลือมูลค่า 36.12 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 และเป็นตั๋วแลกเงินแบบเพื่อเรียกทั้งหมด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท ไฮเวย์ จำกัด มีตั๋วแลกเงินคงเหลือมูลค่า 2,075.00 ล้านบาท เป็นตั๋วแลกเงินแบบเพื่อเรียกทั้งหมด โดยมีอัตราดอกเบี้ยบนหน้าตั๋วแลกเงินร้อยละ 2.00

7.4 นโยบายการจ่ายปันผล

บริษัท

การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งสรุปสาระสำคัญคือ การจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่น นอกจากเงินกำไรจะกระทำมิได้ ในกรณีที่บริษัทยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ หรือไม่สามารถดำรงเงินกองทุนได้เพียงพอตามกฎหมายหลังจ่ายเงินปันผล ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล เงินปันผลให้แบ่งตามจำนวนหุ้น หุ้นละเท่าๆกัน เว้นแต่ที่กำหนดไว้

เป็นอย่างอื่นในเรื่องหุ้นบริษัทรักษาตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัท โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทจะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลในอัตราประมาณร้อยละ 50 หรือสูงกว่า ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ภายหลังจากหักสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับผลการดำเนินงานของบริษัทในปัจจุบัน ความเพียงพอของเงินกองทุนในระยะยาว แผนการลงทุน และกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยการจ่ายเงินปันผลจะต้องไม่ส่งผลกระทบต่อการดำรงสถานะของบริษัทย่อยของบริษัท ในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีคุณสมบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

บริษัทย่อย

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

คณะกรรมการของบริษัทย่อยและบริษัทในเครืออาจพิจารณาการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยและบริษัทในเครือมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น

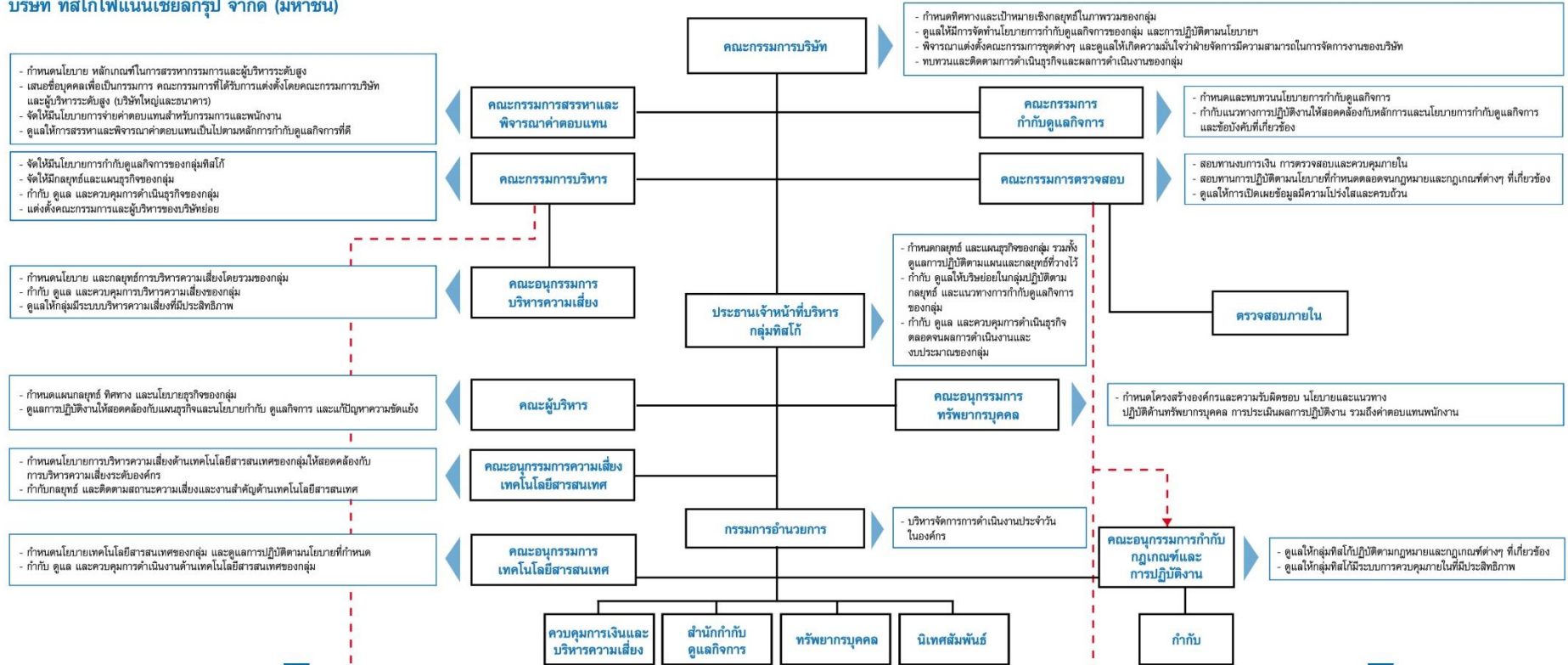
8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 โครงสร้างการจัดการและคณะกรรมการบริษัท

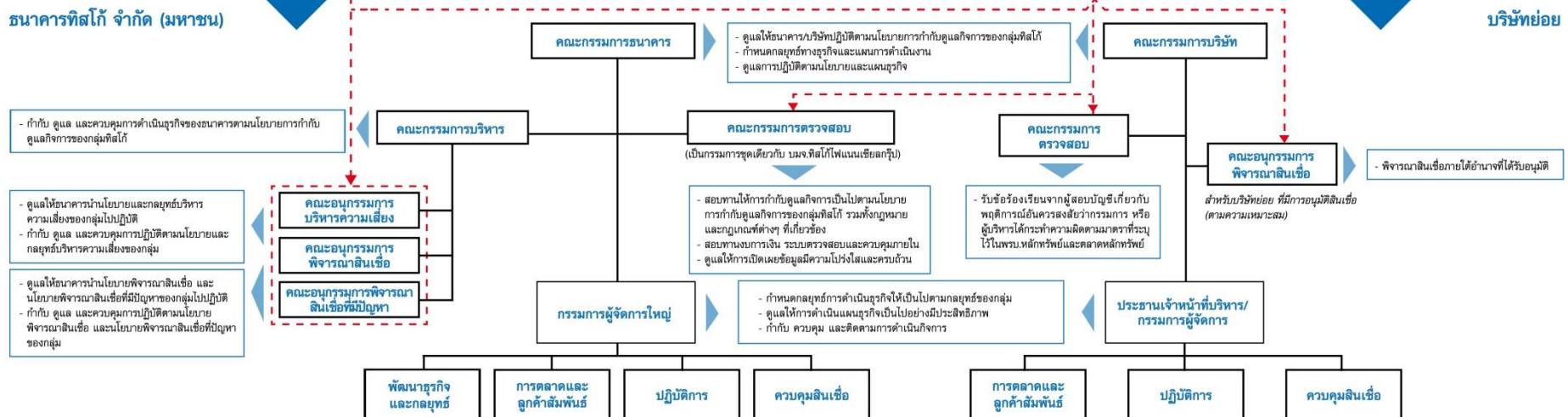
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทีสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลบริษัทในกลุ่มและดำเนินธุรกิจภายใต้มาตรฐานเดียวกัน เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น ซึ่งครอบคลุมถึงโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแล โครงสร้างการปฏิบัติงานและหน้าที่ของหน่วยงานกำกับดูแล และนโยบายกลางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัด ในขณะที่บริษัทย่อยจะดำเนินงานเสมือนหน่วยกลยุทธ์ทางธุรกิจ (Strategic Business Unit) รับผิดชอบงานด้านการตลาด การดำเนินธุรกรรม ตลอดจนการประมวผลผลและการควบคุมเครดิต

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการกำกับและควบคุมการดำเนินงานของกลุ่มทีสโก้ รวมทั้งอาจแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและมอบหมายหน้าที่ตามความเหมาะสม เพื่อปฏิบัติภารกิจและงานเฉพาะด้าน โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้สามารถแสดงเป็นแผนภาพได้ดังต่อไปนี้

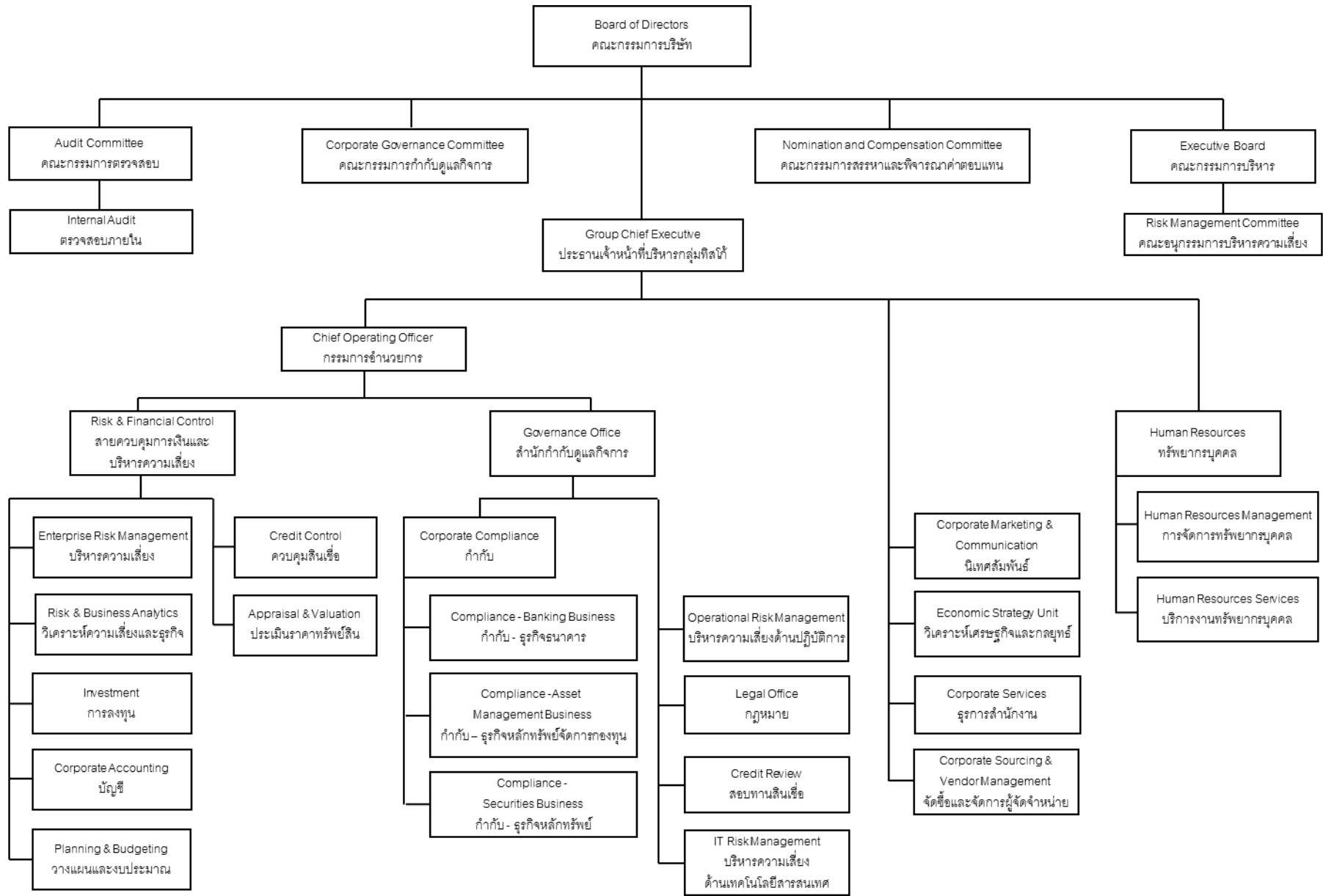
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน)



โครงสร้างองค์กร บริษัท ทีเอสโกไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 1 มกราคม 2562



บริษัทมีคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทอีก 4 คณะ ประกอบด้วย (1) คณะกรรมการบริหาร (2) คณะกรรมการตรวจสอบ (3) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ (4) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ นอกจากนี้ บริษัทได้อินย่ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวทำหน้าที่บริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลา โดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับการอินย่ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่มทิสโก้ ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์และจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น การเงินการธนาคาร การบัญชี เศรษฐศาสตร์ ด้านกลยุทธ์ และกฎหมาย เป็นต้น ซึ่งตามหนังสือรับรองของกระทรวงพาณิชย์ ลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2561 บริษัทมีกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรี จำนวน 5 ท่าน และสุภาพบุรุษ จำนวน 6 ท่าน การเลือกตั้งกรรมการเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับธุรกิจของบริษัท โดยมีองค์ประกอบสอดคล้องกับประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนจัดให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ประกอบด้วย

- กรรมการอิสระ¹ จำนวน 6 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 54.55 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายปลิว มังกรนกร รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นางภัทริยา เบญจพลชัย นางสาวปณิดา กนกวัฒน์ และ นายสถิตย์ อ่องมณี
- กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน² จำนวน 3 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 27.27 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล นายชือ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) และ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 18.18 ของกรรมการทั้งหมด ได้แก่ นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง) และ ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์

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 ซึ่งข้อห้ามกรรมการอิสระไม่ให้ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 0.5 นี้ ถือเป็นเกณฑ์ที่สูงกว่าข้อห้ามตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งกำหนดไว้ว่า กรรมการอิสระจะต้องถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทที่ตนเป็นกรรมการ

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

8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 11 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	รองประธานคณะกรรมการ กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วม บริหารงาน และกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และประธานคณะกรรมการบริหาร
4. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เจริญจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ²	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
8. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
9. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการที่ไม่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ
10. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร
11. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

หมายเหตุ ¹ นายทาคชิ คูโงะมา ดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 23 เมษายน 2561

² นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางภัทริยา เบญจพลชัย โดยมีผล
ตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร หรือกรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล
หรือนายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) โดยกรรมการสองในสามคนนี้จะลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิภาพของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือว่าไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า
การทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ

2. กำหนดวาระการประชุมโดยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอและสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอธิบายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิภาพของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อรองประธานคณะกรรมการ

1. ปฏิบัติหน้าที่แทนประธานคณะกรรมการในระหว่างที่ประธานคณะกรรมการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ตามปกติ จนกว่าประธานคณะกรรมการจะกลับมาปฏิบัติหน้าที่ได้ดังเดิม หรือเมื่อคณะกรรมการเลือกและแต่งตั้งประธานคณะกรรมการใหม่
2. ช่วยเหลืองานของประธานคณะกรรมการตามวาระการประชุมใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งวาระการประชุมที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการบริหารและองค์ประกอบการทำงานกับดูแลอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ยกเว้นคณะกรรมการชุดย่อยหรือองค์ประกอบการทำงานกับดูแลกิจการอื่นที่เป็นอิสระ เช่น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการบริหาร หรือคณะกรรมการและองค์ประกอบด้านการบริหารอื่นในข้อ 2. เมื่อ
 - ประธานคณะกรรมการบริหารลาประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งจนกว่าจะมีการแต่งตั้งขึ้นทดแทนโดยคณะกรรมการ หรือ
 - คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเสนอให้ทำหน้าที่ดังกล่าว และได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ และควบคุมดูแลการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ
2. อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจของกลุ่มทิสโก้
3. อนุมัติและดูแลโมเดลธุรกิจ กลยุทธ์ แผน งบประมาณ และนโยบายของกลุ่มทิสโก้
4. อนุมัติการควบคุมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน การเลิกกิจการ และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงหรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัทให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยง ตลอดจนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
5. ดูแลการบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมของกลุ่มทิสโก้ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรมอันครอบคลุมถึงกระบวนการดำเนินการทั้งหมด
6. ดูแลให้มั่นใจและติดตามนโยบายการแจ้งเบาะแสและระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ
7. อนุมัติการรับการกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยงตลอดจนโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กรที่คำนึงถึงความเสี่ยง
8. อนุมัติการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง ได้แก่ หัวหน้าบริหารความเสี่ยง หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และหัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
9. พิจารณาเลือกและแต่งตั้งผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานและรองประธานคณะกรรมการจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
10. ดูแลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและกรรมการเป็นรายบุคคล ทั้งวิธีประเมินตนเองและวิธีประเมินแบบไขว้ หรือการประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก (หากจำเป็น)
11. พิจารณาเลือก แต่งตั้ง และประเมินผู้มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนแผนสืบทอดตำแหน่งจากผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
12. ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในภาพรวมของกลุ่มทิสโก้ที่คำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์ต่างๆ ถูกนำไปปฏิบัติอย่างสอดคล้องกันภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างคุณค่าระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น
13. คณะกรรมการบริษัท รวมถึงประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูงร่วมกันประพาดิตนเป็นแบบอย่างที่ดีในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นการปฏิบัติตามกฎหมาย และความซื่อสัตย์สุจริต
14. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร ตามที่ได้รับการเสนอชื่อจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
15. พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อดูแลรับผิดชอบงานต่างๆ เกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัทและจัดการงานอันสำคัญของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทรวมถึงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามมติของคณะกรรมการบริษัท จัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและประชุมผู้ถือหุ้น ส่งหนังสือเชิญประชุม บันทึกรายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

1. วิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมแบรนด์ และค่านิยมองค์กร
2. รูปแบบธุรกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ แผนธุรกิจ และงบประมาณของกลุ่มทิสโก้
3. งบประมาณ ค่าใช้จ่ายหลัก รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับทรัพยากรบุคคล และทรัพยากรอื่นของกลุ่มทิสโก้
4. การรวบรวมและเข้าซื้อกิจการ การลงทุน และธุรกรรมเกี่ยวกับการจำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินที่มีความเสี่ยงสูง หรือมีผลกระทบสูงต่อบริษัท
5. การแต่งตั้งและมอบหมายอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของกลุ่มทิสโก้
6. การพิจารณาคัดเลือกและแต่งตั้งผู้ที่มีความเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
7. การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงานในเรื่องที่กฎหมายกำหนดว่า ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัททั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือ รับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทและ/หรือบริษัทย่อยของบริษัท

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

8.1.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการบริหารของบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางอรุณฯ อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ซึ่งมีความเสี่ยงสูงแก่คณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณ ติดตามผลการปฏิบัติงานและกำหนดนโยบายกลางของกลุ่มทิสโก้ สำหรับการปฏิบัติงานและการควบคุมทั้งหมดที่สำคัญ
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้ธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงของบริษัทย่อย

5. ทำหน้าที่แทนบริษัทในฐานะผู้ถือหุ้นใหญ่ในการแต่งตั้งคณะกรรมการของทุกบริษัทย่อย ยกเว้นธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
6. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อยได้นำประเด็นที่สำคัญหรือควรทราบเข้าสู่การพิจารณาของคณะกรรมการบริหาร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าประสิทธิภาพของกรอบการดูแลความเสี่ยงที่ดีและแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์บริหารความเสี่ยงรวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่ได้รับอนุมัติ
8. พิจารณาแต่งตั้งและกำกับกับการปฏิบัติงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา
9. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของกลุ่มทิสโก้
10. ร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของหน่วยงานกำกับ เพื่อถ่วงดุลอำนาจฝ่ายบริหาร ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
11. ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการรับทราบและมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
12. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหารที่แต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งขึ้น โดยมีองค์ประกอบ และการปฏิบัติงานที่เหมาะสมและเป็นมืออาชีพ

8.1.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เพียรบริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

¹ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางภัทริยา เบญจพลชัย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้กลุ่มทิสโก้มีการรายงานทางการเงินที่ถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้กลุ่มทิสโก้มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
3. สอบทานการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ให้เป็นตามกฎหมาย และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอ แต่งตั้ง และ/ หรือ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีกลุ่มทิสโก้ รวมถึงคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีตามที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่ และเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกลุ่มทิสโก้

6. ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูลของกลุ่มทิสโก้มีความถูกต้องและครบถ้วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในกรณีรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
8. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนอนุมัตินโยบายการตรวจสอบภายใน กฎบัตรของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนกลยุทธ์ แผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงดัชนีชี้วัดความสำเร็จของงาน และงบประมาณด้านทรัพยากรบุคคล
9. ให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
10. รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท
 - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้อง หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
12. อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ รวมทั้งประเมินประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
13. ดูแลให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์และประเด็นสำคัญซึ่งอาจจะเกิดขึ้นระหว่างธนาคารและผู้ลงทุนในกองทุนซึ่งบริหารจัดการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

8.1.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร	ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
2. นายฮอน คีท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ด้านสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารสูงสุดของบริษัทและบริษัทย่อยในกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และส่งมอบนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลเมื่อทวงถาม

2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมต่อคณะกรรมการบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ใต้การดูแลของหน่วยงานกำกับด้านการเงินและตลาดทุน (ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด) เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - กรรมการ
 - กรรมการในคณะกรรมการชุดอื่นต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบโดยตรงจาก คณะกรรมการบริษัท
 - ผู้บริหารสูงสุด
 - ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดอื่นที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยตรงจากคณะกรรมการ
3. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ ที่หลากหลาย
4. ประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยพิจารณาข้อเสนอแนะจากประธาน คณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และประธาน คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง เพื่อเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
5. ดูแลให้มีการประชุมระหว่างคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วม อย่างน้อยปีละครั้ง ก่อนการประเมินผลการดำเนินงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
6. ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ
7. ดูแลให้มีแผนพัฒนาศักยภาพของกรรมการและผู้บริหารอย่างเหมาะสม
8. เปิดแผนนโยบายเกี่ยวกับการสรรหา และวิธีการสรรหาไว้ในรายงานประจำปี

ด้านพิจารณาคำตอบแทน

9. พิจารณาทบทวน และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการ ที่ปรึกษา และพนักงานในกลุ่มทิสโก้ที่ชัดเจนและโปร่งใส ตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ
10. ดูแลให้กรรมการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
11. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและพนักงานในกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของ ส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
12. พิจารณาทบทวนและอนุมัติการเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กลุ่มทิสโก้
13. พิจารณาทบทวนข้อเสนอเรื่องการแต่งตั้ง การประเมินผลงาน การเลื่อนตำแหน่ง ค่าตอบแทน และผลประโยชน์ของ ผู้บริหารระดับสูง และรองลงมาหนึ่งระดับของกลุ่ม
14. พิจารณาทบทวนจำนวนรวมผลตอบแทนประจำปีตามข้อเสนอของผู้บริหาร โดยคำนึงถึงผลการปฏิบัติงานทั้งปี การสร้างแรงจูงใจในการทำงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการปรับผลตอบแทนประจำปีสำหรับพนักงาน ในกลุ่มทิสโก้

15. เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทน และค่าตอบแทนรูปแบบต่างๆ ของกรรมการ รวมทั้งจัดทำ และเปิดเผย รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนซึ่งครอบคลุมวัตถุประสงค์ การดำเนินงานและ ความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
16. รายงานการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ
17. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน

8.1.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางภัทริยา เบญจพลชัย	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ
3. ศาสตราจารย์ ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการ

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

1. กำหนดและพิจารณาบททวนโครงสร้าง ขอบเขต และนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาและอนุมัติ
2. ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในเรื่องโครงสร้าง บทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ การปฏิบัติและกฎบัตรของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดอื่นๆ
3. พิจารณาบททวนกระบวนการประเมินผลงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดอื่นๆ และผู้บริหารระดับสูง ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ แนวปฏิบัติในการดูแลกำกับกิจการ ตลอดจนกฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสื่อสารให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน
4. พิจารณาผลการประเมินผลการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอกและยื่นข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท
5. พิจารณาบททวนการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มบริษัททิสโก้ โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับมาตรฐานทั้งระดับประเทศและระดับสากล รวมถึงแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อการพัฒนาในอนาคต
6. ปฏิบัติหน้าที่เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ
7. ติดตามการดำเนินนโยบายการกำกับดูแลกิจการและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนและนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัท
8. ทบทวนนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน ตลอดจนดูแลแผนปฏิบัติงานและแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบาย กรอบและกลยุทธ์ ด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน และนโยบายการแจ้งเบาะแส รวมถึงให้คำแนะนำในประเด็นที่เกี่ยวข้อง
9. พิจารณารับทราบรายงานค่าใช้จ่ายและการเดินทางที่อนุมัติด้วยตนเองของประธานคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
10. ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาความยั่งยืนและการกำกับดูแลกิจการ
11. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ ในกรณีที่มิวาระพิเศษอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย จัดส่งหนังสือนัดประชุมพร้อมเอกสารที่ใช้ประกอบวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยเอกสารมีข้อมูลถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการพิจารณา มีการระบุอย่างชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่เสนอ เพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา แล้วแต่กรณี โดยกำหนดให้จัดส่งให้แก่คณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อยก่อนการประชุม 7 วัน พร้อมทั้งแจ้งฝ่ายงานต่างๆ ในองค์กร ให้ทราบถึงกำหนดวันประชุมคณะกรรมการในแต่ละรอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 14-21 วัน ทั้งนี้ ในกรณีที่เป็นการขอข้อมูลลับจะระบุข้อความว่า “เอกสารลับ” ไว้บนหน้าของเอกสารที่นำส่งให้กรรมการ และ/หรืออาจนำส่งให้กรรมการพิจารณาเฉพาะในที่ประชุมเท่านั้น

โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2561 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2561 ได้อนุมัติกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2562 เป็นการล่วงหน้า ซึ่งอาจเปลี่ยนแปลงได้ และไม่รวมกรณีการประชุมในวาระพิเศษ ดังนี้

ครั้งที่ประชุม	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ
1/2562	วันอังคารที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562	วันพฤหัสบดีที่ 17 มกราคม 2562	วันศุกร์ที่ 11 มกราคม 2562	วันอังคารที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562	วันพฤหัสบดีที่ 14 กุมภาพันธ์ 2562
2/2562	วันอังคารที่ 30 เมษายน 2562	วันจันทร์ที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562	วันจันทร์ที่ 11 กุมภาพันธ์ 2562	วันอังคารที่ 30 เมษายน 2562	วันศุกร์ที่ 12 กรกฎาคม 2562
3/2562	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน 2562	วันอังคารที่ 19 มีนาคม 2562	วันศุกร์ที่ 8 มีนาคม 2562	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน 2562	วันศุกร์ที่ 15 พฤศจิกายน 2562
4/2562	วันอังคารที่ 27 สิงหาคม 2562	วันอังคารที่ 30 เมษายน 2562	วันศุกร์ที่ 5 เมษายน 2562	วันอังคารที่ 27 สิงหาคม 2562	-
5/2562	วันศุกร์ที่ 25 ตุลาคม 2562	วันศุกร์ที่ 24 พฤษภาคม 2562	วันศุกร์ที่ 10 พฤษภาคม 2562	วันศุกร์ที่ 25 ตุลาคม 2562	-
6/2562	วันจันทร์ที่ 16 ธันวาคม 2562	วันพฤหัสบดีที่ 20 มิถุนายน 2562	วันจันทร์ที่ 10 มิถุนายน 2562	วันจันทร์ที่ 16 ธันวาคม 2562	-
7/2562	-	วันพฤหัสบดีที่ 18 กรกฎาคม 2562	วันศุกร์ที่ 5 กรกฎาคม 2562	-	-
8/2562	-	วันอังคารที่ 27 สิงหาคม 2562	วันศุกร์ที่ 9 สิงหาคม 2562	-	-
9/2562	-	วันพฤหัสบดีที่ 19 กันยายน 2562	วันศุกร์ที่ 6 กันยายน 2562	-	-
10/2562	-	วันศุกร์ที่ 25 ตุลาคม 2562	วันศุกร์ที่ 4 ตุลาคม 2562	-	-
11/2562	-	วันพฤหัสบดีที่ 21 พฤศจิกายน 2562	วันจันทร์ที่ 11 พฤศจิกายน 2562	-	-
12/2562	-	วันจันทร์ที่ 16 ธันวาคม 2562	วันพุธที่ 4 ธันวาคม 2562	-	-

คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการพิจารณาประเด็นต่างๆ อย่างรอบคอบ โปร่งใส และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอแก่ผู้บริหารในการนำเสนอรายละเอียดและเพื่อคณะกรรมการสามารถพิจารณาและให้ข้อคิดเห็นอย่างละเอียดถี่ถ้วน โดยคณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการเพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะผู้รับผิดชอบโดยตรง

ในการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมคณะกรรมการบริหาร ต้องมีกรรมการเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 และ 1 ใน 2 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดตามลำดับ จึงจะครบองค์ประชุมตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และก่อนการประชุมทุกครั้ง ประธานคณะกรรมการจะแจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า กรรมการที่อาจมีความเกี่ยวข้องหรือมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดจะต้องงดออกเสียง งดให้ความเห็นในวาระนั้น หรือออกจากห้องประชุม ส่วนการประชุมคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ต้องมีกรรมการเข้าร่วมไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะครบองค์ประชุม ตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ และเมื่อเสร็จสิ้นการประชุม คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เลขานุการบริษัทหรือเลขานุการคณะกรรมการชุดย่อย มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมทุกประเด็น เนื้อหา และความเห็น ซึ่งจะถูกจัดเก็บไว้อย่างมีระเบียบเพื่อการตรวจสอบ

ประธานคณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสประชุมระหว่างกันเองตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย โดยในปี 2561 มีการประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2561

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยของบริษัท ในปี 2561

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ
จำนวนครั้งการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	7 (100.00)	12 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	4 (100.00)
1. นายปลิว มังกรกนก	7 (100.00)	-	-	-	-
2. นายฮอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ชิง)	6 (85.71)	-	-	6 (100.00)	-
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-
4. รศ. ดร. อังครันท์ เจริญบจริยวัฒน์	7 (100.00)	-	12 (100.00)	-	-
5. ศ. ดร. ปราณี ทินกร	7 (100.00)	-	-	6 (100.00)	-
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	7 (100.00)	-	4 (จาก 4 ครั้ง) (100.00)	-	4 (100.00)
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹¹	7 (100.00)	-	8 (จาก 8 ครั้ง) (100.00)	-	4 (100.00)
8. นายสถิตย์ ช้องมณี	7 (100.00)	-	12 (100.00)	6 (100.00)	-

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม				
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	คณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ
จำนวนครั้งการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	7 (100.00)	12 (100.00)	12 (100.00)	6 (100.00)	4 (100.00)
9. ศ. ดร. ธีรณ พงศ์มพัฒน์	7 (100.00)	-	-	-	4 (100.00)
10. นายทาคชิ คูโรมะ ²	0 (จาก 1 ครั้ง) (0.00)	1 (จาก 3 ครั้ง) (33.33)	-	-	-
11. นายช็อง-เฮา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	7 (100.00)	12 (100.00)	-	-	-

หมายเหตุ ¹ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางภัทริยา เบญจพลชัย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

² นายทาคชิ คูโรมะ ดำรงตำแหน่งกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน และกรรมการบริหาร ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 23 เมษายน 2561

8.1.6 รายละเอียดคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแกนของกลุ่มทิสโก้

8.1.6.1 คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 9 ท่าน¹ ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายปลิว มังกรกนก	ประธานคณะกรรมการ และกรรมการอิสระ
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร
3. รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์	กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ²	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
5. นายสถิตย์ อ่องมณี	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายจรัสพงศ์ โชติกวนิชย์ ³	กรรมการอิสระ
7. นายช็อง-เฮา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน)	กรรมการ และกรรมการบริหาร
8. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการ และกรรมการบริหาร
9. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

หมายเหตุ ¹ นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และนายทาคชิ คูโรมะ ดำรงตำแหน่งกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 23 เมษายน 2561

² นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561

³ นายจรัสพงศ์ โชติกวนิชย์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2561

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล ประธานคณะกรรมการบริหาร หรือกรรมการบริหารดังต่อไปนี้ นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล หรือนายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์ หรือนายช็อง-เฮา ซุน (โฮเวิร์ด ซุน) โดยกรรมการสองในสี่คนนี้จะลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานคณะกรรมการ

1. เป็นผู้นำและรับผิดชอบต่อประสิทธิผลของคณะกรรมการ รักษาความเชื่อถือไว้วางใจต่อกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่าการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สอดคล้องกับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ
2. กำหนดวาระการประชุมด้วยความช่วยเหลือจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการบริษัท วาระการประชุมของคณะกรรมการควรมุ่งเน้นกลยุทธ์ การดำเนินงาน การสร้างคุณค่าและความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และดูแลให้มั่นใจว่าประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระดังกล่าวได้รับการพิจารณาโดยคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการมีความรับผิดชอบต่อในการดูแลให้กรรมการปฏิบัติหน้าที่อย่างรับผิดชอบและระมัดระวัง เป็นไปตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และเพื่อประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. สื่อสารมติคณะกรรมการแก่หน่วยงานภายในองค์กรตามที่เห็นสมควร ประธานคณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้มั่นใจว่าการสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้น หน่วยงานทางการ และผู้มีส่วนได้เสีย มีประสิทธิภาพ และความคิดเห็นจากกลุ่มเหล่านี้เป็นที่เข้าใจโดยคณะกรรมการ
4. ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง เกี่ยวข้อง และทันกาล โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มที่สําคัญ การตัดสินใจของคณะกรรมการควรอยู่บนพื้นฐานของดุลยพินิจและข้อมูลที่เพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอธิบายและหารือกัน
5. ดูแลให้มั่นใจว่ามีสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีระหว่างกรรมการ ทั้งกรรมการที่เป็นผู้บริหารและที่ไม่เป็นผู้บริหาร และมีการจัดสรรเวลาในการพิจารณาในทุกวาระการประชุมอย่างเพียงพอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในประเด็นด้านกลยุทธ์
6. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการเข้าใจลักษณะและระดับของความเสี่ยงสำคัญที่องค์กรรับได้ในการดำเนินกลยุทธ์ รวมถึงทบทวนประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง
7. รับทราบข้อมูลธุรกิจที่เป็นประโยชน์และจำเป็นจากผู้บริหารระดับสูง และให้คำปรึกษาและสนับสนุนประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนากลยุทธ์
8. ส่งเสริมความสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง
9. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานและประสิทธิผลของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้รับการประเมินอย่างเป็นทางการทุกปี
10. ดูแลให้มั่นใจว่าผู้บริหารได้ปฏิบัติและ/หรือติดตามให้มีการดำเนินการตามคำแนะนำหรือมติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างเหมาะสม

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) คณะกรรมการธนาคารทำหน้าที่ควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สําคัญที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น โดยนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่สําคัญประกอบด้วยนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่สําคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและการดำเนินธุรกิจ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินงาน การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์

1. อนุมัติแผนธุรกิจ และแผนการดำเนินงานของธนาคาร ภายใต้กลยุทธ์ทางธุรกิจและแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สําคัญ
2. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

3. ติดตามการดำเนินงานของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานดำเนินการของธนาคารตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ 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

คณะกรรมการบริษัทต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินงาน ในเรื่องที่ถูกกฎหมายกำหนดว่า ต้องได้รับมติอนุมัติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของธนาคารทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่น การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายสินทรัพย์ที่สำคัญตามกฎหมายเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล

ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการชุดอื่นๆ หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งดำเนินการใดๆ แทนคณะกรรมการ โดยในการมอบอำนาจดังกล่าว หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่มีลักษณะที่ทำให้ผู้รับมอบอำนาจสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) การมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับธนาคารหรือบริษัทย่อยของธนาคาร

8.1.6.2 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ผ่านการเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการบริหารของธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	กรรมการบริหาร
3. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	กรรมการบริหาร
4. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการบริหาร

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดและนำเสนอกลยุทธ์ธุรกิจของธนาคาร การซื้อและควบรวมกิจการ การลงทุนในธุรกิจใหม่ และการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความเสี่ยงสูงเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
2. ทบทวนและกำกับดูแลแผนธุรกิจและงบประมาณของธนาคาร ติดตามผลการปฏิบัติงาน
3. พิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่มีมูลค่าสูงหรือธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูงภายใต้กรอบการบริหารธุรกิจของกลุ่มทิสโก้
4. กำกับดูแลธุรกรรมที่มีความเสี่ยงสูง
5. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม และระบุ ประเมินและจัดการความเสี่ยงที่มีอยู่ในกลยุทธ์ของธนาคาร
6. ควบคุมและติดตามงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญของธนาคารทิสโก้
7. ให้ความเห็นชอบต่อรายงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปีของธนาคารทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการบริหารมีความรับผิดชอบต่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

8.1.6.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการของธนาคาร ผ่านการเห็นชอบจากบริษัทแม่ คือ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดย ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสฤติย์ อ่องมณี	กรรมการตรวจสอบ

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

¹นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางภัทริยา เบญจพลชัย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ ที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทเพื่อบังคับใช้กับบริษัททั้งหมดในกลุ่มภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) นโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ประกอบด้วยนโยบายและหลักเกณฑ์ที่สำคัญเกี่ยวกับโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและด้านการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ได้แก่ กลยุทธ์ทางธุรกิจ การบริหารและการดำเนินกิจการ การควบคุมและบริหารความเสี่ยง งานทรัพยากรบุคคล บัญชีและการเงิน กิจกรรมองค์กร และนิเทศสัมพันธ์ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ดังต่อไปนี้

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

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ในปี 2561 มีดังนี้

รายนาม	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม		
	คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ
จำนวนการประชุมทั้งหมด (ครั้ง) (ร้อยละ)	6 (100.00)	12 (100.00)	12 (100.00)
1. นายปลิว มังกรนอก	6 (100.00)	-	-
2. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	6 (100.00)	12 (100.00)	-
3. รศ. ดร. อังครินทร์ เพียรบจวิวัฒน์	6 (100.00)	-	12 (100.00)
4. นางภัทริยา เบญจพลชัย ¹⁾	1 (จาก 1 ครั้ง) (100.00)	-	4 (จาก 4 ครั้ง) (100.00)
5. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ²⁾	5 (จาก 5 ครั้ง) (100.00)	-	8 (จาก 8 ครั้ง) (100.00)
6. นายสถิตย์ อ่องมณี	6 (100.00)	-	12 (100.00)
7. นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ³⁾	2 (จาก 2 ครั้ง) (100.00)	-	-
8. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	6 (100.00)	12 (100.00)	-
9. นายทาศาชิ คูโรเมะ ¹⁾	0 (จาก 1 ครั้ง) (0.00)	1 (จาก 3 ครั้ง) (33.33)	-
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	6 (100.00)	12 (100.00)	-
11. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	6 (100.00)	12 (100.00)	-

หมายเหตุ ¹⁾ นางภัทริยา เบญจพลชัย ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ และนายทาศาชิ คูโรเมะ ดำรงตำแหน่งกรรมการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 23 เมษายน 2561

²⁾ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 เมษายน 2561

³⁾ นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2561

8.2 ผู้บริหาร

บริษัททำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยได้รับค่าตอบแทนและสวัสดิการจากบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้าย เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้¹ ตามเกณฑ์นิยามของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่งในบริษัท	ตำแหน่งที่ได้รับมอบหมายในบริษัทย่อย
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้	-
2. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการอำนวยการ	กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเทคนิค ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
4. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
5. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
6. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุน ดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด
7. นายชาติรี จันทรวงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง	-
8. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
9. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
10. นายเดชพินันท์ สุทัศน์ทรงว	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
11. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ – ธุรกิจธนบดี ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน)
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ	-
13. นางสาวภาวิณี องค์วาสีวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด

หมายเหตุ ¹ นางยุติกา สนธยานาวิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้เกษียณอายุการทำงาน เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหารระดับสูง

- พิจารณาและจัดทำแผนกลยุทธ์ธุรกิจ เป้าหมายทางการเงิน แผนธุรกิจ และงบประมาณประจำปี ที่สมดุลและสอดคล้องกัน ทั้งระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว เพื่อมูลค่าสูงสุดของผู้ถือหุ้นในระยะยาว
- ทบทวนและทำให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของกลุ่มทิสโก้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่กำหนด ธุรกิจและผลการดำเนินงานทางการเงินบรรลุดัชนีชี้วัดในภาพรวม และเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของทิสโก้และกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

3. หารือและตัดสินใจเกี่ยวกับทิศทางและนโยบายธุรกิจของกลุ่ม การขยายและเพิ่มความหลากหลายของธุรกิจ การประสานความร่วมมือระหว่างสายงาน ประเด็นด้านประสิทธิภาพและการควบคุมระหว่างหน่วยงานสำคัญ รวมถึงนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และการใช้จ่ายด้านการลงทุน
4. เป็นที่รับฟังและหารือเกี่ยวกับประเด็นความขัดแย้งและความเห็นต่างของการทำงานหรือการบริหารงานระหว่างหัวหน้าหน่วยธุรกิจและควบคุมต่างๆ ที่ไม่สามารถแก้ไขได้ด้วยสายการบังคับบัญชาปกติ

ขอบเขต อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

1. กำหนดกลยุทธ์ ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่อนุมัติโดยคณะกรรมการ โดยทำงานร่วมกับคณะกรรมการในการระบุกลยุทธ์ และแผนธุรกิจ รวมถึงระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กร
2. กำกับควบคุมการดำเนินงานขององค์กร โดยเน้นการสร้างคุณค่าในระยะยาว
3. รับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ ตลอดจนความสอดคล้องกับแผนงาน กลยุทธ์และนโยบายขององค์กร และรายงานความคืบหน้าต่อคณะกรรมการ
4. เป็นผู้นำ สั่งการ และมอบแนวทางแก่ผู้บริหารระดับสูง
5. ดูแลการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โครงสร้างการกำกับดูแลและการจัดการ การดำเนินงาน ระบบการบริหารความเสี่ยง และการควบคุม และทำให้มั่นใจว่ากลยุทธ์และแผนธุรกิจถูกนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพผลทั่วทั้งกลุ่มทิสโก้
6. อำนาจการให้หน่วยธุรกิจพัฒนาแผนกลยุทธ์ของตน และทำให้มั่นใจว่าแผนกลยุทธ์ได้รับการประเมินอย่างเหมาะสม และผนวกเข้าเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์โดยรวมขององค์กร
7. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีบุคลากรที่มีความสามารถ และทรัพยากรอื่นที่จำเป็นสำหรับบรรลุตามแผนงาน และมีการเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและแผนพัฒนาผู้บริหารนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาตามกำหนดการที่วางไว้ล่วงหน้า
8. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง
9. พัฒนาและรักษาไว้ซึ่งกรอบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ในทุกกิจกรรมทางธุรกิจ
10. ดูแลให้มั่นใจว่าการจัดเตรียมรายงานทางการเงินซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานขององค์กรอย่างถูกต้องตามควร และเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นต่อนักลงทุนในการประเมินเสถียรภาพทางการเงินและธุรกิจ ตลอดจนความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้อย่างทันทั่วทั้งที่
11. ดูแลให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบและนโยบายที่เหมาะสมสำหรับการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและทันกาล เป็นไปตามข้อกำหนดของทางการและนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้
12. ดูแลให้มั่นใจว่าข้อมูลที่นำเสนอต่อคณะกรรมการเพียงพอ ถูกต้อง ทันกาล และแจ้งประธานคณะกรรมการโดยทันทีในเรื่องที่สำคัญหรือควรทราบ
13. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการทรัพยากรบุคคล คณะผู้บริหารทิสโก้ คณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนคณะกรรมการอื่นๆ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้าน
14. เสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมในการแต่งตั้งเป็นสมาชิกของคณะผู้บริหารทิสโก้ รวมถึงผู้บริหารรองลงมาหนึ่งระดับต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเพื่อพิจารณานุมัติ
15. ดูแลให้มั่นใจว่าคณะกรรมการระดับผู้บริหาร ที่แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับการจัดตั้งโดยมีองค์ประกอบและการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และดูแลให้มั่นใจว่ากระบวนการตัดสินใจของคณะกรรมการดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของข้อมูลและดุลยพินิจอย่างเพียงพอ และสนับสนุนให้ความเห็นต่างได้รับการอภิปรายหารือ และจดบันทึกเป็นหลักฐาน
16. ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางระหว่างคณะกรรมการบริษัท พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสื่อสารต่อสาธารณชน

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการอำนวยการ

1. บริหารจัดการการดำเนินงานประจำวันในองค์กรโดยใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยเหลือประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการพัฒนา กลยุทธ์และพันธกิจขององค์กรและถ่ายทอดสั่งการ เพื่อนำกลยุทธ์และพันธกิจไปสู่การปฏิบัติโดยพนักงานในลำดับรองลงมา
3. วางแผนงาน โดยพิจารณาลำดับความสำคัญ ระหว่างความต้องการของลูกค้า พนักงาน และองค์กร
4. ทำงานร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานบรรลุมาตรฐานสูงสุด ในด้านคุณภาพ และการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการตลอดจนจรรยาบรรณธุรกิจของกลุ่มทิสโก้

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทมีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 38 ราย โดยบุคคลในลำดับที่ 1-13 เป็นสมาชิกคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท และลำดับที่ 19 ถือเป็นผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ตามที่ปรากฏในหน้าที่ 8-21 ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้
2. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการอำนวยการ
3. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
5. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
6. นายไพบูลย์ นลินทรางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
7. นายชาติร์ จันทงาม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง
8. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
9. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
10. นายเดชพินันท์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
11. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
12. นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ
13. นางสาวภาวิณี องค์วาสี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
14. นายธีรนาถ จูภิเมธาส	ผู้อำนวยการสายอาวุโส
15. นางสาวรัชฎา พุกษานูบาล	ผู้อำนวยการสายอาวุโส
16. นางสาววันธนา โชติชัยสถิตย์	ผู้อำนวยการสายอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
17. นายนิพนธ์ วงษ์โชติวัฒน์	หัวหน้าบริหารความเสี่ยง
18. นายภูวรินทร์ กุลพัฒน์กานนท์	หัวหน้าวิเคราะห์ความเสี่ยงและธุรกิจ
19. นางสาวชุตินธร ไวกาสี	หัวหน้าบัญชี
20. นายกนต์ธีร์ สุนทรประดิษฐ์	หัวหน้าวางแผนและงบประมาณ
21. นางสาวสุรางค์ เตชะรุ่งนรินทร์	หัวหน้าควบคุมสินเชื่อ
22. นายพิชิต ตริเทพาสัมพันธ์	หัวหน้าประเมินราคาทรัพย์สิน
23. นางดุลยรัตน์ ทวีผล	หัวหน้ากำกับ
24. นางสาวมณีรัตน์ วัฒนจักร์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจธนาคาร
25. นางญานินี ภาพน้ำ	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน
26. นางสาวสกรรัตน์ มานวงศ์	หัวหน้ากำกับ - ธุรกิจหลักทรัพย์

รายนาม	ตำแหน่ง
27. นางสาวชินจิต ตระการรัตติ	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
28. นางสาวณัฐินี สุวรรณพาณิชย์	หัวหน้ากฎหมาย
29. นางสาวจิราภรณ์ ชอสุขไพบูลย์	หัวหน้าตรวจสอบภายใน
30. นางสาวสุติมา โชติธนประสิทธิ์	รักษาการหัวหน้าสอบทานสินเชื่อ และผู้ช่วยหัวหน้าตรวจสอบภายใน
31. นายเอกรัฐ พงษ์กิตติวนิชกุล	หัวหน้าบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
32. นางสาวนาถฤดี ศิวะบุตร	หัวหน้านิติศาสตร์
33. นายคมศร ประกอบผล	หัวหน้าศูนย์วิเคราะห์เศรษฐกิจและกลยุทธ์
34. นายสมชาติ ลาภาพงศ์	หัวหน้าธุรการสำนักงาน
35. นางอารี อาขามงคล	หัวหน้าจัดซื้อและจัดการผู้จัดจำหน่าย
36. นายวัศกร เทพทิม	หัวหน้าสายทรัพยากรบุคคล
37. นายกิตติพงษ์ ตียะบุญชัย	หัวหน้าการจัดการทรัพยากรบุคคล
38. นางสาวชุตติภรณ์ เหลืองรุ่งสว่าง	หัวหน้าบริการงานทรัพยากรบุคคล

8.2.1 ผู้บริหารของธนาคาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารมีผู้บริหารรวมทั้งสิ้น 44 ราย โดยบุคคลในลำดับที่ 1-8 เป็นผู้บริหารตามเกณฑ์นิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์¹ และเป็นผู้บริหารระดับสูง สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้บริหารจัดการธนาคาร ตามที่ปรากฏในหน้าที่ 8-21 ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหารดังรายนามต่อไปนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1. นายศักดิ์ชัย พิชะพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายพิธาดา วัชรศิริธรรม	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกิจ
3. นายชลิต ศิลปศรีกุล	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสินเชื่อรายย่อย
4. นายเมธา ปิงสุทวิวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจธนบดี และบริการธนาคาร
5. นายรุ่งโรจน์ จรัสจิตตรกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
6. นายยุทธพงษ์ ศรีวงศ์จรรยา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - บริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 2
7. นายเดชพันธ์ สุทัศนทรง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ปฏิบัติการสินเชื่อรายย่อย
8. นายพิชา รัตนธรรม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ - ธุรกิจธนบดี
9. นางสาวรัชฎา พุกษานุบาล	หัวหน้าบริการธนาคาร รักษาการหัวหน้าบริหารเงิน และรักษาการหัวหน้าปฏิบัติการด้านกองทุน
10. นายมานพ เพชรดำรงศรีกุล	หัวหน้าธุรกิจขนาดใหญ่
11. นางมาลาทิพย์ สวินทร	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
12. นางสาวสุนี ทองสมบัติพานิช	หัวหน้าวิเคราะห์ธุรกิจและความเสี่ยง
13. นางสาวพิพร อุ่นชลานนท์	หัวหน้าบริหารสินเชื่อ
14. นางสาวิกา จงภักดีไพศาล	หัวหน้านิติกรรมสัญญา

¹ หมายรวมถึงผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายควบคุมการเงินและบริหารความเสี่ยง ได้แก่ นายชาติร์ จันทร์งาม และหัวหน้าบัญชี ได้แก่ นางสาวชุตินธร ไวกาสี สังกัดบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มทิสโก้

รายนาม	ตำแหน่ง
15. นายวิทยา เมตตาวีหรี	ผู้ช่วยหัวหน้าบริหารการขายและการตลาดสินเชื่อรายย่อย 1
16. นายณพดล ชุ่มวงศ์	หัวหน้าเข้าซื้อ
17. นางสาวปาริชาติ สุทัศนทรง	หัวหน้าเข้าซื้อโครงการพิเศษ
18. นายธีรยุทธ ประเสริฐรัตนเดโช	หัวหน้าการตลาดและพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย
19. นายสุเทพ ตระยวรรณกิจ	หัวหน้ากิจการสาขา 1
20. นายสมบุญ ศรีรักษ	หัวหน้ากิจการสาขา 2
21. นายถวัลย์ วิชิตวาทิ	หัวหน้ากิจการสาขา 3
22. นางสาววิภา เมตตาวีหรี	หัวหน้าสินเชื่อเอกประสงค์และการขายตรง
23. นางสาวเพ็ญทิพย์ เหล่าบุญเจริญ	หัวหน้ากำกับสินเชื่อ
24. นายวรพันธ์ เหลืองอุทัย	หัวหน้าบริหารสินเชื่อรายย่อย
25. นายวรพจน์ ติกรากุณ	หัวหน้าสนับสนุนสินเชื่อ
26. นายสุกิจ สกุลวงศ์ใหญ่	หัวหน้าพัฒนาหนี้และกฎหมาย
27. นายณัฐนันท์ อนันต์ปริยวิทย์	หัวหน้าศูนย์บริการลูกค้า
28. นายกลชัย อุดมศรีสุข	หัวหน้าพัฒนาระบบงานสินเชื่อรายย่อย
29. นายประกฤษ ชุณหศรีวงศ์	หัวหน้าสินเชื่อเคหะ
30. นางวันทนา กิจพานิช	หัวหน้าปฏิบัติการสาขา
31. นายถนอม ชัยอรุณดีกุล	รองหัวหน้าธุรกิจธนบดี
32. นางดวงพร เยี่ยมวณิชนันท์	หัวหน้าธนบดีธนกิจ
33. หม่อมหลวงวรภรณ์ วรวรรณ	หัวหน้าธนบดีการลงทุน
34. นางสาวศรัญญา วีรมหาวงศ์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 1
35. นางอัจฉรา เพชรแสงโรจน์	หัวหน้าธนกิจส่วนบุคคล 2
36. นางวรสินี เศรษฐบุตร	หัวหน้าพัฒนาผลิตภัณฑ์กองทุน
37. นายณัฐฤติ เหล่าทวีทรัพย์	หัวหน้าบริการที่ปรึกษาการลงทุน
38. นางสาวชุติมา ปันลายสิงห์	หัวหน้าบริการคัสโตเดียน
39. นางสาววรรณดี ขาวละออ	หัวหน้าธุรกิจจัดการการเงิน
40. นายกิตติชัย ตันนาคาร์ย	หัวหน้าเคาน์เตอร์เซอร์วิส
41. นายวรวิทย์ รุ่งศิริโอภาส	หัวหน้าศูนย์ชำระเงิน
42. นางกุสุมา ประถมศรีเมฆ	หัวหน้าประกันภัยธนกิจ และรักษาการหัวหน้าเทเลมาร์เก็ตติ้ง
43. นายณพวิทย์ ตั้งบูรณากิจ	หัวหน้าธุรกิจธนาคารดิจิทัล
44. นายตุลา รอดสลับ	หัวหน้านวัตกรรมดิจิทัล และธุรกิจ

ตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทีสโก้ หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ ครอบคลุมถึงงานกำกับด้านความเสี่ยง บริษัทแม่จะกำกับดูแลความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทย่อยในกลุ่ม ดังนั้น ผู้บริหาร หน่วยงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลความเสี่ยงทั้งหมดจึงสังกัดที่บริษัทแม่ ได้แก่ หัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยง หัวหน้าหน่วยงานกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ดังปรากฏรายชื่อบุคคลในลำดับที่ 17, 23-27, 29 และ 31 ในหน้า 8-23 และหน้า 8-24

ขอบเขต อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) กรรมการผู้จัดการใหญ่ทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำวัน รวมทั้งควบคุมดูแลให้ธนาคารปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของกลุ่มที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทใหญ่ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

1. วางกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ตามกลยุทธ์และแผนการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สกอ
2. ควบคุมดูแลให้การดำเนินการตามแผนธุรกิจของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของกลุ่มที่สกอ
3. กำกับ ดูแล และควบคุมการดำเนินธุรกิจประจำวันของธนาคาร ตามนโยบายและหลักเกณฑ์ของกลุ่มที่สกอ
4. ควบคุมดูแลการให้บริการ การปฏิบัติงาน รวมทั้งการบริหารความเสี่ยงและควบคุมของธนาคาร
5. ติดตามการดำเนินงาน และผลประกอบการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ
6. ควบคุมงบประมาณของธนาคาร และบริหารทรัพยากรของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ
7. ควบคุมดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

8.3 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการแต่งตั้ง นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ เป็นเลขาธิการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556 มีหน้าที่รับผิดชอบดำเนินการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปี หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ดำเนินการเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด (ประวัติ คุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขาธิการบริษัท ดังปรากฏในเอกสารแนบ 1)

8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 นโยบายกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คำตอบแทนกรรมการจะได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งผ่านการพิจารณาและนำเสนอโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องมีจำนวนและส่วนประกอบที่สามารถดึงดูดกรรมการที่มีความสามารถและมีความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารได้ และจะหลีกเลี่ยงการจ่ายคำตอบแทนที่มากเกินไปจนความจำเป็น ในการกำหนดคำตอบแทนกรรมการ จะพิจารณาตามหลักปฏิบัติโดยทั่วไปในอุตสาหกรรม ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์ทำงาน ความรู้ ความสามารถ ความตั้งใจ และความทุ่มเท รวมทั้งคุณสมบัติต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถทำให้กับบริษัทได้ ตลอดจนเปรียบเทียบกับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่อยู่ในอุตสาหกรรมและธุรกิจที่มีขนาดใกล้เคียงกันแล้ว

ในกรณีที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการรายใดทำหน้าที่เพิ่มเติม (เช่น การเป็นสมาชิกในคณะกรรมการต่างๆ เป็นต้น) กรรมการรายนั้นจะได้รับคำตอบแทนเพิ่มเติมตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่เพิ่มเติมดังกล่าว สำหรับคำตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มที่สกอและผู้บริหาร (เรียกโดยรวมว่า “ผู้บริหาร”) จะสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารรายบุคคล ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งระยะสั้นและระยะยาว และสะท้อนถึงแนวปฏิบัติและแนวทางที่ดี ตลอดจนมาตรฐานของกลุ่มบริษัทชั้นนำ อีกทั้งยังต้องสามารถแข่งขันกับองค์กรอื่น เพื่อดึงดูดและรักษาผู้บริหารที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จระยะสั้นและระยะยาวของ

บริษัท รวมทั้งเป็นไปตามนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่อนุมัติโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน และได้รับการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท

การกำหนดค่าตอบแทนจะต้องได้รับการอนุมัติตามลำดับชั้นอำนาจเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทางผลประโยชน์และ
เพื่อความโปร่งใส เช่น ผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท จากนั้นคณะกรรมการบริษัทอนุมัติค่าตอบแทนของ
กรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
เป็นผู้พิจารณาความเหมาะสม

อนึ่ง นอกเหนือจากการกำหนดค่าตอบแทนจ่ายให้แก่กรรมการของบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) แล้ว
กลุ่มทิสโก้มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัทย่อยเฉพาะรายที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทิสโก้
ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ โดยจ่ายในรูปแบบและอัตราเดียวกับ
ที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ทั้งนี้ บริษัทจะงดจ่ายเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารแก่
กรรมการที่ดำรงตำแหน่งผู้บริหารและพนักงานที่ปฏิบัติงานเต็มเวลาของกลุ่มทิสโก้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป
โดยให้มีผลจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง

8.4.2 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในรูปของเงินรางวัล ค่าตอบแทนรายเดือน
เบี้ยประชุม และโบนัส ให้แก่ประธานคณะกรรมการในอัตราไม่เกิน 3,300,000 บาทต่อปี และกรรมการท่านอื่นในอัตราไม่เกิน
ท่านละ 950,000 บาทต่อปี ซึ่งปัจจุบันนี้ บริษัทไม่มีนโยบายการจ่ายโบนัสประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัท โดยให้มีผลจนกว่า
จะมีการเปลี่ยนแปลง

คณะกรรมการตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้นจะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงใน
แต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม ในกรณีที่ได้รับมอบหมายจาก
คณะกรรมการบริษัท ให้ปฏิบัติหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น จากนั้น ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
ครั้งที่ 2/2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ได้อนุมัติจัดสรรค่าตอบแทนกรรมการ เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	ค่าตอบแทนรายเดือน	เบี้ยประชุมรายครั้ง
คณะกรรมการบริษัท		
ประธาน	240,000	60,000
กรรมการ	50,000	50,000
ที่ปรึกษา	40,000	-
คณะกรรมการบริหาร		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการตรวจสอบ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ		
ประธาน	-	60,000
กรรมการ	-	50,000

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2561

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง					รวม
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	กำกับดูแลกิจการ	
1. นายปลิว มังกรนก	2,720,000	360,000	-	-	-	-	3,080,000
2. นายชอน คิท ชิง (อเล็กซานเดอร์ เซช ชิง)	600,000	250,000	-	-	290,000	-	1,140,000
3. นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล	600,000	-	-	-	-	-	600,000
4. รศ. ดร. อังคริณี เจริญจริยวัฒน์	600,000	300,000	-	720,000	-	-	1,620,000
5. ศ. ดร. ปราวณี ทินกร	600,000	300,000	-	-	360,000	-	1,260,000
6. นางภัทริยา เบญจพลชัย	600,000	300,000	-	160,000	-	240,000	1,300,000
7. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ¹	600,000	300,000	-	400,000	-	190,000	1,490,000
8. นายสถิตย์ อ่องมณี	600,000	300,000	-	560,000	290,000	-	1,750,000
9. ศ. ดร. ตีรณ พงศ์มพัฒน์	600,000	300,000	-	-	-	190,000	1,090,000
10. นายทาคาชิ คุโรเมะ ²	200,000	-	40,000	-	-	-	240,000
11. นายชื้อ-เหา ซุน (ไฮเวิร์ด ซุน)	600,000	300,000	570,000	-	-	-	1,470,000
12. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	600,000	-	-	-	-	-	600,000
13. นางกฤษณา วีระวุฒิ ³	480,000	-	-	-	-	-	480,000
รวม	9,600,000	2,860,000	610,000	1,840,000	940,000	620,000	16,470,000

หมายเหตุ ¹ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ แทนนางภัทริยา เบญจพลชัย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 เมษายน 2561

² นายทาคาชิ คุโรเมะ ดำรงตำแหน่งกรรมการ บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ระหว่างวันที่ 1 มกราคม ถึง วันที่ 23 เมษายน 2561

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

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ จำนวน 13 ราย เป็นจำนวนเงิน 15,990,000 บาท ที่ปรึกษาคณะกรรมการ จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 480,000 บาท รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 16,470,000 บาท และคณะผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสไอรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทอีกจำนวน 39 ราย¹ เป็นจำนวน 404,452,271.67 บาท จึงมียอดรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวน 420,922,271.67 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม เงินเดือน เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทีเอสไอ

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อย

อนึ่ง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ นอกเหนือจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการของบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มแล้ว ในปี 2561 กลุ่มทีเอสไอมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการที่มีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) และ/หรือ ดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มทีเอสไอ ในรูปแบบและอัตราเดียวกับที่จ่ายให้กรรมการบริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) โดยให้มีผลตลอดไปหรือจนกว่าจะมีการเปลี่ยนแปลง คณะกรรมการของบริษัทย่อยแต่ละบริษัทตามที่ได้รับมอบหมายจากผู้ถือหุ้น จะกำหนดจำนวนเงินที่แน่นอน และจำนวนเงินที่จะจ่ายจริงในแต่ละคราว ทั้งนี้ ไม่รวมถึงสิทธิที่กรรมการจะได้รับค่าตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นเพิ่มเติม กรณีได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทให้ปฏิบัติหน้าที่เพิ่มเติม

¹ ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทีเอสไอ จำนวน 13 ราย และผู้บริหารของบริษัท จำนวน 26 ราย ซึ่งดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

จำนวนรวมค่าตอบแทนกรรมการของคณะกรรมการธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ประจำปี 2561

(หน่วย: บาท)

รายนาม	ค่าตอบแทนกรรมการ รายเดือน	ค่าเบี้ยประชุมรายครั้ง			
		คณะกรรมการธนาคาร	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการตรวจสอบ	รวม
1. นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ^{1/}	200,000	100,000	-	-	300,000
รวม	200,000	100,000	-	-	300,000

หมายเหตุ ^{1/} นายจรัสพงศ์ โชติกวณิชย์ ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2561 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 28 กันยายน 2561

โดยในปี 2561 ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ดำเนินธุรกิจหลัก (Core Company) ของบริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท จำนวน 1 ราย เป็นจำนวนเงิน 300,000 บาท และผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 34 ราย¹ (ไม่รวมผู้บริหาร 8 รายที่สังกัดบริษัทใหญ่ที่ได้รับมอบหมาย (Secondment) ให้มาบริหารจัดการธนาคาร) เป็นจำนวนรวม 173,566,493.08 บาท โดยอยู่ในรูปค่าตอบแทนรายเดือน เงินเดือน ค่าพาหนะและเชื้อเพลิง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และโบนัสซึ่งแปรผันตามผลการดำเนินงานของกลุ่มทิสโก้และผลการปฏิบัติงานของแต่ละสายธุรกิจ

8.4.3 ค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน

นอกจากการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุมแล้ว ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ยังมีมติอนุมัติค่าตอบแทนอื่นที่มีใช้ตัวเงิน ดังนี้

1. รอยนต์ประจำตำแหน่งสำหรับประธานคณะกรรมการ โดยบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบค่าตรวจสุขภาพ ค่าซ่อม ทะเบียนรถ และประกันภัยรถยนต์ตามที่เกิดขึ้นจริงทั้งหมด
2. ประกันภัยกลุ่ม (Group Life & Accident Insurance) ด้วยทุนประกันภัยสูงสุด 6,000,000 บาท หรือประกันสุขภาพ (Health Insurance) สำหรับกรรมการสัญชาติไทยที่มีอายุ 60 ปีขึ้นไป ด้วยทุนประกันภัยสูงสุด 5,000,000 บาท
3. ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทและการชดเชยค่าเสียหายแก่บริษัท (Directors & Officers Liability and Company Reimbursement Insurance) ด้วยวงเงินความรับผิดไม่เกิน 6,000,000 ดอลลาร์สหรัฐ

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มทิสโก้มีพนักงานรวมทั้งหมด 4,821 คน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูง) แบ่งเป็นพนักงานประจำ 4,303 คน และพนักงานสัญญาจ้าง 518 คน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

	31 ธ.ค. 2560 (คน)	31 ธ.ค. 2561 (คน)
1. สายกลุ่มลูกค้ารายย่อย	2,816	3,035
2. สายกลุ่มลูกค้าบริษัท	54	52
3. สายจัดการธนบดีและกองทุน	1,067	1,066
4. สายบริหารงานส่วนกลางและความรับผิดชอบต่อสังคม	642	668
รวม	4,579	4,821

ในปี 2561 จำนวนพนักงานของกลุ่มทิสโก้เพิ่มขึ้น 242 คน หรือร้อยละ 5.3 โดยกลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงิน 4,240,525,604 บาท ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส และเงินกองทุนสมทบสำรองเลี้ยงชีพ

¹ ผู้บริหารของธนาคารที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 34 ราย

8.5.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพของกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2526 เพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานกลุ่มทิสโก้ ซึ่งจะทำให้พนักงานมีเงินออมไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุ หรือเมื่อออกจากงาน และได้นำเงินกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 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 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 15 ของค่าจ้าง หรือในอัตราเดียวกันกับอัตราเงินสมทบของนายจ้าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความสมัครใจของสมาชิก โดยสมาชิกสามารถแจ้งเปลี่ยนแปลงการหักเงินสะสมได้ปีละ 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 และกรรมการที่มาจากการแต่งตั้งของนายจ้าง กรรมการแต่ละท่านจะอยู่ในวาระคราวละ 2 ปี และกรรมการที่ต้องออกตามวาระ สามารถกลับเข้ามาเป็นกรรมการได้อีก หากได้รับการเลือกตั้ง หรือแต่งตั้งแล้วแต่กรณี คณะกรรมการดังกล่าว มีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมดูแลการบริหารกองทุน รวมถึงการกำหนดนโยบายการลงทุนแทนสมาชิกทั้งหมด นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ได้เพิ่มทางเลือกนโยบายการลงทุนให้กับพนักงานที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ของกลุ่มทิสโก้โดยการใช้กองทุนประเภทหลายนโยบายการลงทุน (“Master Fund”) เพื่อให้สมาชิกได้เลือกให้เหมาะสมกับตนเองมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ กองทุน Master Fund ของกลุ่มพนักงานทิสโก้ประกอบด้วย 4 นโยบายการลงทุน ได้แก่ นโยบายตราสารหนี้ นโยบายผสม นโยบายหุ้น และนโยบายที่มีการลงทุนในต่างประเทศ โดยสมาชิกสามารถเลือกนโยบายการลงทุนที่มีสัดส่วนการลงทุนแต่ละประเภทได้มากถึง 16 ทางเลือก โดยกองทุนเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเปลี่ยนแปลงนโยบายการลงทุนได้ปีละ 2 ครั้ง

8.5.2 นโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคล

เพื่อเสริมสร้างบุคลิกภาพและเอกลักษณ์ของกลุ่มทิสโก้ กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดนโยบายทั่วไปด้านทรัพยากรบุคคลครอบคลุมทุกบริษัท เพื่อให้มีมาตรฐานสูงในระดับเดียวกัน และเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหาร และความต่อเนื่องสม่ำเสมอของงาน เช่น ระบบการบริหารโครงสร้างเงินเดือน ระบบการจ่ายเงินเดือน การเก็บข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานเบื้องต้น ในขณะเดียวกันกลุ่มทิสโก้ได้กระจายอำนาจเพื่อเปิดโอกาสให้สายงานธุรกิจแต่ละสายได้ดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลของตนอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถแข่งขันได้ในสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจของแต่ละบริษัทภายใต้แนวนโยบายทั่วไปดังต่อไปนี้

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

เนื่องจากการสร้างภาพลักษณ์ความเป็นมืออาชีพและน่าเชื่อถือในธุรกิจการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่ง กลุ่มทิสโก้จึงได้วางแนวคิดค่านิยมเพื่อหล่อหลอมและสร้างบุคลากรของกลุ่มทิสโก้ให้มีทัศนคติและพฤติกรรมที่เหมาะสมกับค่านิยมของกลุ่มทิสโก้ อันจะมีส่วนส่งเสริมให้องค์กรประสบความสำเร็จ คือ ให้คนคิดเป็น และทำอย่างคนทิสโก้ ซึ่งเป็นคนเก่ง 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 กลุ่มทิสโก้จึงใช้ขีดความสามารถ 3 ประการเป็นเกณฑ์ในการว่าจ้างพนักงาน ได้แก่ ขีดความสามารถด้านองค์กร (Organizational Core Competencies) ขีดความสามารถในการทำงาน (Functional Competencies) และขีดความสามารถในการเป็นผู้นำ (Leadership Competencies) ร่วมกับการพิจารณาความสอดคล้องต่อค่านิยมขององค์กร ทั้งนี้ กลุ่มทิสโก้มีนโยบายว่าจ้างพนักงานที่มีทัศนคติและความสามารถทางวิชาชีพที่ถูกต้องเหมาะสมและช่วยให้พนักงานเหล่านั้นพัฒนาศักยภาพ เพื่อที่จะทำงานร่วมกับกลุ่มทิสโก้ในระยะยาว

ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่จัดหาเครื่องมือที่เหมาะสมในการรับสมัครและคัดสรรพนักงาน แต่การตัดสินใจว่าจ้างเป็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในสังกัดนั้น และเพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายที่จะไม่พิจารณาว่าจ้างญาติสนิท และสมาชิกในครอบครัวของคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารของกลุ่มทิสโก้ รวมถึงเจ้าหน้าที่อาวุโสที่มีอำนาจบริหาร

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายเน้นการเลื่อนตำแหน่งหรือโยกย้ายตำแหน่งจากภายในองค์กรในกรณีที่มีตำแหน่งว่าง อย่างไรก็ตาม ผู้บริหารและฝ่ายทรัพยากรบุคคลก็มีหน้าที่ในการสรรหาบุคลากรจากภายนอกองค์กรที่มีความรู้ ความสามารถ หากพิจารณาเห็นว่ามีความเหมาะสม เพื่อรักษามาตรฐานคุณภาพของทรัพยากรบุคคลให้อยู่ในระดับที่ดีตลอดเวลา โดยพนักงานใหม่จะต้องมีทักษะความสามารถ และพฤติกรรมที่ผสมผสานเข้ากับวัฒนธรรมของกลุ่มทิสโก้ได้อย่างกลมกลืน

3. การทำงานที่กลุ่มทิสโก้ (Employment at TISCO Group)

เพื่อส่งเสริมมาตรฐานสูงสุดของการกำกับดูแลกิจการที่ดี กลุ่มทิสโก้ได้กำหนด “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” (Business Code of Conduct) ขึ้น เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการเป็นพลเมืองดีของสังคม หลักเกณฑ์เหล่านี้จะต้องได้รับการเคารพและปฏิบัติตามในทุกสถานที่และทุกโอกาส โดยฝ่ายบริหารจะดำเนินการต่างๆ ที่จำเป็นเพื่อให้แน่ใจว่ามีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เหล่านี้ในทุกระดับชั้น ซึ่งพนักงานที่ไม่ปฏิบัติตาม “หลักปฏิบัติทางธุรกิจ” ดังกล่าวจะไม่สามารถทำงานกับกลุ่มทิสโก้ต่อไปและจะต้องถูกขอให้ออกจากกลุ่มทิสโก้

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการว่าจ้างระยะยาว การพ้นสถานะการจ้างจะเกิดขึ้นเฉพาะในกรณีการฝ่าฝืนหลักการของกลุ่มทิสโก้ การกระทำความผิดในทางธุรกิจ การเกษียณอายุ การลาออกโดยสมัครใจ และการกระทำซึ่งเข้าข่ายต้องออกจากงานตามที่กำหนดในระเบียบและข้อบังคับที่กลุ่มทิสโก้จัดระเบียบไว้กับกระทรวงแรงงานเท่านั้น เมื่อใดก็ตามที่กลุ่มทิสโก้ไม่สามารถดำรงหน่วยงานหรือหน่วยธุรกิจใดไว้ได้ กลุ่มทิสโก้จะดำเนินการเท่าที่สมควรเพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดภาวะการว่างงานและเพื่อปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยจะพยายามให้พนักงานของกลุ่มทิสโก้ได้รับความเดือดร้อนน้อยที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

4. การประเมินผลและการพัฒนาบุคลากร (People Assessment and Development)

4.1 การประเมินผล

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

4.2 การพัฒนาบุคลากร

เพื่อให้องค์กรมีความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง การพัฒนาพนักงานซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดจึงถือเป็นนโยบายที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้เกิดวัฒนธรรมการเรียนรู้ กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนให้มีการพัฒนาทั้งในส่วนของความต้องการขององค์กรและการพัฒนาส่วนบุคคลของพนักงานเอง ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดการพัฒนาที่ยั่งยืนด้วยการเรียนรู้โดยตนเองอย่างต่อเนื่อง วัฒนธรรมในการเรียนรู้ของพนักงานนี้จะส่งผลให้กลุ่มทิสโก้พัฒนาเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพสูงอย่างต่อเนื่องต่อไป

การวางแผนพัฒนาบุคลากรนี้ คำนึงถึงสมรรถนะ 3 ด้าน คือ ด้านสมรรถนะทั่วไป ด้านธุรกิจและความรู้เฉพาะทาง และด้านการบริหารจัดการ ซึ่งจะคำนึงถึงสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งนั้นๆ เป็นสำคัญ

ในระดับองค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่วางแผนการพัฒนาพนักงาน เพื่อสร้างสมรรถนะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กร และให้ความรู้และพัฒนาทักษะความสามารถเพื่อประโยชน์ในการแข่งขันของบริษัท ในระดับสายธุรกิจ ฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่ให้คำแนะนำในด้านเทคนิคและวิธีการพัฒนาเพื่อการเรียนรู้และการพัฒนาต้นทุนด้านบุคลากรมีประสิทธิภาพสูงสุดและเป็นการเพิ่มค่าให้กับธุรกิจโดยรวม ฝ่ายทรัพยากรบุคคลยังมีหน้าที่เก็บบันทึกความรู้และทักษะความสามารถของหน่วยธุรกิจต่างๆ ในกลุ่มทิสโก้ไว้ด้วย

5. การบริหารความก้าวหน้าทางวิชาชีพ (Career Management)

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

กลุ่มทิสโก้เปิดกว้างสำหรับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานในทุกระดับชั้น ภายในกลุ่มทิสโก้ทั้งภายในหน่วยธุรกิจเดียวกันและข้ามหน่วยงาน การสื่อสารเกี่ยวกับการพัฒนาและความก้าวหน้าในชีวิตการทำงานระหว่างหัวหน้าสายงานและพนักงานจะต้องกระทำอย่างเปิดเผยเพื่อความโปร่งใสและเพื่อให้ความคาดหวังเป็นที่เข้าใจโดยชัดเจน

6. การบริหารผลงาน (Performance Management)

การบริหารผลงานมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างให้พนักงานมีความมุ่งมั่นในการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และเพื่อสร้างสัมพันธภาพและความไว้วางใจระหว่างหัวหน้าและผู้ปฏิบัติงาน ในขณะเดียวกันการบริหารผลงานเป็นความรับผิดชอบอันสำคัญของหัวหน้าทุกคนที่มีบทบาทหน้าที่ในการกำกับดูแล การให้คำแนะนำและการชี้แนะแนวทางอย่างสม่ำเสมอเป็นเครื่องมือที่ดีที่สุดในการพัฒนาผลงานและช่วยให้พนักงานได้พัฒนาทักษะความสามารถของตน การบริหารผลงานอย่างมีประสิทธิภาพซึ่งเน้นการประสิทธิผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการเป็นความรับผิดชอบหลักของหัวหน้าทุกคน โดยหัวหน้าจะต้องมีความตั้งใจ และความสามารถในการใช้ระบบและวิธีการบริหารผลงาน ตามแนวทางและคู่มือปฏิบัติภายใต้นโยบายทรัพยากรบุคคล โดยฝ่ายทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พัฒนาปรับปรุง และรักษาแนวทางและคู่มือปฏิบัติดังกล่าว

กลุ่มทิสโก้ มีแนวทางให้การปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นไปตามแผนของหน่วยงานและแผนขององค์กร โดยให้หัวหน้างานทำการทบทวนเป้าหมายและตัวชี้วัดผลการปฏิบัติ ให้สอดคล้องกับแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงาน และสื่อสารให้กับพนักงานรับทราบ โดยจะมีการติดตามและประเมินผลการทำงาน รวมถึงการสื่อสารให้พนักงานทราบผลการปฏิบัติงานจริง พร้อมทั้งคำแนะนำ เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

7. ค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงาน (Employee Compensation and Benefits)

กลุ่มทิสโก้ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดที่จะต้องดูแลในเรื่องของสุขภาพและความปลอดภัยในชีวิต เพื่อให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข กลุ่มทิสโก้จึงได้จัดให้มีการตรวจร่างกายพนักงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงสุขภาพของตนเองเพื่อการดูแลรักษาที่เหมาะสม และจัดให้มีห้องพยาบาลในสถานที่ทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกในการรักษาอาการเจ็บป่วย นอกจากนี้ กลุ่มทิสโกียังมีการจัดโปรแกรมกิจกรรมส่งเสริมให้พนักงานออกกำลังกายอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีและลดโอกาสการเจ็บป่วยของพนักงานอีกด้วย

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายในการให้ค่าตอบแทนที่ดี มีโครงสร้างที่เป็นธรรมและมีผลในการจูงใจให้กับพนักงานกลุ่มทิสโก้ให้โครงสร้างค่าตอบแทนในรูปแบบผสมผสานเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะของงาน อุปสงค์และอุปทานของตลาดแรงงาน โดยค่าตอบแทนดังกล่าวรวมถึงเงินเดือน โบนัส เงินจูงใจทั้งแบบคงที่และผันแปร รวมถึง เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในส่วนของนายจ้าง 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) ผู้ทำงานจะได้รับค่าตอบแทนภายในขอบเขตอัตราค่าตอบแทนตลาดของงานนั้นๆ ค่าตอบแทนของพนักงานแต่ละคนจะพิจารณาจากทักษะ ความรู้ พฤติกรรม ทักษะคิด ขอบเขตความรับผิดชอบ และศักยภาพในการมีส่วนส่งเสริมธุรกิจ

7.2 ค่าตอบแทนตามผลงาน

วัตถุประสงค์และเป้าหมายผลงานของพนักงานแต่ละคนจะกำหนดและตกลงกันในตอนต้นปี พนักงานที่สามารถทำได้ตามเป้าหมายมีสิทธิได้รับรางวัลในรูปแบบเงินโบนัส หรือเงินจูงใจ หรือรางวัลในรูปแบบอื่นใดตามที่กลุ่มทิสโก้ประกาศกำหนด ทั้งนี้ ปัจจัยในการกำหนดเป้าหมายจะสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานทางธุรกิจ เช่น ปริมาณธุรกิจ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนการดำเนินการ และความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากธุรกรรมหรือกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ประเภทธุรกิจที่ต่างกันในกลุ่มทิสโก้สามารถได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบที่แตกต่างกันไปตามที่ฝ่ายบริหารประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการเห็นสมควร ทั้งนี้ เพื่อผลสำเร็จของธุรกิจ

8. การดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคล (Human Resource Administration)

เพื่อปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับด้านแรงงานอย่างเคร่งครัด การดำเนินการใดๆ ทั้งหมดในด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายแรงงานจะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคลเพื่อให้สามารถจัดการได้อย่างถูกต้องเหมาะสม นโยบายและ/หรือการดำเนินการด้านทรัพยากรบุคคลใดๆ ที่ขัดกับกฎหมายแรงงานของประเทศจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ รวมถึงการกำหนดระเบียบปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมายแรงงานที่ได้กำหนดออกมาใหม่

การเก็บบันทึกข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานของกลุ่มทิสโก้จะรวมอยู่ที่ฝ่ายทรัพยากรบุคคล เพื่อการบริหารทรัพยากรบุคคลทั้งในระดับสูงและระดับทั่วไป การโอนหรือเปลี่ยนสถานะภาพของพนักงานในหน่วยธุรกิจใดภายในกลุ่มทิสโก้จะต้องดำเนินการตามแนวทางและวิธีปฏิบัติด้านทรัพยากรบุคคลของกลุ่มทิสโก้

อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

กลุ่มทิสโก้กำหนดให้มีนโยบายความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และแนวปฏิบัติในการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม เพื่อให้พนักงาน และผู้ให้บริการภายนอกที่ปฏิบัติงานในพื้นที่สำนักงานของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนผู้มาติดต่อมีความปลอดภัยและสุขภาพอนามัยที่ดีในการปฏิบัติงาน ซึ่งสอดคล้องตามพระราชบัญญัติความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2554 และตามกฎหมายกระทรวงกำหนดมาตรฐานในการบริหารและการจัดการด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน พ.ศ. 2549

ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน จึงจำเป็นต้องให้พนักงานทุกคนต้องเข้าใจและร่วมมือร่วมใจกันปฏิบัติงานอย่างถูกต้องตามขั้นตอนการทำงานที่ปลอดภัย เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดอันตรายต่างๆ ทั้งกับตนเองและต่อผู้อื่น ทิสโก้จึงกำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคน ต้องเข้าเรียนรู้เรื่องการป้องกันอุบัติเหตุ และความปลอดภัยภายในสำนักงานในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO LMS และกำหนดให้หัวข้อการเรียนรู้ เป็นเงื่อนไขในการผ่านทดลองงาน รวมทั้งมีการระบุแนวทางการป้องกันอุบัติเหตุและให้ความรู้ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น HR News, Health Tips, Health Alert และ Knowledge Management (KM) และโครงการที่เกี่ยวข้อง เช่น การตรวจสถานที่ทำงานด้วยเครื่องมือตามหลักการวิทยาศาสตร์ การประเมินความเสี่ยงและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เป็นต้น

นอกจากการเรียนรู้ในรูปแบบ E-learning ผ่านระบบ TISCO LMS ข้างต้นแล้ว ในปี 2561 กลุ่มทิสโก้ได้รับเกียรติจากผู้อำนวยการขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. มาให้ความรู้แก่ผู้บริหารและพนักงานของกลุ่มทิสโก้ให้ตระหนักถึงปัญหาก๊าซเรือนกระจกที่ส่งผลกระทบต่อ การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก เศรษฐกิจ และสังคม ตลอดจนการสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของสถาบันการเงินที่มีส่วนทำให้เกิดก๊าซเรือนกระจก ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อสร้างจิตสำนึกการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและร่วมมือกันช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมที่เป็นอยู่ในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

จากรายงานข้อมูลสถิติการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน และจำนวนผู้เสียชีวิตเนื่องจากการปฏิบัติงานของพนักงาน ในปี 2561 พบว่า ไม่มีพนักงานที่เสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน อย่างไรก็ตามมีพนักงานที่บาดเจ็บ บาดเจ็บป่วยจากโรคในการทำงาน จำนวน 73 คน แบ่งเป็นกรณีต่างๆ ได้ดังนี้

ประเภทของการบาดเจ็บ โรคจากการทำงาน จำนวนผู้เสียชีวิต เนื่องจากการปฏิบัติงาน ที่เกิดขึ้นระหว่างปี 2561		จำนวนครั้ง (No. of reported case)		จำนวนวันสูญเสีย (No. of lost day)	
		ชาย	หญิง	ชาย	หญิง
การบาดเจ็บกรณีต่าง ๆ (Injuries)					
• เกิดบาดเจ็บเล็กน้อย	สำนักงานใหญ่	4	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	1	-	4	-
โรคจากการทำงาน (Occupational Diseases)					
• ด้านการได้ยิน	สำนักงานใหญ่	9	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	9	6	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• การบาดเจ็บของกล้ามเนื้อและกระดูก (Musculoskeletal Strain)	สำนักงานใหญ่	2	1	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	2	-	2
	สาขาต่างจังหวัด	1	-	-	-
• ด้านการมองเห็น	สำนักงานใหญ่	31	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
• ด้านสมรรถภาพปอด	สำนักงานใหญ่	7	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-
กรณีเสียชีวิต (Fatalities)					
• การเสียชีวิตที่เกี่ยวข้องกับงาน	สำนักงานใหญ่	-	-	-	-
	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	-	-	-	-
	สาขาต่างจังหวัด	-	-	-	-

ข้อมูลด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัย

ข้อมูล	หน่วย	ช่วงเวลา ม.ค.-ธ.ค. 2561					
		จำแนกตามเพศ		จำแนกตามพื้นที่			รวม
		ชาย	หญิง	สำนักงานใหญ่	สาขากรุงเทพและปริมณฑล	สาขาต่างจังหวัด	
อัตราการบาดเจ็บ (Injury Rate: IR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.07	0.04	0.00	0.21	0.11	0.05
อัตราการบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน (Lost Time Injury Rate : LTIR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.07	0.00	0.00	0.00	0.11	0.02
อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ (Lost Day Injury Rate : LDIR)	จำนวนวันที่สูญเสียไปต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	0.28	0.00	0.00	0.00	0.43	0.10
อัตราการเจ็บป่วย / โรคจากการทำงาน (Occupational Disease Rate: ODR)	จำนวนคนต่อชั่วโมงการทำงาน 200,000 ชั่วโมง	4.02	0.38	1.90	3.51	0.11	1.68
อัตราการขาดงาน (Absentee Rate: AR)	ร้อยละ	1.06	1.28	1.44	0.79	0.74	1.20
จำนวนวันลาป่วย	วัน	4,862	10,391	11,859	1,173	2,221	15,253
จำนวนชั่วโมงที่หยุดงานเนื่องจากการเจ็บป่วยที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับงาน	วัน X 7.30 ชั่วโมง	35,493	75,854	86,571	8,563	16,213	111,347

หมายเหตุ: 1) ค่าตัวเลขที่ได้จากการคำนวณอ้างอิงตามมาตรฐานองค์การแรงงานระหว่างประเทศ (International Labor Organization: ILO) : ILO-OSH 2001

2) การบาดเจ็บถึงขั้นหยุดงาน คือการบาดเจ็บที่ทำให้หยุดงานตั้งแต่ 1 วันขึ้นไป (เริ่มนับวันหยุดจากวันที่เกิดอุบัติเหตุ)

3) อัตราความรุนแรงของการบาดเจ็บ เดิมใช้คำว่า อัตราวันสูญเสีย

4) การคำนวณชั่วโมงการทำงาน เป็นข้อมูลที่มาจากระบบการบันทึกเวลาของพนักงานประจำ และพนักงานสัญญาจ้าง ตั้งแต่เดือนมกราคม - ธันวาคม 2561 ข้อมูลเวลาการทำงานรวมถึง ข้อมูลการทำงานล่วงเวลา (Over Time Working) ข้อมูลรวมพนักงานลาออกระหว่างปี โดยจะนำเฉพาะเวลาการทำงานจริงในช่วงระยะเวลาที่ยังคงเป็นพนักงานอยู่มาคำนวณ

ทิสโก้ให้ความสำคัญต่อภัยอันตรายที่อาจเกิดขึ้นจากการบุกรุกและความรุนแรงโดยผู้ไม่หวังดี รวมถึงสถานการณ์การโจรกรรม การประท้วง และการก่อการร้ายอื่นๆ จึงกำหนดให้มีมาตรการดูแลรักษาความปลอดภัย ทั้งในด้านการควบคุมการเข้าถึงพื้นที่ (Space Access Control) ประกอบด้วยการกำหนดชั้นความปลอดภัยหรือประเภทของพื้นที่ (Space Classification) การกำหนดให้มีการลงทะเบียนผู้มาติดต่อพื้นที่ควบคุม การกำหนดสิทธิ์และควบคุมการเข้า-ออกด้วยระบบ Access Control เจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัย และติดตั้งอุปกรณ์ระบบสัญญาณเตือนการบุกรุกและกล้องวงจรปิด ตลอดจนมีแผนรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินซึ่งใช้เป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ BCM Team พนักงาน และผู้มาติดต่อภายในพื้นที่สำนักงานทิสโก้ โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อปกป้องชีวิตและทรัพย์สิน และลดความสูญเสียต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น

9. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

เพื่อเป็นการเตรียมองค์กรให้พร้อมสำหรับอนาคต งานในตำแหน่งสำคัญๆ ทั้งหมดจะต้องมีการพัฒนาตัวผู้สืบทอดตำแหน่งและมีการวางแผนการพัฒนาไว้โดยละเอียด การวางแผนสืบทอดตำแหน่งจะกำกับดูแลโดยคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล และคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน โดยการสนับสนุนจากฝ่ายทรัพยากรบุคคล

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัททำหน้าที่ดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจะดำเนินการทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะๆ ตลอดจน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนของบริษัทใหญ่จะทำหน้าที่คัดเลือก 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 การเพิ่มผลผลิตภาพ และการพัฒนาศักยภาพความเป็นผู้นำ โดยการพัฒนาองค์กรและบุคลากรในทุกระดับชั้น เพื่อพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพให้กับทรัพยากรบุคคลให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อองค์กรอย่างมากและนำมาซึ่งการพัฒนาเชิงยุทธศาสตร์อย่างต่อเนื่อง โดยระหว่างปี กลุ่มทิสโก้ได้มีการจัดหลักสูตรการพัฒนาต่างๆ แบ่งเป็น 7 โครงการหลัก ดังนี้

1. โครงการพัฒนานักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ

ประกอบด้วยโครงการพัฒนาศักยภาพผู้จัดการและเจ้าหน้าที่ในสายธุรกิจต่างๆ รวม 7 โครงการ

1.1 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาหลักสูตรเฉพาะเพื่อพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธนกิจสาขา (Teller Academy) ให้มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการให้บริการได้อย่างเชี่ยวชาญ โดยยังคงคำนึงถึงการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม และสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า โดยมีการจัดอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมซ้ำเป็นระยะอย่างสม่ำเสมอสำหรับพนักงานที่ออกไปปฏิบัติหน้าที่ในสาขาของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และในปีนี้ได้เน้นการพัฒนาทักษะการใช้ระบบงาน Core Deposit System ที่มีการปรับปรุงระบบใหม่ เพื่อการบริการที่มีประสิทธิภาพ ควบคู่ไปกับการยกระดับมาตรฐานการให้บริการอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรมโดยมีการติดตาม และควบคุมอย่างใกล้ชิด รวมถึงการสื่อสารแนวทางการให้บริการอย่างเป็นธรรม Market Conduct แก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผลความสำเร็จของการสื่อสารเพื่อการปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น

1.2 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Academy)

กลุ่มทิสโก้ได้มีการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ (Wealth Relationship Manager) ให้มีความรู้เกี่ยวกับภาพรวมของธุรกิจ มีความเข้าใจทางการเงินและการลงทุน สามารถวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ ต่อการบริหารเงินการลงทุน อย่างมืออาชีพ พร้อมทั้งแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน โดยสามารถเลือก ผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องเหมาะสมกับความต้องการ ระดับความเสี่ยง และเงื่อนไขของลูกค้าได้ โดยจัดให้พนักงานทุกคนมีใบอนุญาตในการแนะนำการลงทุนต่างๆ อย่างครบถ้วน รวมถึงการยกระดับการแนะนำการลงทุนตามมาตรฐาน Certified Financial Planner (CFP) และจัดฝึกอบรมการให้บริการที่มีประสิทธิภาพ และมีมาตรฐานการให้บริการอย่างรับผิดชอบ และเป็นธรรมโดยมีการติดตาม และควบคุมอย่างใกล้ชิด มีการสื่อสารแนวทางการให้บริการอย่างเป็นธรรม Market Conduct แก่พนักงานทุกระดับที่เกี่ยวข้อง โดยวัดผลความสำเร็จของการสื่อสารเพื่อการปรับปรุงพัฒนาให้ดีขึ้น

1.3 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR Program)

พนักงานเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (CMR - Car Marketing Representative) มีบทบาทสำคัญในการนำเสนอและให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อย กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมสำหรับพนักงานใหม่ และพนักงานปัจจุบัน โดยมีการจัดการอบรมอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ของการเป็น CMR การทบทวนกระบวนการทำงาน และให้พนักงานมีความรู้ด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรายย่อยอย่างครบวงจร พร้อมฝึกทักษะที่เกี่ยวข้องเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ

1.4 โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ (Hire Purchase Manager Program)

ผู้จัดการเช่าซื้อ (HPM - Hire Purchase Manager) มีบทบาทสำคัญในฐานะผู้นำทีมการตลาด และสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าของธนาคาร กลุ่มทิสโก้จึงได้กำหนดหลักสูตรอบรมเพื่อให้ผู้จัดการเช่าซื้อ มีความรู้ในนโยบาย แนวทางการทำธุรกิจ ความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างครอบคลุม ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ และผลิตภัณฑ์ธนาคาร สามารถให้คำแนะนำกับลูกค้าได้อย่างครบวงจร และเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

1.5 โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย (Somwang Onboarding Program)

ตามที่องค์กรได้ขยายตัวธุรกิจสินเชื่อรายย่อยตามสาขาภูมิภาค จึงได้จัดการเรียนรู้ให้กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย (Somwang Marketing Officer) ในรูปแบบผสมผสานระหว่างการสอนงานโดยวิทยากรภายในจากผู้มีประสบการณ์ในแต่ละสาขางาน ควบคู่กับการเรียนรู้ผ่านสื่อ E-learning เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อรายย่อย มีความรู้ในผลิตภัณฑ์ขององค์กรอย่างเชี่ยวชาญ สามารถให้คำแนะนำ และบริการกับลูกค้าได้อย่างเป็นมืออาชีพ สำหรับพนักงานใหม่ และมีการจัดการอบรมอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

1.6 โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสมหวัง (Somwang District Manager Program)

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

1.7 โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา (Branch Manager Program)

ผู้จัดการสาขาเป็นผู้บริหารประจำแต่ละสาขา มีหน้าที่และบทบาทสำคัญในการดูแลและควบคุมการดำเนินงานของสาขาให้เป็นไปตามเป้าหมายของธุรกิจ กลุ่มทิสโก้จึงกำหนดหลักสูตรเพื่อให้ผู้จัดการสาขา มีความรู้ในแนวทางการทำธุรกิจ สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน กฎเกณฑ์และวิธีการทำงานที่ถูกต้อง รวมถึงทักษะในการบริหารจัดการทีม อันแสดงถึงความเป็นมืออาชีพและกำลังผลักดันให้ธุรกิจขององค์กรประสบความสำเร็จ

2. โครงการพัฒนาผู้บริหาร (TISCO Leadership Development Program)

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงทั้งในแง่ของแนวทางในการดำเนินธุรกิจ การให้นโยบายต่าง ๆ รวมถึงการปรับเปลี่ยนวิสัยทัศน์ของทิสโก้แบรนด์เป็น "ทิสโก้โอกาสสร้างได้" ดังนั้นผู้ดำรงตำแหน่ง "หัวหน้างาน" ในทุกระดับที่เป็นพลังขับเคลื่อนองค์กรทุกคน ถือเป็นบุคลากรที่มี

ความสำคัญยิ่งต่อองค์กร ไม่เพียงแต่จะต้องตระหนักและเข้าใจถึงบริบทภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว (External Change) เพื่อการปรับตัวให้ทัน แต่ยังจะต้องสามารถกระตุ้นจิตใจให้ทีมงานภายในหน่วยงานของตนเองเกิดความเข้าใจและสามารถปรับเปลี่ยนกระบวนการทัศนคติและวิธีการทำงาน ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงภายนอกได้ด้วย และเพื่อให้การพัฒนาศักยภาพของผู้บริหารในทุกระดับเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งองค์กร ทิศไท่จึงกำหนดให้มี "โครงการพัฒนาศักยภาพผู้บริหาร TISCO Leadership Development Program" สำหรับพนักงานระดับหัวหน้างานทุกคน โดยแบ่งเป็นโครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับต้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้รับความรู้ เทคนิคและเรียนรู้ศิลปะการเป็นผู้นำที่ดี มีความสามารถทั้งในด้านความเข้าใจเรื่ององค์กร ความสำคัญของภาวะผู้นำกับการบริหารคน การทำความเข้าใจประเภทของผู้นำกับปัญหา เรียนรู้รูปแบบการบริหารงานของตนเอง เพื่อรับมือกับองค์กรยุคใหม่ และสามารถนำไปพัฒนาศักยภาพของทีมงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังมีการเชิญผู้บริหารจากหน่วยงานภายนอก และผู้ทรงคุณวุฒิ มาบรรยายแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในด้านการบริหาร เพื่อเปิดมุมมองและกรอบความคิดในการจัดการของผู้บริหารด้วย

3. โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด (Executive Trainee Development Program)

โครงการนี้จัดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะและความสามารถของผู้เรียน เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยกลุ่มผู้เรียน คือ บุคลากรที่ได้รับการคัดเลือกให้เป็นกลุ่มผู้มีศักยภาพขององค์กร และนำมาพัฒนาเพื่อให้เติบโตเป็นผู้บริหารขององค์กรในอนาคต ซึ่งผู้เรียนจะไม่ได้ถูกพัฒนาเพียงด้านใดด้านหนึ่งเท่านั้น แต่จะถูกหล่อหลอมให้มีความรู้โดยรอบด้านเกี่ยวกับธุรกิจทั้งหมดขององค์กร นอกจากนี้ผู้เรียนยังต้องพัฒนาทักษะการสื่อสารและการสร้างสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่น ผ่านการทำโครงการร่วมกับผู้เรียนคนอื่นจากต่างสายงานในองค์กร รวมทั้งเรียนรู้ปรัชญาที่สามารถนำไปใช้ในการทำงานอย่างมีความสุขและมีคุณภาพ ตลอดจนต้องเปิดรับสิ่งใหม่ๆ และรู้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของสังคมอยู่เสมอ

4. การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะ (Competencies)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพพนักงานตามความรู้ความสามารถเฉพาะตามหน้าที่งาน ทั้งความรู้เฉพาะทาง ความรู้ด้านธุรกิจ และการพัฒนาตนเอง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีความรู้และทักษะที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีแผนพัฒนาตาม Learning roadmap ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน และสนับสนุนให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการฝึกอบรมที่จัดโดยหน่วยงานภายใน และการฝึกอบรมที่จัดโดยสถาบันภายนอก

5. โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร (TISCO Brand Values)

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญในการตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร คือ ความเชี่ยวชาญ (Mastery) ความซื่อสัตย์ (Integrity) ความน่าเชื่อถือ (Reliability) และใส่ใจในลูกค้า (Customer Priority) นอกจากนี้ ยังได้กำหนดอุปนิสัยเพิ่มเติม คือ ความคิดสร้างสรรค์ (Creativity) และการให้คำแนะนำ (Guidance) โดยมุ่งเน้นให้พนักงานในทุกระดับสามารถแสดงออกได้อย่างสอดคล้องกับค่านิยมและวิสัยทัศน์ขององค์กรผ่านโครงการ Value in Practice ซึ่งเริ่มจากการถ่ายทอดวิสัยทัศน์ และค่านิยมจากระดับผู้บริหาร ให้กับหัวหน้างานเพื่อสร้างความเข้าใจที่ตรงกันและสามารถนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างสอดคล้องของพนักงานทุกระดับ รวมถึงการออกแบบการสื่อสารและหลักสูตรฝึกอบรมที่จะต้องสอดคล้องกับค่านิยมอย่างชัดเจนและได้บรรจุไว้ในกระบวนการฝึกอบรม กิจกรรมพนักงานในรูปแบบต่างๆ ดังนี้

ในการฝึกอบรมพนักงาน จะเริ่มสร้างการตระหนักรู้และความเข้าใจในพฤติกรรมค่านิยมในการปฐมนิเทศพนักงาน การฝึกอบรมความรู้ให้พนักงานมีความรู้และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยม เช่น ความเชี่ยวชาญผลิตภัณฑ์และกระบวนการทำงานที่มีอย่างต่อเนื่อง ทั้งยังมุ่งพัฒนาให้พนักงานสามารถให้คำแนะนำและถ่ายทอดความรู้เบื้องต้นด้านการเงิน ผ่านการจัดแคมป์วิชาการให้กับเยาวชนในระดับมัธยมศึกษาและอุดมศึกษา การอบรม Market Conduct ทำงานอย่างซื่อสัตย์สุจริต ไม่ปิดบังข้อมูลแก่ลูกค้า อันเป็นสิ่งที่ทิสโก้ให้ความสำคัญเสมอมา

กิจกรรมพนักงานและการสื่อสารเกี่ยวกับค่านิยมองค์กร ได้กระตุ้นความคิดสร้างสรรค์ ส่งเสริมการแสดงออกและนำค่านิยมขององค์กรมาใช้ในการปฏิบัติหน้าที่ โดยสร้างการมีส่วนร่วมประชุมเพื่อแก้ปัญหาในองค์กรอย่างสร้างสรรค์ รวมถึงการจัดโครงการประกวดและโครงการชมเชยต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้กลุ่มทิสโก้ได้มีการวัดผลพฤติกรรมค่านิยมองค์กรผ่านแบบสำรวจความพึงพอใจพนักงานประจำปี โดยพบว่าในปี 2561 พนักงานในกลุ่มทิสโก้สามารถแสดงออกถึงค่านิยมทั้งหก ระดับคะแนนเฉลี่ยของพฤติกรรมค่านิยมอยู่ที่ 8.08 จากคะแนนเต็ม 10 คะแนน จากผลการสำรวจพบว่าพนักงานสามารถสะท้อนค่านิยม Integrity (ความซื่อสัตย์) และ Mastery (ความเชี่ยวชาญ) ได้อย่างชัดเจนซึ่งสอดคล้องกับแนวทางที่องค์กรมุ่งเน้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ พนักงานในกลุ่มทิสโก้ได้แสดงความพึงพอใจในวัฒนธรรมองค์กรที่ดีโดยมีค่าความพึงพอใจอยู่ที่ 8.40

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

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

7. โครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management)

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

นอกจากนี้ทิสโก้ ยังมีหลักสูตรการฝึกอบรมอื่นๆ เพื่อพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกรวม 392 หลักสูตร

หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพของทีไอโก้

<p>โครงการพัฒนาพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจ</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ลูกค้าสัมพันธ์ • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่ให้บริการธุรกิจสาขา • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ • โครงการพัฒนาผู้จัดการเช่าซื้อ • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่การตลาดสินเชื่อรายย่อย • โครงการพัฒนาผู้จัดการปฏิบัติการ • โครงการพัฒนาผู้จัดการสาขา • โครงการพัฒนาเจ้าหน้าที่สินเชื่อแฟรนไชส์ และการขายตรง • โครงการพัฒนาพนักงานบริการลูกค้า • โครงการพัฒนาพนักงานบริการตัวแทนจำหน่าย • โครงการพัฒนาผู้จัดการเขตสหวั่ง • โครงการยกระดับวิชาชีพด้านการแนะนำ และวางแผนการลงทุนและคุ้มครองความเสี่ยง 	<p>โครงการพัฒนาผู้บริหาร</p> <ul style="list-style-type: none"> • โครงการสำหรับผู้บริหารระดับกลาง • โครงการสำหรับผู้บริหารระดับต้น • โครงการพัฒนาผู้บริหารฝึกหัด <p>โครงการปลูกฝังค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กร</p> <p>ระบบจัดการการเรียนรู้ และ e-Learning</p>	<p>การฝึกอบรมตามความรู้ความสามารถเฉพาะด้าน</p> <p>มีแผนพัฒนาตามแผนการเรียนรู้ (Learning Roadmap) ที่เหมาะสมตามวัตถุประสงค์ทางธุรกิจของแต่ละหน่วยงาน</p> <p>โครงการจัดการองค์ความรู้</p> <p>รวบรวมและถอดองค์ความรู้จากผู้เชี่ยวชาญและมีประสบการณ์ ตลอดจนผู้เกษียณอายุ อย่างเป็นระบบ เพื่อนำ มาถ่ายทอดและเผยแพร่ให้กับพนักงาน</p>
--	---	---

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมต่อคนต่อปี

ข้อมูลการฝึกอบรมของพนักงาน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย (ชม./คน/ปี)	22.30	21.55	33.34
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามเพศ (ชม./คน/ปี)			
ชาย	18.44	20.83	31.59
หญิง	24.66	21.97	34.32
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามระดับตำแหน่งงาน (ชม./คน/ปี)			
ระดับผู้บริหาร ⁽¹⁾	94.81	31.10	50.98
ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร ⁽²⁾	20.33	21.30	32.89
จำนวนชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ยจำแนกตามสายธุรกิจ (ชม./คน/ปี)			
ลูกค้ารายย่อย	16.20	17.23	28.72
ลูกค้าบริษัท	14.99	13.47	17.20
ลูกค้าธนบดีและจัดการกองทุน	39.95	31.80	47.82
สนับสนุนองค์กร	20.44	24.06	32.50

หมายเหตุ ปี 2559-2561 มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลพนักงานที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณ

⁽¹⁾ ระดับผู้บริหาร หมายถึง ระดับหัวหน้างานจนถึงระดับผู้บริหาร

⁽²⁾ ไม่ใช่ระดับผู้บริหาร หมายถึง พนักงานต่ำกว่าระดับหัวหน้างาน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

กลุ่มทิสโก้มุ่งมั่นที่จะเป็นผู้เชี่ยวชาญในการให้บริการทางการเงิน เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า จึงยึดมั่นที่จะรักษามาตรฐานสูงสุดในการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ โดยการให้บริการลูกค้าอย่างรับผิดชอบและเป็นธรรม การเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดูแลรักษาข้อมูลของลูกค้า ด้วยตระหนักว่าธุรกิจต้องดำเนินควบคู่กับการเป็นพลเมืองที่ดีของสังคมและการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและเจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งไม่เพียงนำมาใช้กับบริษัท แต่ยังรวมถึงบริษัทย่อย ตลอดจนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทย่อย

นอกเหนือจากการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ในปี 2561 กลุ่มทิสโก้ได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance Policy) โดยอ้างอิงจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 11 ธันวาคม 2561 เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความยั่งยืนทั้งทางธุรกิจและทางสังคม รวมถึงการสร้างมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นแนวทางให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มทิสโก้ในการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนจริยธรรมและจรรยาบรรณ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ ครอบคลุมถึงองค์ประกอบ และหน้าที่ความรับผิดชอบในโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ แนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ โครงสร้างการปฏิบัติงาน หน้าที่ขององค์คณะกำกับดูแล และนโยบายการปฏิบัติงานแบบรวมศูนย์ เพื่อให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มอย่างเคร่งครัดและสม่ำเสมอ ทั้งในระดับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ผ่านหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีใน 5 หลัก ได้แก่ สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ และความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทในกลุ่มทิสโก้ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมสูงสุด มีความโปร่งใส และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งเพื่อสนับสนุนให้บริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการบริหารจัดการด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล (รายละเอียดของแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของบริษัท สามารถดูเพิ่มเติมได้ที่ www.tisco.co.th)

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎระเบียบ ข้อบังคับ ตลอดจนจรรยาบรรณ และสามารถนำไปปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทจึงให้พนักงานทุกคนทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ตลอดจนนโยบายทรัพยากรบุคคล ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทเป็นประจำทุกปี และนำผลที่ได้มาประเมินระดับความรู้และความเข้าใจของพนักงานเพื่อปรับปรุงการสื่อสารให้พนักงานมีความเข้าใจอย่างทั่วถึง และตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีขององค์กร โดยบริษัทพัฒนาและปรับปรุงแบบทดสอบดังกล่าวให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา และกำหนดให้พนักงานที่ได้ผลทดสอบไม่ถึงเกณฑ์ที่กำหนด ศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมและทำแบบทดสอบจนผ่านเกณฑ์ นอกจากการกำหนดให้พนักงานปัจจุบันต้องทำแบบทดสอบโดยถือเป็นส่วนหนึ่งของตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานแล้ว พนักงานที่เข้าทำงานระหว่างปีทุกคนก็ถูกกำหนดให้ทำแบบทดสอบดังกล่าวด้วยเพิ่มเติมจากการเข้าฟังกฎระเบียบในการปฐมนิเทศ ทั้งนี้ ผลการทดสอบดังกล่าวถือเป็นส่วนหนึ่งในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของพนักงานในรอบการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

สำหรับปีที่ผ่านมา ถือเป็นความน่าภาคภูมิใจอย่างยิ่งที่บริษัทได้เป็น 1 ใน 11 บริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในกลุ่ม Top 50 ของบริษัทจดทะเบียนอาเซียนที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุด จาก ASEAN Capital Markets Forum ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับตลาดทุนของทุกประเทศในกลุ่มอาเซียน โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับมาตรฐานบรรษัทภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียนไปสู่ระดับสากล โดยกระบวนการประเมิน ประกอบด้วย การพิจารณาเอกสารของบริษัทที่เปิดเผยต่อสาธารณะและเปรียบเทียบกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการขององค์การเพื่อความร่วมมือและการพัฒนาทางเศรษฐกิจ (OECD) และการสัมภาษณ์โดยตรง (Validation Process) โดยผู้ประเมินอิสระภายนอก ซึ่งสอดคล้องกับที่บริษัทได้แสดงผลการประเมินรายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดีเลิศ” ประจำปี 2561 (Excellent Corporate Governance Report of Thai Listed Companies) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 11 จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทเผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่นๆ ของบริษัท และบริษัทยังได้ผ่านการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ร่วมกับสมาคมบริษัทจดทะเบียนและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 657 บริษัทอีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทได้นำเสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเพื่อรับทราบ และพิจารณานำข้อเสนอแนะไปพัฒนาและปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการของบริษัทและรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทแล้ว

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ เพื่อชี้แจงนโยบายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่างๆ บนหลักการของการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือและความเป็นมืออาชีพ โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทตระหนักถึงสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นและมุ่งมั่นที่จะพิทักษ์และอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอผ่านช่องทางและเวลาที่เหมาะสม การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ รวมถึงการได้รับข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงชั้นพื้นฐานของบริษัทอย่างเพียงพอเพื่อการตัดสินใจ

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือรายย่อย บุคคลธรรมดาหรือสถาบัน สัญชาติไทยหรือต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบายดังนี้

- ก) ผู้ถือหุ้นรายย่อยจะได้รับการคุ้มครองจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมทั้งทางตรงหรือทางอ้อม
- ข) กำหนดหลักเกณฑ์การห้ามใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด
- ค) คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงต้องเปิดเผยธุรกรรมที่ตนมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องหรือมีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรง ทางอ้อม หรือผ่านบุคคลที่สาม

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย (ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน) เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเชิญผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุม พร้อมหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบทั่วไป) แบบ ข. (สำหรับผู้ถือหุ้นทั่วไป ซึ่งเป็นแบบกำหนดรายการชัดเจน) และแบบ ค. (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างประเทศที่แต่งตั้งให้คัสโตเดียนในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบันที่เป็นกองทุนหรือคัสโตเดียน เพื่อส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงมีการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ อีกด้วย

ในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีซึ่งต้องจัดภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีแล้ว คณะกรรมการอาจเรียกประชุมวิสามัญในวัน เวลา และสถานที่ที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งหรือหลายคนซึ่งถือหุ้นรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด อาจเข้าชื่อกันทำหนังสือร้องขอให้คณะกรรมการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญได้ แต่ในหนังสือร้องขอนั้น จะต้องระบุเรื่องและเหตุผลในการที่ขอให้เรียกประชุมไว้ให้ชัดเจนด้วย เมื่อมีคำร้องขอเช่นนั้น ให้คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นภายในสี่สิบห้าวันนับแต่วันที่ได้รับหนังสือจากผู้ถือหุ้น

บริษัทให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นอย่างยิ่ง ด้วยเป็นโอกาสสำคัญที่ผู้ถือหุ้นจะสามารถใช้สิทธิเพื่อมีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องสำคัญต่างๆ ของกิจการ ซึ่งได้อำนวยความสะดวกในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทซึ่งถือหุ้นอย่างน้อย 100,000 หุ้น โดยอาจเป็นผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายรวมกันก็ได้ เสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นระเบียบวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และ/หรือเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นกรรมการมายังบริษัท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอมายังบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทกำหนด ในส่วนของวาระการประชุมนั้น คณะกรรมการจะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน บริษัทจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์ของบริษัท หรือช่องทางเผยแพร่ข้อมูลอื่นที่เหมาะสมต่อไป

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 นั้น บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2560 โดยบริษัทได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดการเสนอเพิ่มวาระเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณาได้ว่า จะบรรจุ หรือ ไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และวิธีการเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกและให้ความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท โดยบริษัทได้แจ้งการเผยแพร่ข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวแล้ว ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- การแจ้งรายละเอียดการประชุมและเอกสารการประชุม

บริษัทจัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ ในขณะที่บริษัทจะดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้น เป็น

ข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (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 2561 บริษัทได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในเว็บไซต์ของบริษัทตั้งแต่วันที่ 20 มีนาคม 2561 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 30 มีนาคม 2561 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เป็นระยะเวลา 34 วัน และ 24 วันตามลำดับ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี

• การเข้าร่วมประชุม

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

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมประวัติ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาฉันทะ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยบริษัทได้แนบหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้เพิ่มเติมมาพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่นได้จากเว็บไซต์ของบริษัทได้อีกด้วย

• การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความคิดเห็น

ก่อนวันประชุม บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้า ในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทจะดำเนินการอย่างดีที่สุด

ให้กรรมการทุกราย ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทและบริษัทย่อย รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวน 11 ท่าน จากจำนวน 12 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 91.6667 โดยมีผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้และผู้สอบบัญชี 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 ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับบริษัท เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัท การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีการเพิ่มหรือสลบลำดับวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้มอบหมายให้บริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท โดยบริษัท สำนักงาน ดีไอเอ ออดิท จำกัด ได้จัดเจ้าหน้าที่เข้าสังเกตการณ์ในการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

ในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ บริษัทใช้วิธีการลงคะแนนเสียงแบบสะสม (Cumulative Voting) ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถใช้สิทธิในการเสนอและเลือกตั้งกรรมการอิสระได้ พร้อมกับให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการเป็นรายคนเพื่อความเป็นธรรมและโปร่งใสอีกด้วย

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทจะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้าอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้ นักลงทุนทราบทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถามและความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ซึ่งบริษัทจะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัท และนำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (DVD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นที่สนใจ โดยแจ้งความจำนงค์ขอรับแผ่นบันทึกภาพดังกล่าวได้ที่หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2561 บริษัทได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 7 พฤษภาคม 2561 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริตยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบต่อที่มีต่อบริษัท รวมถึงไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน โดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยเท่านั้น และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทหรือรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายที่ 4 ทุกนาย รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่าหรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินด้วยกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือหรือการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยกรรมการจะต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทให้คณะกรรมการทราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานต่อคณะกรรมการเพื่อทราบภายใต้รายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของตนเองมายังบริษัทภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทหรือบริษัทย่อยให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เนื่องจากกลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) กลุ่มทิสโก้จึงมีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาต่อไป บริษัทจะพิจารณารายการระหว่างกันด้วยหลักเกณฑ์และหลักเกณฑ์เดียวกันกับการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

2. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน และสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งโดยตามกฎหมายหรือโดยสัญญาข้อตกลงร่วมกัน บริษัทมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม

1. ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งมั่นพิทักษ์สิทธิขั้นพื้นฐานและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังได้รับประโยชน์โดยอ้อมจากความไว้วางใจที่เป็นผลจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ซึ่งช่วยส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทกับคู่ค้า และมีส่วนสำคัญในการเพิ่มพูนความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาว พร้อมทั้งทำให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

2. พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและให้เกียรติเสมอ ทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้าง พนักงานได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม เป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน และได้รับการฝึกอบรมที่ได้มาตรฐาน รวมถึงสวัสดิการด้านสุขอนามัย ความปลอดภัย สภาพแวดล้อมที่ดีในสถานที่ทำงาน รวมถึงการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานไว้เป็นความลับและไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลของพนักงานออกไปหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. ลูกค้า

บริษัทมุ่งมั่นรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างยั่งยืน และยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมีอัตราที่เป็นประโยชน์และคุ้มค่าต่อลูกค้า ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด โดยปราศจากการเรียกรับหรือให้สินบนหรือสิ่งตอบแทนในลักษณะที่ไม่ถูกต้องในทุกรูปแบบ

4. คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตโดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกันในการดำเนินการค้าร่วมกับคู่ค้าและเจ้าหนี้ บริษัทจะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติเพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน (Collective Action Coalition)

5. คู่แข่ง

บริษัทงดการกล่าวโจมตีหรือการกระทำใดๆ ต่อคู่แข่ง อันเป็นการผูกขาด หรือลดการแข่งขัน หรือจำกัดการแข่งขันในตลาด ทิสโก้ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน เช่น เงื่อนไขในการบริการที่ไม่เป็นธรรม หรือการรวมกลุ่มเพื่อผูกขาดทางธุรกิจ นอกจากนี้ ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้อย่างเสรีและไม่ถูกขัดขวางในการเปลี่ยนไปใช้บริการกับคู่แข่งจนเกินพอดี หากมีข้อพิพาทเกิดขึ้น ทิสโก้จะจัดให้มีกระบวนการที่เหมาะสมในการระงับหรือไกล่เกลี่ยข้อพิพาท

6. สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการริเริ่มพัฒนาสังคมให้ดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในประเด็นความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทเอง เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงินและกิจกรรมในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมอื่นๆ ได้แก่ กิจกรรมส่งเสริมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม โดยกิจกรรมส่วนใหญ่ดำเนินการโดยพนักงานจิตอาสา และลูกค้ากับคู่ค้าทางธุรกิจด้วยในบางโอกาส เพื่อปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสาธารณะ

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เปิดศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เคาน์เตอร์บริการทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา เว็บไซต์ของบริษัท และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลและศูนย์รับเรื่องร้องเรียนกลุ่มทิสโก้ (TISCO HR Help Line) รับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับรับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือเรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและกฎระเบียบ ตลอดจนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการเพื่อทราบต่อไป นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำแนวนโยบายการแจ้งเบาะแส และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

นโยบายการรับแจ้งเบาะแส

เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจขององค์กรอย่างโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดนโยบายการรับแจ้งเบาะแสที่ผ่านการอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัท นโยบายการรับแจ้งเบาะแสมีการกำหนดกระบวนการในการแจ้งเบาะแสและช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนสำหรับทั้งพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและส่งเสริมให้มีการรายงานและการแก้ไขปัญหากรณีที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริต การกระทำผิดกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ขององค์กร รวมถึงการประพฤติมิชอบใดๆ ทั้งสิ้น

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการแจ้งเบาะแสข้อร้องเรียนหรือการแจ้งความผิดปกติของการปฏิบัติงานหรือความประพฤติมิชอบ รวมถึงการกระทำที่ไม่ปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจขององค์กร ซึ่งสามารถแจ้งโดยส่งหนังสือมายัง ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ หรือส่งมาที่ หน่วยงานกำกับ เลขที่ 48/49 อาคารทิสโก้ทาวเวอร์ ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารและแจ้งให้บุคคลภายนอกทราบผ่านเว็บไซต์ขององค์กร

สำหรับพนักงาน กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางในการรับแจ้งเรื่องที่พนักงานประสงค์จะร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสกรณี ที่พบรายการผิดปกติเกี่ยวกับการปฏิบัติงานใดๆ ที่เข้าข่ายเป็นการประพฤติมิชอบ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) ช่องทางดังกล่าวมีการสื่อสารผ่านอินทราเน็ตขององค์กร กระบวนการในการจัดการกับเรื่องที่พนักงานร้องเรียนผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน (HR Help Line) นั้น จะมีการพิจารณาและตรวจสอบหาข้อเท็จจริงว่าเป็นเรื่องที่กระทำผิดหรือไม่ กรณีที่ตรวจสอบพบว่ามีการกระทำผิด จะมีการพิจารณาลงโทษทางวินัยการตามระเบียบข้อบังคับของบริษัท

กลุ่มทิสโก้มีนโยบายคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส กำหนดการรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนเป็นความลับและเปิดเผยเฉพาะเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้ร้องเรียน ทั้งนี้ในปี 2561 กลุ่มทิสโก้ไม่พบข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตคอร์รัปชัน หรือจรรยาบรรณธุรกิจที่มีนัยสำคัญ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

กลุ่มทิสโก้กำหนดช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนสามารถร้องเรียนได้ 5 ช่องทาง ดังนี้

- ช่องทางที่ 1** การร้องเรียนด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของธนาคาร โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือกรอกแบบฟอร์มแล้วส่งให้พนักงาน
- ช่องทางที่ 2** การร้องเรียนโดยจัดทำเป็นหนังสือ และส่งมาที่
ประธานกรรมการตรวจสอบ หรือ หน่วยงานกำกับ
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
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 ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่นที่มีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอื่นที่สำคัญ ไม่ว่าจะเป็นโดยข้อกำหนดที่บังคับหรือบนพื้นฐานความสมัครใจ

การเปิดเผยข้อมูลจะเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย ตัวอย่างเช่น ช่องทางเว็บไซต์ของบริษัท การแถลงข่าว การประชุมนักวิเคราะห์รายไตรมาส การประชุมกับนักลงทุน และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทได้แจ้งผลโดยละเอียดทั้งหมดของการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีหรือการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ในวันทำการถัดไปหลังการประชุม

บริษัทจัดทำรายงานต่างๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานของความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ โดยคณะกรรมการมีหน้าที่จัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ และรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหาร โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนที่จะคณะกรรมการจะอนุมัติการประเมินเป็นขั้นตอนสุดท้าย ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อยให้ได้รับการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน กล่าวโดยสรุป คณะกรรมการเป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานเมื่อมีประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ตลอดจนรายงานความยั่งยืน ซึ่งจะสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าแก่กิจการอย่างยั่งยืน

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 รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส โดยมีผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมการชี้แจงด้วย โดยกิจกรรมดังกล่าวรวมถึงการประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) การให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัวแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ทั้งในประเทศและจากต่างประเทศ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงได้เข้าร่วมกิจกรรมเกี่ยวกับงานนักลงทุนสัมพันธ์ในปี 2561 สรุปได้ดังนี้

1. การประชุมนักวิเคราะห์เพื่อชี้แจงผลประกอบการรายไตรมาส (Quarterly Analyst Meeting) จำนวน 4 ครั้ง ในแต่ละครั้งมีผู้เข้าร่วมประมาณ 60 คน
2. การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน (Press Conference) จำนวน 2 ครั้ง ในแต่ละครั้ง มีสื่อมวลชนเข้าร่วมประมาณ 30 ราย
3. การเข้าร่วมกิจกรรม “บริษัทจดทะเบียนพบผู้ลงทุน” (“SET Opportunity Day”) ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 2 ครั้ง ในแต่ละครั้ง มีนักวิเคราะห์และนักลงทุนเข้าร่วมประมาณ 40 คน
4. การเข้าพบและให้ข้อมูล (Company Visit) จำนวน 37 ครั้ง และการประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) จำนวน 13 ครั้ง แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ทั้งจากในประเทศและจากต่างประเทศ
5. การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ครอบคลุมประเทศต่างๆ เช่น สิงคโปร์ ฮองกง และมาเลเซีย เป็นต้น โดยมีรายละเอียดดังนี้
 - 5.1 การเข้าร่วมประชุมนักลงทุน (Investor Conference) จำนวน 13 ครั้ง แบ่งเป็นในประเทศ 8 ครั้ง และต่างประเทศ 5 ครั้ง โดยมีนักลงทุนเข้าร่วม จำนวน 128 ราย

ทั้งนี้ ผู้สนใจสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่

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

คณะกรรมการได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น ให้มีหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานทั้งหมดของบริษัท ซึ่งรวมถึงการสั่งการ อนุมัติ และดูแลการดำเนินการตามกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการ และค่านิยมองค์กร คณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการคัดเลือกประธานเจ้าหน้าที่บริหารและคณะผู้บริหารระดับสูงที่มีคุณภาพและดูแลให้มีการสืบทอดตำแหน่งงาน นอกจากนี้ คณะกรรมการยังมีหน้าที่กำกับดูแลคณะผู้บริหารและมีความรับผิดชอบสูงสุดในการดูแลกลยุทธ์ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน รวมถึงวิธีที่บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรและกำกับดูแลตนเอง (สามารถดูรายละเอียด ขอบเขต

อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

จากความรับผิดชอบดังกล่าวข้างต้น บริษัทจึงมีนโยบายในการคัดเลือกคณะกรรมการ ทั้งในระดับบุคคลและระดับองค์คณะที่มีประสบการณ์เหมาะสมและหลากหลาย ประกอบไปด้วยคุณลักษณะและความสามารถที่จำเป็น อาทิเช่น ความซื่อสัตย์สุจริต ความเป็นมืออาชีพ และความสามารถในการซักถามทำความเข้าใจเชิงวิเคราะห์ต่อธุรกิจของบริษัทอย่างเป็นอิสระ

4.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

บริษัทกำหนดโครงสร้างและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับองค์ประกอบและหลักเกณฑ์การสรรหากรรมการ ตลอดจนสัดส่วนของกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการตัวแทนจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าองค์ประกอบของคณะกรรมการมีความเหมาะสม

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

เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ตำแหน่งใดตำแหน่งหนึ่งหรือหลายตำแหน่งในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ และดำรงตำแหน่งกรรมการ ผู้จัดการ ผู้มีอำนาจจัดการ หรือที่ปรึกษาที่ทำหน้าที่เปรียบเสมือนกรรมการ ในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน โดยไม่นับรวมบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จากการปรับโครงสร้างหนี้ ตามที่กำหนดไว้ในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

นอกเหนือจากการกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการไม่เป็นผู้บริหารระดับสูงแล้ว ประธานคณะกรรมการยังมีสถานะเป็นกรรมการอิสระและ/หรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่ามีการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจระหว่างคณะกรรมการและคณะผู้บริหารอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ประธานคณะกรรมการจะไม่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อยใด เพื่อให้คณะกรรมการชุดย่อยสามารถเสนอความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ รวมถึงประธานคณะกรรมการตรวจสอบต้องไม่เป็นประธานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอีกด้วย นอกจากนี้ คณะกรรมการได้แบ่งแยกบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการออกจากคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อการถ่วงดุลอำนาจและป้องกันมิให้เกิดสถานการณ์ที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการตัดสินใจแบบเบ็ดเสร็จ เช่น ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดจะต้องไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และแบ่งแยกบทบาทหน้าที่กันอย่างชัดเจน

เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ คณะกรรมการจึงแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการชุดย่อยคณะต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีโครงสร้างและหลักเกณฑ์ด้านองค์ประกอบและการสรรหา ตลอดจนกฎบัตรซึ่งระบุขอบเขต หน้าที่ และแนวทางการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

คณะกรรมการมีบทบาทหลัก 2 ด้าน ได้แก่ บทบาทด้านผลการดำเนินงาน และบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ แสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการบริษัทต้องให้ความสำคัญต่อการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ของบริษัท ตลอดจนติดตามดูแล และควบคุมการบริหารงานของบริษัทเพื่อให้มั่นใจได้ว่านโยบายสำคัญต่างๆ ของบริษัทได้ถูกนำไปใช้ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด กฎเกณฑ์ต่างๆ เพื่อมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุด

(1) บทบาทด้านผลการดำเนินงาน - การกำหนดนโยบายและกลยุทธ์

คณะกรรมการต้องจัดให้มีแผนกลยุทธ์ระยะยาว ที่สะท้อนถึงแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการดำเนินธุรกิจในอนาคตของบริษัท ส่วนแผนธุรกิจระยะสั้น ควรเป็นเป้าหมายที่ชัดเจนและสามารถวัดผลได้ เพื่อที่ฝ่ายจัดการจะสามารถนำไปปฏิบัติและประเมินผลได้อย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณของกลุ่มทิสโก้ซึ่งได้ผ่านการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการบริหารแล้ว เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของพนักงานและการทำประมาณการโดยฝ่ายจัดการในแต่ละปี แผนการปฏิบัติงานจะครอบคลุมถึงตัวบ่งชี้การปฏิบัติงานและเป้าหมายทางธุรกิจซึ่งในกรณีที่การดำเนินงานต่างไปจากแผนที่กำหนดจะต้องมีการติดตามและวิเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการประเมินผล และรายงานการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานโดยฝ่ายจัดการต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบความคืบหน้าอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จจลุล่วงตามเป้าหมาย การติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอจะช่วยบ่งชี้ถึงความสำเร็จของผลการปฏิบัติงานจากแผนงานที่ได้กำหนดไว้ เพื่อดำเนินการแก้ไขได้อย่างถูกต้องและทันเวลาที่

คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายในการปฏิบัติงานเพื่อใช้ในการกำกับควบคุมการดำเนินธุรกิจตามที่ได้รับมอบหมาย การบริหารทรัพยากรบุคคล การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน การตรวจสอบและการลงทุน ซึ่งสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ระยะยาว และระยะสั้นของกลุ่มทิสโก้ ฝ่ายจัดการจะจัดเตรียมและนำเสนอแนะนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการอนุมัติ โดยคณะกรรมการจะต้องดูแลให้นโยบายและแนวปฏิบัติเป็นไปตามหลักการดำเนินธุรกิจของบริษัท นโยบายดังกล่าวช่วยให้ฝ่ายจัดการสามารถตัดสินใจดำเนินการได้ในสถานการณ์ต่างๆ เป็นการจำกัดความผิดพลาดที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ อันเป็นผลจากการตัดสินใจที่ไม่ถูกต้อง

นโยบายจะต้องครอบคลุมกิจกรรมหลักทั้งหมดของบริษัท และจะต้องสามารถปรับเปลี่ยนหรือเพิ่มเติมได้เพื่อรองรับแนวปฏิบัติใหม่หรือที่มีการปรับปรุง และสถานการณ์ของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป การจัดทำนโยบายที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรสามารถป้องกันการสื่อสารที่ผิดพลาดได้ บริษัทจะทำธุรกรรมใหม่ได้ต่อเมื่อมีการจัดทำนโยบายที่เกี่ยวข้องรองรับแล้วเท่านั้น โดยคณะกรรมการควรจัดให้มีวิธีการประเมินผล และการรายงานกิจกรรมเสี่ยงที่เหมาะสม

ในการปฏิบัติตามนโยบายนั้นต้องมีการจัดทำมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ชัดเจนโดยมีการสื่อสารมาตรฐานดังกล่าวให้พนักงานทุกระดับของบริษัททราบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ต้องมีแหล่งของข้อมูลอ้างอิงเพียงแหล่งเดียวเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีมาตรฐานในการทบทวนปรับปรุงนโยบายเป็นครั้งคราวเพื่อให้นโยบายมีความสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ในทุกระยะดังที่กล่าวข้างต้น

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

(2) บทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการ - การดูแลควบคุม ติดตามประเมินผล และความรับผิดชอบต่อผลงานในหน้าที่

แม้ว่าคณะกรรมการจะมอบหมายหน้าที่สำคัญๆ ส่วนใหญ่ รวมทั้งการบริหารงานประจำวันให้แก่ฝ่ายจัดการแล้วก็ตาม คณะกรรมการยังคงมีความรับผิดชอบต่อในการกำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทเพื่อการปฏิบัติตามบทบาทด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้ครบถ้วน คณะกรรมการควรรับทราบถึงสภาพแวดล้อมในการดำเนินงานของบริษัทตลอดเวลา รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ซึ่งรวมถึงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ โครงสร้างของกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ กรรมการควรตระหนักถึงภาระความรับผิดชอบที่อาจเกิดขึ้นตามกฎหมายหรือกฎระเบียบต่างๆ และควรดูแลให้บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติที่เหมาะสมเพื่อควบคุมการดำเนินงานของบริษัทให้ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อกำหนดและระเบียบที่เกี่ยวข้อง กรรมการควรติดตามหาความรู้เกี่ยวกับแนวโน้มทางการเงินทั้งในระดับท้องถิ่น ระดับภูมิภาค ระดับชาติ และระดับสากล รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ทางกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทอยู่เสมอ

รายงานที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัท ซึ่งแสดงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสถานะและผลประกอบการด้านต่างๆ อาทิ ข้อมูลทางการเงิน การบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับเงินให้กู้ยืม สภาพคล่อง สภาพและคามผันผวนของตลาด การลงทุน สินทรัพย์และหนี้สิน และการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ เป็นเครื่องมือสำคัญที่คณะกรรมการบริษัทจะใช้ในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลการดำเนินงานของบริษัท คณะกรรมการบริษัทควรพิจารณารายงานและข้อมูลต่างๆ เหล่านั้นด้วยความรอบคอบ และระมัดระวังเพื่อให้ทราบถึงสัญญาณเตือนในด้านต่างๆ เช่น ผลประกอบการที่ถดถอย ความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้น การใช้อำนาจในลักษณะที่ไม่ถูกต้องของฝ่ายจัดการ ปัญหาที่เกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน การไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ รวมทั้งประเด็นอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานนั้นๆ

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

สำหรับหน้าที่ในการดูแลการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการควรดูแลให้แน่ใจว่าฝ่ายจัดการทราบถึงความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีระบบและมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงวิธีการประเมินความเสี่ยง กระบวนการสอบทานและควบคุมความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ของสถาบันการเงิน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทควรให้ความเห็นชอบแผนปฏิบัติการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทซึ่งฝ่ายจัดการจัดทำขึ้น

กลุ่มทิสโก้ได้อยู่ภายใต้ข้อบังคับของกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของทางการ และมีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำรายงานต่างๆ เสนอต่อหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลเป็นจำนวนมาก คณะกรรมการจึงมีความรับผิดชอบต่อในการจัดให้มี

ระบบควบคุมต่างๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการโดยถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบข้อบังคับ โดยที่ระบบควบคุมดังกล่าว จะเป็นเครื่องมือช่วยชี้เตือนให้เห็นถึงการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้นได้อย่างทันที่

4.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

เพื่อการพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน คณะกรรมการมีการประเมินตนเองเป็นประจำทุกปี ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งเปิดโอกาสให้กรรมการพิจารณาผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและยกประเด็นปัญหาต่างๆ ขึ้นหารือ (หากมี) โดยการประเมินจะดำเนินการอย่างเป็นระบบทั้งในส่วนของคณะและตัวบุคคลด้วยหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งหมายรวมถึงหลักเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับกำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการเพื่ออนุมัติ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้าง คณะกรรมการ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่างๆ เพื่อนำมาพิจารณาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการประจำปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้จัดให้มีการประเมินตนเองของคณะกรรมการ จัดทำเป็น 2 ลักษณะ กล่าวคือ การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ (The Board of Director Performance Self-assessment) และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Self-Assessment and Cross-Evaluation) ซึ่งพิจารณาและอนุมัติโดยคณะกรรมการ

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ (The Director's Individual Cross-Evaluation) จะใช้การสุ่มรายชื่อกรรมการเพื่อจับคู่การประเมินไขว้ จากนั้น เลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้แก่กรรมการ ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยประเมินจากการเปรียบเทียบระหว่าง การปฏิบัติกับแนวปฏิบัติที่ดี และเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) นโยบายคณะกรรมการ
 - 2) การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
 - 3) โครงสร้างของคณะกรรมการ
 - 4) แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
 - 5) การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ
 - 6) คุณลักษณะของกรรมการ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคลและการประเมินผลการปฏิบัติงานแบบไขว้ โดยประเมินในเชิงประสิทธิภาพ ได้แก่
 - 1) โครงสร้างของคณะกรรมการและคุณสมบัติกรรมการ
 - 2) การจัดเตรียมและการเข้าร่วมประชุมในฐานกรรมการ
 - 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบในฐานกรรมการ

จากนั้น คณะกรรมการดำเนินการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยส่งกลับไปที่สำนักเลขานุการบริษัท เพื่อรวบรวมและประเมินผล

สำนักเลขานุการบริษัท สรุปผลการประเมินนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รายงานผลการประเมินต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อรับทราบและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ตลอดจนข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

โดยสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ประจำปี 2561 พบว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ดี และกรรมการส่วนใหญ่ให้คะแนนในเชิงประสิทธิภาพที่ระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” กับทั้ง 6 หัวข้อการประเมิน

ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการรายบุคคลและแบบไขว้ พบว่า การปฏิบัติหน้าที่โดยรวมของกรรมการในเชิงประสิทธิภาพอยู่ในระดับ “ดีมาก” และ “พึงพอใจ” ทั้งนี้ คณะกรรมการยังได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการต่อไปด้วย

ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานด้วยตนเองของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งได้ดำเนินการเป็นประจำทุกปีด้วยเช่นกัน และเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ทั้งนี้ ผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี 2561 ได้ถูกนำเสนอในรายงานของคณะกรรมการชุดย่อยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีแล้ว

นอกจากนี้ คณะกรรมการตระหนักถึงความโปร่งใสในการแต่งตั้งกรรมการ จึงได้ทบทวนและอนุมัติ **นโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ** เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2561 เพื่อนำหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้มาประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระทุกท่านเป็นประจำทุกปี ไม่เพียงเฉพาะกรรมการที่มีวาระการดำรงตำแหน่งเกิน 9 ปีเท่านั้น ซึ่งกรรมการอิสระแต่ละท่านจะถูกประเมินจากกรรมการทุกท่าน และเพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น การประเมินความเป็นอิสระนี้ จะถูกเก็บไว้เป็นความลับและจัดทำผลประเมินโดยเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

จากการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ได้แก่ นายปลิว มังกรกนก รองศาสตราจารย์ ดร. อังคริณี เปรียบจริยวัฒน์ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร นางภัทริยา เบญจพลชัย นางสาวปณิดา กนกวัฒน์ และนายสิทธิย์ อ่องมณี พบว่า กรรมการอิสระทุกท่านยังปฏิบัติหน้าที่ด้วยความโปร่งใสได้เป็นอย่างดี

4.3 คำตอบแทน

เพื่อให้การกำหนดคำตอบแทนกรรมการมีความโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่รับผิดชอบ คณะกรรมการจึงมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ภายใต้หลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนดังกล่าวจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับคำตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการต่อไป ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับอัตราทั่วไปของธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงาน ประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัท

4.4 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการศึกษาศึกษาและอบรมในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องตามหลักสูตรเฉพาะทาง เพื่อเพิ่มพูนทักษะและความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีสำนักงานกรรมการบริษัทเป็นสื่อกลางในการติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่างๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ บริษัทจะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่างๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดให้มีการปฐมนิเทศเพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาโดยผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจ และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มทิสโก้ให้แก่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2561 มีกรรมการที่เข้าอบรมและสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน รวมทั้งสิ้น 10 ท่าน จาก 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.91 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ปาฐกถารายชื่อหลักสูตรอบรม/สัมมนานอกและภายในดังนี้

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
1. นายปวิธ มังกรนภ	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
2. นางอรุณช อภิศักดิ์ศิริกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนานอก <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Advanced Audit Committee Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด
3. รศ. ดร. อังคริณี เจริญบวรวิวัฒน์	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนานอก <ul style="list-style-type: none"> Audit Committee Forum 2018 หัวข้อ Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
4. ศ. ดร. ปรางณี ทินกร	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน <ul style="list-style-type: none"> Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

ชื่อ-นามสกุล	หลักสูตรอบรมและงานสัมมนา
5. นางภัทริยา เบญจพลชัย	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Ethical Leadership Program โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Audit Committee Forum 2018 หัวข้อ Learn, unlearn and relearn - Audit Committee in the Age of Disruption โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
6. นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Boards that Make a Difference โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
7. ศ. ดร. ศิรณ พงศ์มพัฒน์	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายนอก</p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร Boards that Make a Difference โดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย <p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต
8. นายสถิตย์ ช้องมณี	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
9. นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน)	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
10. นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล	<p>หลักสูตรอบรมและงานสัมมนาภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> Cybersecurity, Threatscape and You โดย ที่ปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) Understanding Cryptocurrency, Blockchain, and Digital Asset and the opportunity in Thailand โดย บริษัท เคคิว คอนซัลติ้ง จำกัด Role of the Boardroom: Transforming Corporate Compliance into Corrupt-less Society โดย โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกเหนือจากการเข้าร่วมการอบรมและสัมมนา ในปี 2561 ข้างต้นแล้ว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงยังได้ผ่านการอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่างๆ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้จากเอกสารแนบ 1

4.5 การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่จัดเตรียมและนำเสนอแนวทางการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ โดยแนวทางการประเมินดังกล่าวจะนำเสนอเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติก่อนที่จะทำการประเมิน โดยการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วนหลัก คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน (Financial KPI) และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน (Non-Financial KPI) ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายระยะสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท โดยคำนึงถึงสถานการณ์และสภาวะธุรกิจในระยะนั้นๆ ร่วมด้วย

เพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะจัดให้มีการประชุมร่วมกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของกลุ่มทิสโก้ โดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้เข้าร่วม ก่อนการประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้จะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กล่าวคือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเองอีกด้วย โดยผลการประเมินจะนำไปรายงานในการประชุมคณะกรรมการ

4.6 แผนการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Succession Planning)

บริษัทได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญไว้ครบทุกตำแหน่ง เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยคณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนดำเนินการดูแลให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดของบริษัทในกลุ่มทิสโก้ และทบทวนแผนดังกล่าวเป็นระยะ เพื่อความเหมาะสมสำหรับงานในตำแหน่งบริหาร คณะกรรมการทรัพยากรบุคคลจะเป็นผู้พิจารณาและประเมินผู้สืบทอดตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ เช่น คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่งงาน และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเข้าข่ายเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

5. ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นรากฐานทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มทิสโก้ตั้งแต่แรกเริ่ม ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเชื่อมั่นว่ากลุ่มทิสโก้และพนักงานจะประพฤติปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบด้วยมาตรฐานอันสูงสุด พนักงานจะได้รับการปลูกฝังให้ยึดมั่นในคุณค่า เช่น ความเอาใจใส่ ความซื่อสัตย์ ความซื่อสัตย์สุจริต ความจงรักภักดี ความมีคุณธรรม ความเที่ยงธรรม ความเคารพนับถือ ความไว้วางใจ และความเป็นมืออาชีพ กลุ่มทิสโก้ถือว่า ความซื่อสัตย์และจริยธรรมเป็นคุณสมบัติพื้นฐานของการเป็นพนักงานทิสโก้

บริษัทในกลุ่มทิสโก้ กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานอันสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ในเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรมซึ่งรวมถึง

- ก) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- ข) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะต้องได้รับการเปิดเผยและจัดการอย่างเหมาะสมให้มั่นใจว่าบุคคลที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างมีสาระสำคัญไม่มีส่วนในกระบวนการตัดสินใจในเรื่องนั้น

- ค) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอ เงินสด ของขวัญที่มีมูลค่า หรือผลตอบแทนอื่นใด ซึ่งอาจจะถูกตีความว่าเป็น การรับหรือให้สินบน
- ง) ประเด็นด้านจริยธรรมจะต้องได้รับการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อให้การกำกับดูแลกิจการบรรลุเป้าหมายสูงสุด และรักษามาตรฐานการดำเนินงานในระดับสูง คณะกรรมการได้มีการ แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของคณะกรรมการในการสอบทานหรือพิจารณาศึกษาเรื่องต่างๆ ที่สำคัญใน รายละเอียด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการชุดย่อยมีอำนาจในการตัดสินใจแทนคณะกรรมการ เสนอความเห็นหรือ ข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการตัดสินใจ ตามกรอบที่คณะกรรมการเห็นสมควรมอบหมาย หากจำเป็น เป็นคราวๆ ไป ซึ่งองค์คณะ ของคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ ขอบเขตการดำเนินงาน ประสบการณ์และความ เชี่ยวชาญของกรรมการแต่ละคน และเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สมาชิกในคณะกรรมการชุดอื่นที่มีส่วนได้เสียหรือ อาจมีส่วนได้เสียในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการพิจารณารายการดังกล่าวเพื่อหลีกเลี่ยงความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์

คณะกรรมการมีการกำหนดบทบาทและแบ่งแยกขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการกำกับดูแล กิจการ อย่างชัดเจน โดยสรุปได้ดังนี้ (สามารถดูรายละเอียดได้ที่ ส่วนที่ 8 โครงสร้างการจัดการ)

คณะกรรมการบริหาร รับผิดชอบงานในระดับปฏิบัติการซึ่งต้องมีการพิจารณาในรายละเอียดของนโยบาย ขั้นตอนการ ดำเนินการ การบริหารทรัพยากรบุคคล และการจัดการด้านอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการในเรื่องการ จัดสรรงบประมาณ คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาเรื่องเร่งด่วน ซึ่งในกรณีปกติต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยเฉพาะกรณีที่ต้องตัดสินใจในช่วงที่ยังไม่มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งยังมีอำนาจแต่งตั้งและให้คำแนะนำ คณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบเฉพาะเรื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานภายในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการบริหารได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ปัจจุบันคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่มีส่วน ร่วมบริหารงาน จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ นางอรนุช อภิศักดิ์ศิริกุล เป็น ประธานคณะกรรมการบริหาร นายสุทัศน์ เรืองมานะมงคล นายทาชาธิ คุโรมะ (ระหว่างวันที่ 1 มกราคม - 23 เมษายน 2561) และ นายชื้อ-เหา ชุน (โฮเวิร์ด ชุน) เป็น กรรมการบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระในการกำกับดูแลและทบทวนรายงานทางการเงิน การควบคุมภายใน การตรวจสอบ รวมถึงการกำกับปฏิบัติตามนโยบาย กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ ดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังมีส่วนในการทำให้มั่นใจว่าการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่าง โปร่งใสและครบถ้วนสมบูรณ์ มีการถ่วงดุลและตรวจสอบที่เป็นอิสระในการจัดทำรายงานทางการเงินซึ่งแสดงอย่างสมเหตุสมผล และเปิดเผยข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างทันกาล คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาจัดจ้างผู้สอบบัญชีอิสระของทิสโก้ เพื่อ ตรวจสอบงบการเงินที่จัดเตรียมโดยผู้บริหาร กับให้ความเห็นต่อรายงานทางการเงินเหล่านั้นว่าได้แสดงฐานะทางการเงินอย่าง ถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่ยอมรับ ตลอดจนทำหน้าที่ดูแลความสัมพันธ์กับผู้สอบบัญชีด้วย

บริษัทย่อยแต่ละบริษัทอาจจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้ ตามข้อกำหนดของทางการ คณะกรรมการตรวจสอบของ บริษัทย่อย จะต้องรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าความรับผิดชอบที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการนำมาใช้และปฏิบัติจริง

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ปัจจุบัน คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ได้แก่ รองศาสตราจารย์ ดร. อังครินทร์ เปรียบจริยวัฒน์ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และ นายสฤติย์ อ่องมณี เป็น กรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการตรวจสอบของบริษัททั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท (สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่ เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท)

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้รับการมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุดของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนเสนอชื่อบุคคลที่มีความเหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการ ประธานและรองประธานคณะกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาแต่งตั้งโดยคณะกรรมการ ตลอดจนการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง (ได้แก่ คณะผู้บริหารและผู้บริหารที่รองลงมา 1 ลำดับขั้น) รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อปฏิบัติหน้าที่เป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือกรรมการผู้จัดการของบริษัทอยู่ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลโดยหน่วยงานกำกับตลาดทุนและการเงิน ได้แก่ ธนาครทิสโก้ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด และนำเสนอต่อคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่กำหนดและกำกับนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน และกำหนดเป้าหมายสำหรับการพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนตามผลงาน รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้และผู้บริหารระดับสูง เพื่อสร้างมูลค่าระยะยาวให้กับบริษัทด้วย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ปัจจุบัน คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนประกอบไปด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ ศาสตราจารย์ ดร. ปราณี ทินกร เป็น ประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ นายฮอน คิท ซิง (อเล็กซานเดอร์ เอช ซิง) และนายสฤติย์ อ่องมณี เป็น กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ได้รับการมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และนโยบายการพัฒนาย่างยั่งยืน ตลอดจนกำกับดูแลแนวปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการ ปัจจุบัน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นางภทริยา เบญจพลชัย เป็น ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งเป็น กรรมการอิสระ นางสาวปนัดดา กนกวัฒน์ และ ศาสตราจารย์ ดร. ธีรณ พงศ์มพัฒน์ เป็น กรรมการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของบริษัท

- คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงจากสายงานต่างๆ ของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งและมอบหมายให้ปฏิบัติหน้าที่โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวม ชี้แจงความเสี่ยง และกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่ต้องเสนอแนะนโยบายและกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงผลจากการติดตามความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทรับทราบ
- คณะผู้บริหาร ประกอบด้วยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายธุรกิจและการควบคุมหลักของกลุ่มทิสโก้ ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจากการเสนอแนะโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อพิจารณากำหนดกลยุทธ์การดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และแผนธุรกิจ ตลอดจนงบประมาณประจำปีของกลุ่มทิสโก้ และกำกับการปฏิบัติให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ทบทวนการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกิจกรรมควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจว่า มีการปฏิบัติงานที่เหมาะสม ทั้งในด้านประสิทธิภาพการดำเนินงานและด้านควบคุมความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน ยังมีบทบาทในการทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง และการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมทั้งทบทวนและพิจารณาแผนการจัดการเหตุการณ์ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและข้อผิดพลาดที่มีนัยสำคัญ
- คณะกรรมการความเสี่ยงเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มทิสโก้ กำกับดูแลให้แน่ใจว่ากระบวนการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปตามกฎหมายกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ส่งเสริมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงกำกับ ติดตาม และควบคุมกิจกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและตัวชี้วัดความเสี่ยงหลัก ตลอดจนกลยุทธ์และโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความสำคัญในมุมมองของความเสี่ยง
- คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อรับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และโครงสร้างพื้นฐานด้านปฏิบัติการสารสนเทศสำหรับกลุ่มทิสโก้ โดยมีหน้าที่ทำให้เกิดความเชื่อมั่นว่า ศูนย์งานเทคโนโลยีสารสนเทศ โครงสร้างพื้นฐาน เครื่องเซิร์ฟเวอร์ สถาปัตยกรรมคอมพิวเตอร์ ระบบสารสนเทศเพื่อการจัดการ และอุปกรณ์สำนักงานทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ในการทบทวนค่าใช้จ่าย และกำกับการจัดการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนนโยบายความมั่นคงปลอดภัยทางสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐานภายในกลุ่มทิสโก้
- คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ได้รับการแต่งตั้งโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ เพื่อทำหน้าที่ในการทบทวนและพิจารณาโครงสร้างองค์กรและโครงสร้างงาน แผนการสืบทอดตำแหน่ง การบริหารพนักงานที่มีความสามารถสูง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของพนักงานในกลุ่มทิสโก้

คณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆ ของธนาคารและบริษัทย่อยอื่น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารทิสโก้ ทำหน้าที่ควบคุมดูแลการรับนโยบายบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัทมาปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในหน่วยงานต่างๆ ของธนาคาร แล้วรายงานผลจากการปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์นั้นให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของของบริษัทใหญ่ภายใต้แนวปฏิบัติในการกำกับและรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย
ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรและฝ่ายวิจัยความเสี่ยงทำหน้าที่สนับสนุนการดูแลและควบคุมความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ตามแนวทางและข้อกำหนดในการบริหารความเสี่ยงโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จัดให้มีการรายงานฐานะความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและสายงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ วิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจใหม่
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารทิสโก้และบริษัทย่อยอื่นที่ทำธุรกิจการให้สินเชื่อ และคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหาของธนาคารทิสโก้ มีหน้าที่กำหนดแนวทางการพิจารณาสินเชื่อ และควบคุมระเบียบปฏิบัติในการให้สินเชื่อในระดับรายการ เพื่อให้มีการดูแลและควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่ครบถ้วน ทั้งนี้มีสายควบคุมสินเชื่อเป็นหน่วยงานสนับสนุนในการประเมินและติดตามควบคุมการพิจารณาสินเชื่อในระดับรายการ นอกจากนี้ยัง

มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่สอบทานสินเชื่อ (Credit Review) และตรวจสอบกระบวนการพิจารณาสินเชื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

9.3.1 การสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสม รวมถึงมีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ สอดคล้องกับกลยุทธ์ของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนมีความเข้าใจที่เพียงพอในด้านการเงิน การธนาคาร รวมถึงธุรกิจหลักทรัพย์ เศรษฐกิจ กฎหมาย เทคโนโลยีสารสนเทศ และอื่นๆ โดยคำนึงถึงความจำเป็นขององค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดี และโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อสร้างความคิดเห็นที่หลากหลายในคณะกรรมการจากพื้นฐานทางธุรกิจและประสบการณ์ที่แตกต่างกันในกรรมการแต่ละท่าน ตลอดจนให้มีองค์ประกอบที่มีความหลากหลาย (Board Composition) ทั้งในด้านอายุ เพศ ความรู้ ความชำนาญ ประสบการณ์ และคุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ เพื่อให้สามารถรับความเห็นที่แตกต่างและแสดงข้อคิดเห็นเพื่อประกอบการตัดสินใจทางธุรกิจของบริษัทได้ โดยกำหนดให้มีจำนวนกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมากกว่าจำนวนกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ในขณะที่จำนวนตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละรายจะเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นเพื่อการถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นรายย่อย ซึ่งเสนอชื่อบุคคลที่ควรได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระของบริษัทด้วย โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด ดังรายละเอียดปรากฏในข้อ 9.1

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาแต่งตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระแทนกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือเพื่อพิจารณาเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการและ/หรือกรรมการอิสระในกรณีที่กรรมการพ้นตำแหน่งตามวาระ หรือเลือกตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม โดยหลักเกณฑ์ในการเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของบริษัทเป็นดังนี้

- 1) ให้ผู้ถือหุ้นโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดจำนวนผู้ที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทเป็นคราวๆ ไป โดยให้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน โดยกรรมการจำนวนไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และมีกรรมการที่มีสัญชาติไทยตามที่กฎหมายกำหนด
- 2) ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้
 - (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนถือด้วยจำนวนกรรมการที่จะเลือกตั้ง
 - (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดก็ได้
 - (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี ให้เลือกโดยวิธีจับสลากเพื่อให้ได้จำนวนกรรมการที่จะพึงมี
- 3) ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้เลือกตั้งคณะกรรมการทั้งชุดพร้อมกันในคราวเดียว แต่ให้คณะกรรมการชุดเดิมรักษาการในตำแหน่งเพื่อดำเนินกิจการของบริษัทต่อไปพลางก่อนเท่าที่จำเป็นจนกว่าคณะกรรมการชุดใหม่จะเข้ารับหน้าที่ กรรมการผู้ออกไปนั้นจะได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

- 4) ผู้เป็นกรรมการนั้นเฉพาะแต่ผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้นเท่านั้นที่จะตั้งหรือถอนได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าหากว่ามีตำแหน่งว่างลงในคณะกรรมการเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ หรือสิ้นกำหนดเวลาดังที่ระบุไว้แล้ว ให้กรรมการที่คงเหลืออยู่ตั้งผู้ขึ้นใหม่ให้เต็มที่ว่าง เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ทั้งนี้ มติในการตั้งกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ แต่ผู้ที่ได้รับการตั้งจากกรรมการที่คงเหลือดังว่านี้ จะคงอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ที่เขาเข้าสืบทำแหน่งแทนชอบที่จะอยู่ได้ ในกรณีที่ประชุมผู้ถือหุ้นถอนกรรมการผู้หนึ่งและตั้งผู้ขึ้นขึ้นไว้แทนที่ ผู้ที่รับแต่งตั้งนั้นให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่ากำหนดเวลาที่กรรมการผู้ถูกถอนนั้นชอบที่จะอยู่ได้
- 5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

9.3.2 การสรรหาผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุด โดยมีปัจจัยเบื้องต้นที่ใช้ประกอบการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในสายงานด้านการเงิน ผู้ที่ได้รับการคัดเลือกให้ดำรงตำแหน่งควรมีแนวคิดและวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการในแนวทางเดียวกับคณะกรรมการ เพื่อให้การดำเนินงานขององค์กรประสบผลสำเร็จลุล่วงตามเป้าหมาย ซึ่งผู้บริหารสูงสุดและคณะกรรมการจะต้องมีความไว้วางใจซึ่งกันและกันตลอดจนมีการประสานงานกันอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเสนอชื่อบุคคลที่ได้รับการคัดเลือกต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารอื่นๆ ผู้บริหารสูงสุดจะเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณานุมัติแต่งตั้งต่อไป

9.3.3 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคลเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระนั้น บุคคลดังกล่าวจะต้องมีคุณสมบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้งคุณสมบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของทิสโก้ สรุปได้ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากสถานภาพดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
3. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
4. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจจัดการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

5. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามลักษณะที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับตลาดทุน กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์สั่งกักอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
7. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสอง (2) ปี
8. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
9. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ ถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
10. ไม่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทหรือบริษัทย่อยต่อเนื่องกันเกิน 9 (เก้า) ปี ยกเว้นผู้ที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระก่อนวันที่ 23 มิถุนายน 2561 ให้สามารถดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระอยู่ต่อไปเกิน 9 (เก้า) ปีได้ แต่ต้องไม่เกินวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 และ
11. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.4 ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพของกรรมการอิสระในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา¹

- ไม่มี -

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

กลุ่มทิสโก้ ซึ่งประกอบด้วย บริษัทและบริษัทย่อย วางแนวคิดการบริหารของกลุ่มทิสโก้เสมือนเป็นหน่วยธุรกิจเดียว เพื่อให้มั่นใจว่ามีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและใช้ทรัพยากรที่มีร่วมกันอย่างมีประสิทธิภาพ โครงสร้างการบริหารระหว่างบริษัทซึ่งเป็นบริษัทแม่ และบริษัทย่อย ภายใต้กรอบดังกล่าว ทำให้มั่นใจว่าธุรกิจดำเนินไปในทิศทางเดียวกันและมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีด้วยมาตรฐานที่เท่าเทียมกันทั้งองค์กร ทั้งนี้ บริษัท ในฐานะบริษัทแม่ ทำหน้าที่กำกับดูแล กำหนดนโยบาย รวมถึงมาตรฐานและกลยุทธ์จากส่วนกลางให้กับบริษัทย่อยในกลุ่มทั้งหมด บริษัทยังร่วมศูนย์การควบคุมและหน่วยสนับสนุนทั้งหมดสำหรับบริษัทและบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทย่อยจะเป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งทำหน้าที่ การตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ ตลอดจนการดำเนินธุรกรรม และการควบคุมเครดิต

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

บริษัท ในฐานะบริษัทกำกับดูแล เป็นผู้กำหนดทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่ม แผนธุรกิจ และการจัดสรรทรัพยากรของบริษัทในกลุ่มทั้งหมด แม้ว่ากลุ่มทิสโก้จะใช้กระบวนการจัดทำและดำเนินแผนกลยุทธ์ทั้งจากระดับบนลงสู่ล่าง และจากระดับล่างขึ้นสู่บน แต่คณะกรรมการเท่านั้นที่มีอำนาจสูงสุดในการอนุมัติรูปแบบธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ ตลอดจนกลยุทธ์องค์กร แผนธุรกิจ และงบประมาณด้านการเงิน ซึ่งนำมาปฏิบัติโดยบริษัทในกลุ่มทิสโก้

ด้วยอำนาจการบริหารตามที่ระบุในนโยบายกำกับดูแลกิจการ บริษัทจะเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ของบริษัทย่อยทั้งหมด ตลอดจนกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ อนุมัติธุรกรรมที่มีนัยสำคัญ และติดตามผลการดำเนินงานและประเด็นที่มีนัยสำคัญของบริษัทย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนธุรกิจที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแม่

หน่วยงานสนับสนุนและควบคุมทั้งหมดจะถูกรวมศูนย์ที่บริษัทแม่ เพื่อสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างกัน และเพิ่มพูนประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการบริหารงานของกลุ่ม ทั้งนี้ การบริหารงานแบบรวมศูนย์ ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล กลยุทธ์และการวางแผน การเงินและบัญชี การบริหารความเสี่ยง การควบคุมเครดิต การกำกับและการควบคุมภายใน ทรัพยากรบุคคล ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยกลุ่มทิสโก้จะจัดทำนโยบายกลางในด้านต่างๆ เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับบริษัทในกลุ่มทั้งหมด ในขณะที่บริษัทย่อยทำหน้าที่เป็นหน่วยธุรกิจเชิงกลยุทธ์ ซึ่งมุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่หลากหลายรูปแบบ มีบทบาทหลักในการตลาดและการขาย ลูกค้าสัมพันธ์ การส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการแก่ลูกค้า รวมถึงการดำเนินธุรกรรมและการควบคุมเครดิต โดยดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบาย แนวทาง และกลยุทธ์ ที่บริษัทแม่กำหนด โดยมีการติดตามผลประกอบการและกิจกรรมหลักทางธุรกิจของบริษัทย่อย จัดทำเป็นรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทแม่อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ การกำกับดูแลในเรื่องการตัดสินใจและการควบคุมที่สำคัญ รวมถึงการตัดสินใจที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการลงทุนหรือการเลิกกิจการ การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และการควบรวมหรือการร่วมเป็นพันธมิตรเชิงกลยุทธ์ของบริษัทย่อย จะต้องได้รับการอนุมัติจากบริษัทแม่

นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการโอนย้ายผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารของกลุ่มที่รับผิดชอบดูแลหรือกำกับส่วนงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ มาเป็นพนักงานในสังกัดของบริษัท โดยบริษัทได้มอบหมาย (Secondment) ให้ผู้บริหารดังกล่าวไปบริหารจัดการบริษัทย่อยเต็มเวลาโดยมีงานในความรับผิดชอบเช่นเดียวกับก่อนการโอนย้ายเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทดังกล่าวได้อย่างเต็มที่ภายใต้นโยบายและแผนงานของกลุ่ม ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการ

เพื่อให้การทำหน้าที่ในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม เป็นไปภายใต้มาตรฐานเดียวกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง¹ บริษัทมีการกำหนดขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารที่บริษัทมอบหมายให้เข้าไปบริหารจัดการบริษัทย่อยไว้อย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลบริษัทย่อยให้ดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญต่างๆ อย่างครบถ้วนถูกต้อง เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ดูแลควบคุมให้บริษัทย่อยมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ รวมทั้งมีการติดตามดูแลให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยให้ปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่กฎหมายกำหนด โดยการกำกับดูแลดังกล่าว คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งผู้บริหารของบริษัทเป็นผู้ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล รายละเอียดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยปรากฏในหัวข้อย่อย 8.1 และ 9.2 สำหรับการทำการรายการระหว่างบริษัทย่อยกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินที่มีนัยสำคัญ หรือการทำการรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทย่อย เช่น การเลิกบริษัทย่อย การอนุมัติการเพิ่มทุนหรือลดทุน ต้องได้รับมติจากที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการทำการรายการดังกล่าว โดยที่ผ่านมา บริษัทได้ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาด

¹ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน ซึ่งกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับ บริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย และรายงานการซื้อขายต่อหน่วยงานกำกับ และห้ามผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายในซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงซื้อขายหุ้นบริษัท ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่ 7 วันก่อนวันทำการสุดท้ายของทุกเดือน จนถึง 2 วันถัดจากวันประกาศงบการเงิน หรือรายการย่อแสดงหนี้สินและสินทรัพย์ของบริษัท

นอกจากนี้ กรรมการต้องเก็บข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับกลุ่มทิสโก้ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไว้เป็นความลับ การซื้อขายหุ้นทิสโก้ด้วยข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะถือเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย นอกจากการห้ามซื้อขายหุ้นบริษัทโดยใช้ข้อมูลภายในแล้ว กรรมการต้องไม่ให้ข้อมูลภายในต่อผู้อื่นเพื่อจุดประสงค์ดังกล่าวหรือวัตถุประสงค์อื่นใดก็ตาม ตลอดจนมีหน้าที่รักษาความลับของข้อมูลภายในที่ได้ทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ให้กับกลุ่มทิสโก้ เว้นแต่ได้รับหรือมีหน้าที่ต้องเปิดเผยตามกฎหมาย และในกรณีที่กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารต้องการซื้อขายหุ้นของบริษัท กรรมการต้องแจ้งต่อเลขานุการบริษัทอย่างน้อย 1 วันก่อนการซื้อขายหุ้น ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการกำหนด

กลุ่มทิสโก้มีมาตรการลงโทษการไม่ปฏิบัติตามแนวทางหรือระเบียบปฏิบัติที่กลุ่มทิสโก้กำหนด รวมถึงการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือบุคคลอื่นใด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบของบริษัท

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในรอบปีบัญชี 2561 เป็นจำนวนเงินรวม 10,350,000 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit Fee)

กลุ่มทิสโก้จ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ในรอบปีบัญชี 2561 ซึ่งได้แก่ ค่าตรวจสอบการประเมินราคาทรัพย์สินห้องชุดภายในอาคาร ให้แก่ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นจำนวนเงินรวม 280,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้นำเสนอการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในกลุ่มทิสโก้ ในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 7/2561 เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2561 พบว่า คณะกรรมการได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ของสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ด้านธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนใหญ่มาปฏิบัติและ

ปรับใช้ภายในกลุ่มที่สอดคล้องตามความเหมาะสมแล้ว พร้อมทั้งชี้แจงเหตุผลที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้ โดยปรากฏรายละเอียดดังนี้

<p>1. คณะกรรมการอาจพิจารณาจัดให้มีที่ปรึกษาภายนอกมาช่วยในการกำหนดแนวทาง และเสนอแนะประเด็นในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างน้อยทุกๆ 3 ปี และเปิดเผยการดำเนินการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี</p>	<p>คณะกรรมการเห็นด้วยกับความเห็นของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการว่า กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในปัจจุบัน เพียงพอแล้ว</p>
<p>2. คณะกรรมการควรกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการควรพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว</p>	<p>คณะกรรมการ โดยข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้จัดทำนโยบายการประเมินความเป็นอิสระของกรรมการ กำหนดให้มีการทดสอบความเป็นอิสระของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบหรือเกิน 9 ปี ทั้งนี้ หลังจากวันที่ 1 พฤษภาคม 2565 คณะกรรมการจะกำหนดนโยบายให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน</p>

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน

กลุ่มทิสโก้เชื่อมั่นว่าการเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว ธุรกิจต้องให้ความสำคัญกับธรรมาภิบาล และคำนึงถึงผลกระทบด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อผลักดันและพัฒนาให้เกิดการดำเนินการด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนในกระบวนการปฏิบัติงานภายในขององค์กร (In-Process Sustainable Development) กลุ่มทิสโก้ได้กำหนดและทบทวนแนวนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Policy) ให้เป็นไปตามกรอบการดำเนินการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Framework) ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 หมวด คือ 1) การเป็นผู้นำตลาดผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างรับผิดชอบต่อ 2) การเป็นสถาบันการเงินที่รับผิดชอบต่อหลักธรรมาภิบาล และ 3) การสร้างสรรค์สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อ โดยทั้ง 3 หมวด สนับสนุนการขับเคลื่อนการดำเนินการด้านความยั่งยืนที่มีสาระสำคัญต่อองค์กร ครอบคลุมหัวข้อด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) อย่างมีประสิทธิภาพ และมีส่วนสนับสนุนการขับเคลื่อนเป้าหมายของโลกด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Goals: SDGs) ที่ประกาศโดยองค์กรสหประชาชาติ

เพื่อผลักดันให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวนโยบายการพัฒนาอย่างยั่งยืน กลุ่มทิสโก้ได้จัดตั้งคณะทำงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Working Team) เพื่อกำกับการดำเนินการให้เป็นไปตาม Sustainable Development Framework ที่กำหนด โดยในปี 2561 กลุ่มทิสโก้โดยคณะทำงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนได้กำหนดแผนการพัฒนาความยั่งยืน 3 ปี (Sustainable Development Roadmap) ตามหมวดการพัฒนาความยั่งยืน โดยแผนดังกล่าว มีการจัดลำดับความสำคัญของการดำเนินงานและกำหนดเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้เกิดการพัฒนาองค์กรด้านความยั่งยืนอย่างเป็นรูปธรรม

ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โดยคำนึงถึงการสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อ ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่กำหนดไว้ ทำให้ในปี 2561 บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (“TISCO”) ได้รับเลือกเป็นหนึ่งในรายชื่อ “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 และยังได้รับรางวัลรายงานความยั่งยืน “ระดับดีเด่น” และรางวัลรายงานความยั่งยืน “Most Improved” จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ในด้านการเปิดเผยข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงการบูรณาการกรอบการดำเนินการเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืนผนวกเข้าสู่งานหลักตามภารกิจขององค์กรได้อย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงการพัฒนาการเปิดเผยข้อมูลให้ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานสากล

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของกลุ่มทิสโก้ได้เปิดเผยไว้ใน “รายงานความยั่งยืน ประจำปี 2561” ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงาน GRI Standards และกลุ่มธุรกิจการให้บริการทางการเงิน (Financial Services Sector Disclosures) ขององค์กรแห่งความริเริ่มว่าด้วยการรายงานสากล (Global Reporting Initiative: GRI) โดยระบุรายละเอียดเนื้อหา ข้อมูลองค์กร แนวทางการบริหารจัดการ หัวข้อเรื่องความยั่งยืน และตัวบ่งชี้การดำเนินงานที่มีนัยสำคัญในช่วงปี 2561 ที่ครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาความเกี่ยวข้องและการส่งมอบคุณค่าให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนนำเสนอความเชื่อมโยงของการดำเนินงานขององค์กรกับเป้าหมายโลกด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน ปี 2573 (SDG2030)

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ให้ความสำคัญและมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสมาตลอดระยะเวลาของการดำเนินธุรกิจด้านการเงิน โดยยึดหลักปฏิบัติตามนโยบายด้านการกำกับดูแลกิจการ และการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตโดยกำหนดเป็นหนึ่งในค่านิยมขององค์กรและระบุเป็นแนวปฏิบัติในคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน

โดยในปี 2553 กลุ่มทิสโก้ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition: CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยกลุ่มทิสโก้เป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนกลุ่มแรกๆ ที่ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2556 และผ่านการต่ออายุรับรองฐานะต่อ 3 ปี เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2559 โดยในปี 2561 นี้กลุ่มทิสโก้ยังอยู่ในระหว่างการเตรียมการเพื่อดำเนินการขอต่ออายุรับรองฐานะในการเป็นแนวร่วมต่อต้านการทุจริตของภาคเอกชนไทยกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติอีกวาระหนึ่ง

กลุ่มทิสโก้ได้จัดทำมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต โดยทบทวนประสิทธิภาพของนโยบายรวมถึงแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเป็นประจำสม่ำเสมอและเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดีของกลุ่มอุตสาหกรรม มีการสื่อสารสาระสำคัญของนโยบายและแนวปฏิบัติให้ผู้บริหารและพนักงานรับทราบผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การประกาศบนอินทราเน็ตขององค์กร การจัดสื่อการสอนในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ การจัดประชุมชี้แจงกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงการบรรจุการทดสอบความรู้เกี่ยวกับแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตให้เป็นส่วนหนึ่งของการประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) เป็นต้น นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้ยังจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณา ในส่วนของการแสดงเจตนารมณ์การต่อต้านคอร์รัปชัน กลุ่มทิสโก้ได้จัดส่งจรรยาบรรณธุรกิจของคู่ค้าซึ่งมีการผนวกเรื่องการต่อต้านการทุจริตไว้เป็นส่วนหนึ่งของจรรยาบรรณดังกล่าวให้กับคู่ค้าขององค์กรเพื่อแสดงเจตนารมณ์ในการดำเนินธุรกิจขององค์กรและขอความร่วมมือจากคู่ค้าในการร่วมปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจของคู่ค้า รวมถึงการให้ความร่วมมือกับ CAC ในการเป็นวิทยากรเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันให้กับตัวแทนของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนและบริษัทอื่นๆ ที่ประสงค์เข้าร่วมโครงการประกาศเจตนารมณ์กับ CAC

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

กลุ่มทิสโก้ได้ออกแนวปฏิบัติเพิ่มเติมเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันจัดทำเป็นนโยบายการต่อต้านการทุจริต (Anti-Corruption Policy) เพื่อสื่อสารให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในกลุ่มทิสโก้ ทราบถึงแนวปฏิบัติเพื่อป้องกันหรือลดโอกาสที่บริษัทจะถูกใช้เป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงแนวปฏิบัติต่อคู่ค้าหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ และกำหนดช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อสงสัย การสื่อสารและการอบรม แนวทางในการเปิดเผยต่อบุคคลภายนอกเกี่ยวกับเจตนารมณ์ขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การรายงานผลต่อผู้บริหารระดับสูง ตลอดจนการตรวจสอบและการให้ความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงาน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ผู้บริหารและพนักงานสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์

สำหรับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันที่กลุ่มทิสโก้ได้ดำเนินการไปแล้ว ได้แก่

1. กำหนดให้ความซื่อสัตย์ มีคุณธรรม (Integrity) เป็นค่านิยมหลัก (Core Value) ขององค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนของกลุ่มทิสโก้ประพฤติปฏิบัติตนอย่างซื่อสัตย์สุจริต ยึดมั่นในมาตรฐานสูงสุดของจรรยาบรรณวิชาชีพในการปฏิบัติงานและการให้บริการลูกค้า พร้อมทั้งปลูกฝังค่านิยมนี้ให้กับพนักงานตั้งแต่วันแรกที่เข้าทำงานและตลอดระยะเวลาที่เป็นพนักงาน

2. จัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Corruption Risk) เป็นประจำ พร้อมกับการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการประจำปี
 3. ทบทวนการปฏิบัติงานด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ประเมิน โดยทบทวนแนวปฏิบัติให้เหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำ และกำหนดบทลงโทษอย่างเด็ดขาดสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน
 4. จัดให้มีการอบรมและสื่อสารให้พนักงานรับทราบ โดยบรรจุเป็นเนื้อหาในการเรียนรู้และทดสอบเพื่อประเมินผลประจำปีของพนักงาน (Compulsory KPI) สำหรับพนักงานประจำทุกคน ต้องเข้าทำทดสอบและได้คะแนนร้อยละ 100 นอกจากนี้ยังได้จัดสัมมนาภายในให้กับกรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้โดยเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกมาให้ความรู้ความเข้าใจหรือแลกเปลี่ยนความคิดเห็นเกี่ยวกับบทบาทของกรรมการในการปฏิรูประบบการเป็นองค์กรที่ปราศจากการทุจริตคอร์รัปชัน
 5. จัดให้มีนโยบายการรับแจ้งเบาะแส (Whistleblowing Policy) และช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสทั้งจากบุคคลภายนอกและจากพนักงานภายใน โดยประกาศช่องทางรับแจ้งเบาะแสดังกล่าวจากบุคคลภายนอกไว้บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้รับจะถูกนำไปสืบหาข้อเท็จจริง โดยจัดเก็บข้อมูลผู้แจ้งเบาะแสไว้เป็นความลับ
 6. คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง แสดงออกถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านทุจริตผ่านการร่วมกิจกรรมกับองค์กรสมาคม หรือ กลุ่มความร่วมมืออื่นที่ต่อต้านการทุจริตเป็นประจำสม่ำเสมอ โดยปี 2561 เป็นปีที่ 8 ที่กลุ่มทิสโก้ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรเอกชนในการแสดงออกถึงการสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกิจกรรมที่มีการเข้าร่วมในปี 2561 ได้แก่ การร่วมงาน “งานต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)” ที่จัดขึ้นที่ศูนย์แสดงสินค้าและการประชุม อิมแพ็ค เมืองทองธานี ในวันศุกร์ที่ 7 ธันวาคม 2561
 7. ทบทวนกระบวนการจัดซื้อให้มีประสิทธิภาพและมีระบบการควบคุมที่แข็งแกร่ง เพื่อลดโอกาสในการเกิดทุจริตคอร์รัปชัน โดยการกำหนดให้มีการรวมศูนย์การจัดซื้อ โดยการจัดซื้อจัดจ้างมูลค่าสูงต้องผ่านการพิจารณาก่อนการลงความเหมาะสมของราคาและเงื่อนไขจากคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายเป็นการเฉพาะ
 8. กำหนดและปรับปรุงแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการรับของขวัญให้มีความเข้มงวดมากขึ้น โดยกำหนดห้ามรับของขวัญหรือสิ่งตอบแทนรูปแบบใดๆ ทุกประเภทจากลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจในทุกวาระโอกาส กรณีที่ไม่สามารถปฏิเสธการรับได้ กลุ่มทิสโก้จะนำไปบริจาค เพื่อการกุศลหรือสาธารณประโยชน์กับมูลนิธิทิสโก้ องค์กรการกุศลอื่น หรือดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป โดยกลุ่มทิสโก้มีการประกาศนโยบายการรับของขวัญในช่วงเทศกาลปีใหม่ 2562 บนหน้าเว็บไซต์ขององค์กร รวมถึงจัดทำหนังสือขอความร่วมมือยังลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจของกลุ่มทิสโก้ในการงดให้ของขวัญกับพนักงานและผู้บริหาร
 9. เปิดเผยผลประเมินการดำเนินการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยกลุ่มทิสโก้มีระดับผลการประเมินปัจจุบันอยู่ในระดับ 4 คือ เป็นบริษัทที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และอยู่ระหว่างการปรับปรุงไปสู่ระดับ 5 ซึ่งเป็นระดับที่มีการเผยแพร่แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันไปยังคู่ค้าหรือบริษัทที่มีส่วนเกี่ยวข้องทางธุรกิจ
 10. บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ให้ความร่วมมือกับหน่วยงานทางกำกับการสนับสนุนการป้องกันคอร์รัปชันเช่นกัน โดยบริษัทหลักทรัพย์ ทิสโก้ จำกัด ได้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของบริษัทจดทะเบียนนั้นไว้ในบทวิเคราะห์ เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาของผู้ลงทุน
- ในขณะที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้เปิดเผยผลประเมินความคืบหน้าการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันของหลักทรัพย์ที่ลงทุนไว้ในเอกสารเผยแพร่กองทุน และนำผลการประเมินดังกล่าว รวมถึงฐานะการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นหนึ่งในปัจจัยในการพิจารณาลงทุนสำหรับกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

ทั้งนี้ รายละเอียดนโยบายมีการเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทอย่างเป็นทางการในส่วนการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องได้รับทราบนโยบายการต่อต้านทุจริตของบริษัทอย่างทั่วถึง (ดูรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับนโยบายการต่อต้านการทุจริตของกลุ่มทิสโก้ ได้ที่เว็บไซต์ <https://www.tisco.co.th/th/sd/csr/goodgovernance.html#anticorp>)

รางวัลแห่งความสำเร็จจากการดำเนินงานในปี 2561

กลุ่มทิสโก้มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล การสร้างสรรค์สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างรับผิดชอบต่อส่วนสำคัญในการพัฒนาอย่างยั่งยืน ส่งผลให้ในปี 2561 ทิสโก้ได้รับรางวัลแห่งความสำเร็จจากสถาบันต่างๆ ทั้งในระดับประเทศและสากล ดังนี้

รางวัลระดับประเทศ

ด้านผลการดำเนินงาน

Best Company Performance

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม Best Company Performance Award ของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดระหว่าง 30,000-100,000 ล้านบาท ในงาน SET Awards 2018 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการพิจารณาจากข้อมูลผลประกอบการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในประเด็นการเปิดเผยข้อมูลและคุณภาพของงบการเงินซึ่งกลุ่มทิสโก้เคยได้รับรางวัลผลการดำเนินงานดีเด่นมาแล้วเมื่อปี 2559

Distinguished Financial Management

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Distinguished Financial Management บริษัทที่มีการบริหารทางการเงินอย่างโดดเด่น ในงาน Thailand Corporate Excellence Awards 2018 จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เพื่อยกย่องความสำเร็จในการบริหารจัดการขององค์กรธุรกิจไทย และเป็นแบบอย่างให้แก่องค์กรอื่นๆ

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

หุ้นยั่งยืน

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment - THSI) ประจำปี 2561 ในงาน SET Sustainability Awards 2018 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งทิสโก้ได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 สะท้อนถึงการให้ความสำคัญด้านการพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว โดยคำนึงถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างรอบด้าน การนำนวัตกรรมมาขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย สังคม และสิ่งแวดล้อมตามแนวทางด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่กำหนดไว้

Excellent CG Scoring

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับการจัดอยู่ในระดับ Top Quartile ของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มที่มีมูลค่าทางการตลาดมากกว่า 10,000 ล้านบาท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 11 ในการประกาศ

ผลสำรวจการรายงานด้านการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ประจำปี 2561 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ESG 100

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการคัดเลือกเป็น 1 ใน 100 ของบริษัทจดทะเบียนที่มีการดำเนินงานโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social, Governance) หรือกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2561 จากสถาบันไทยพัฒน์ ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 นับตั้งแต่เริ่มมีการจัดอันดับกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ในปี 2558

ผลประโยชน์คุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ในระดับ “ดีเลิศ”

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับการประเมินคุณภาพการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2561 ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จากจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่เข้าร่วมโครงการประเมินทั้งหมด 657 บริษัท

รายงานความยั่งยืนระดับดีเด่น

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลรายงานความยั่งยืนระดับดีเด่น จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ในพิธีมอบรางวัลรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2561 โดยรายงานดังกล่าวมีความโดดเด่นในการเปิดเผยข้อมูลเรื่องกรอบความยั่งยืนทีเอสไอ ซึ่งได้นำมาบูรณาการผนวกเข้าสู่งานดำเนินกิจการหลักตามภารกิจขององค์กรได้อย่างเป็นรูปธรรม มีข้อมูลการส่งเสริมการสร้างตลาดทุนที่ยั่งยืน การเสริมสร้างเศรษฐกิจในชนบทและการเข้าถึงบริการทางการเงินอย่างทั่วถึง มีการสร้างสรรคนวัตกรรมผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการบริหารผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม ในรูปแบบที่ง่ายต่อการทำความเข้าใจ

รายงานความยั่งยืน Most Improved

บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Most Improved จากสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทยในพิธีมอบรางวัลรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2561 แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการเปิดเผยข้อมูลตามกรอบสากลครอบคลุมการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม (ESG) นอกเหนือไปจากข้อมูลทางการเงินอีกทั้งแสดงถึงความยั่งยืนของธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market

ธนาคารทีเอสไอ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Most Active Bank in Corporate Bond Secondary Market ประจำปี 2561 ในงาน Best Bond Awards 2018 จัดขึ้นโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ซึ่งรางวัลดังกล่าวมอบให้ธนาคารในด้านการส่งเสริมให้เกิดสภาพคล่องของหุ้นกู้ภาคเอกชนในตลาดรอง ที่มีมูลค่ารวมของการซื้อขายหุ้นกู้ภาคเอกชนมากที่สุดในปี 2561

ประกาศเกียรติคุณแก่นักวิเคราะห์ทางเทคนิคที่มีความโดดเด่น

บริษัทหลักทรัพย์ ทีเอสไอ จำกัด ได้รับการประกาศเกียรติคุณแก่นักวิเคราะห์ทางเทคนิค - ไม่แยกประเภท นักลงทุนสายสถาบันและนักลงทุนรายบุคคลที่มีความโดดเด่นในผลงาน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2561 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2018) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

ทีมวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยม

บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลประเภท ทีมวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยม - นักลงทุนรายสถาบัน ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2561 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2018) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน

นักวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยม

บริษัทหลักทรัพย์ที่ปรึกษาการลงทุนดอยซ์ ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัลนักวิเคราะห์การลงทุนยอดเยี่ยม หมวดเทคโนโลยี - นักลงทุนรายสถาบัน ระดับบุคคล ในงานมอบรางวัลนักวิเคราะห์ยอดเยี่ยม ประจำปี 2561 (IAA BEST ANALYST AWARDS 2018) จัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน ซึ่งพิจารณาจากผลโหวตของนักลงทุนรายสถาบัน พร้อมด้วยเกณฑ์การพิจารณาจากคณะกรรมการ

รางวัลระดับสากล

ด้านการกำกับดูแลกิจการ

ASEAN CG Scorecard

บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้รับ รางวัล Top 50 ASEAN CG Scorecard ในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่ได้คะแนน ASEAN CG Scorecard สูงสุด 50 อันดับแรกของกลุ่มอาเซียน จาก ASEAN Capital Markets Forum ซึ่งประกอบด้วยหน่วยงานกำกับตลาดทุนของแต่ละประเทศในกลุ่มอาเซียน โดยมีเป้าหมายเพื่อยกระดับมาตรฐานบรรษัทภิบาลของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มประเทศอาเซียนไปสู่ระดับสากล และทิสโก้เป็น 1 ใน 11 บริษัทจดทะเบียนไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวนี้ โดยคณะกรรมการพิจารณาจากเอกสารของบริษัทที่เปิดเผยต่อสาธารณะ และนำมาเปรียบเทียบกับแนวทางการกำกับดูแลกิจการขององค์การเพื่อความร่วมมือและการพัฒนาทางเศรษฐกิจ (OECD) และสอบผ่าน Validation Process โดยผู้ประเมินอิสระภายนอก

ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ

Top Bank in Corporate Bonds

ธนาคารทิสโก้ได้รับรางวัล Top Bank in Corporate Bonds สถาบันการเงินที่ซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในตลาดรองยอดเยี่ยม จาก The Asset สื่อการเงินการลงทุนชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ในงาน The Asset Benchmark Research Awards 2018

Best Individual

ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Best Individual ผู้ค้าตราสารหนี้ภาคเอกชนในตลาดรองดีเด่น - ระดับบุคคล จาก The Asset สื่อการเงินการลงทุนชั้นนำในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ในงาน The Asset Benchmark Research Awards 2018

Most Innovative Asset Management Company – Thailand 2018

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Most Innovative Asset Management Company – Thailand 2018 จากนิตยสาร International Finance (UK) นิตยสารการเงินชั้นนำระดับโลก ในงาน International Finance Awards 2018 โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมผลิตภัณฑ์ทางการลงทุนในรูปแบบใหม่ เพื่อเพิ่มทางเลือกที่ดีให้กับนักลงทุนอยู่เสมอ

Best Provident Fund Provider Thailand 2018

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล Best Provident Fund Provider Thailand 2018 จาก Global Banking and Finance Review สื่อการเงินชั้นนำระดับโลก ที่พิจารณาจากผลงานที่สามารถบริหารผลตอบแทนที่ดีอย่างสม่ำเสมอให้กับสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และรักษามาตรฐานการบริการที่ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายได้เป็นอย่างดี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในที่ดีเพื่อสนับสนุนให้กลุ่มทิสโก้สามารถดำเนินธุรกิจได้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอย่างยั่งยืน โดยเริ่มต้นตั้งแต่การวางแผนองค์กรเพื่อให้มีการดำเนินการธุรกิจภายใต้หลักบรรษัทภิบาลและโปร่งใส มีการกำหนดโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีการถ่วงดุล การกำหนดนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานกลางที่สำคัญเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ทุกบริษัทภายใต้กลุ่มทิสโก้มีการนำไปปฏิบัติใช้ภายใต้มาตรฐานและระบบการควบคุมที่เป็นแนวปฏิบัติเดียวกัน รวมถึงมีการจัดทำรายงานบรรณพนักงาน การกำหนดบทลงโทษทางวินัย และการกำหนดช่องทางและกระบวนการรับข้อร้องเรียนที่เหมาะสม

การกำกับดูแลระบบควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

การกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจและความเพียงพอเหมาะสมของระบบควบคุมภายในของกลุ่มทิสโก้อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริษัทผ่านทางคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและควบคุมแบบรวมศูนย์อยู่ที่บริษัทและเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีโครงสร้างสำคัญดังนี้

1. คณะกรรมการบริหารของบริษัท กำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในทั้งหมดของกลุ่มทิสโก้โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจด้านต่างๆและมอบหมายให้กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายสำหรับบริษัทซึ่งเป็นบริษัทใหญ่ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องแบบรวมศูนย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอนุกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน คณะอนุกรรมการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และคณะอนุกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับธนาคารซึ่งเป็นบริษัทย่อยภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจที่ทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ โดยแบ่งออกเป็น คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อและคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อที่มีปัญหา เป็นต้น ในส่วนของบริษัทย่อยอื่นๆภายในกลุ่มทิสโก้ มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะกิจอื่นๆเพื่อดูแลความเสี่ยงและควบคุมการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับสำคัญและความซับซ้อนของธุรกิจที่เกี่ยวข้องของแต่ละบริษัทตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้แนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมของบริษัทในกลุ่มทิสโก้มีการดำเนินการภายใต้แนวนโยบายแบบรวมกลุ่ม ซึ่งครอบคลุมถึงนโยบายการควบคุมภายใน นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนถึงนโยบายและแนวปฏิบัติงานกลางที่กำหนดโดยบริษัทใหญ่

2. คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพในการประเมินความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในซึ่งกำหนดและกำกับดูแลโดยคณะกรรมการบริหาร รวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการพิจารณาแบบประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายในที่มีการจัดทำโดยฝ่ายจัดการของทางบริษัทเป็นประจำทุกปีก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาในส่วนของการกำกับดูแล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทมีการทบทวนนโยบายและแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน กำกับดูแลความเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงานและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยต่างๆ เพื่อประเมินความถูกต้องตามควรของรายงานสถานะทางการเงินของบริษัท ความโปร่งใสของการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของทุกการปฏิบัติงาน และการดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมี

การปฏิบัติงานที่เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อกำหนดที่มีการบังคับใช้จากทางราชการ สำหรับบริษัทย่อยอื่นที่มีความสำคัญและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลจะกำหนดให้มีการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและการรายงานระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในของแต่ละบริษัทย่อย และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทใหญ่

สรุปภาพรวมระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มทิสโก้ได้มีวางระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงแบบบูรณาการ ทั้งในระดับภาพรวมขององค์กรไปจนถึงระดับกิจกรรมให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่า องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายของการดำเนินงาน (Operations) อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมทั้งสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) และนำเสนอรายงาน (Reporting) ได้อย่างเหมาะสมและน่าเชื่อถือ การบริหารความเสี่ยงเป็นการประกอบการดำเนินการขององค์กรประกอบต่างๆที่มีความสัมพันธ์กันที่เริ่มตั้งแต่การกำกับดูแลและสร้างวัฒนธรรมขององค์กรเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยง การกำหนดวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ขององค์กรที่ประสานและเชื่อมโยงกับกระบวนการจัดการความเสี่ยง การประเมินและบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อสนับสนุนให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกลยุทธ์ดังกล่าว การกำกับดูแลการดำเนินการ ตลอดจนถึงการสื่อสารและการรายงาน ระบบการควบคุมภายในเป็นหนึ่งในส่วนสำคัญของการบริหารความเสี่ยงและเป็นส่วนที่สร้างมูลค่าและเสริมสร้างประสิทธิภาพของการดำเนินการซึ่งกันและกัน

กลุ่มทิสโก้ได้จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่ส่งเสริมการควบคุมภายใน เริ่มตั้งแต่การกำหนดให้มีความซื่อสัตย์และมีจริยธรรมในการปฏิบัติงานเป็นหนึ่งในคุณค่าหลักขององค์กร การกำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การจัดให้มีโครงสร้างสายการรายงานที่มีความถ่วงดุลและการกำหนดอำนาจในการสั่งการรวมถึงความรับผิดชอบที่เหมาะสมกับลักษณะงานเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ และการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้กับพนักงานเพื่อพัฒนาทักษะความรู้ความชำนาญในการปฏิบัติงาน ในส่วนของ การกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะผู้บริหารรวมถึงประสิทธิภาพของการควบคุมและบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพผ่านการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายในเกี่ยวกับการประเมินประสิทธิภาพของการบริหารจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุม ในขณะที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาลทำหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กรรมการและผู้บริหารของกลุ่มทิสโก้ เพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติงานตามนโยบายบรรษัทภิบาล จรรยาบรรณธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

กลุ่มทิสโก้จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในเป็นอย่างดี โดยจะมีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลความเสี่ยง ซึ่งปัจจุบันอยู่ในระหว่างการสรรหากรรมการที่จะมาดำรงตำแหน่งเพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นอิสระในการกำกับดูแลความเสี่ยงขององค์กร นอกจากนี้ได้มีการแต่งตั้งและมอบหมายคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง แนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงที่สำคัญ กำหนดขีดจำกัดความเสี่ยงและการติดตามและควบคุมความเสี่ยง ทำการประเมินและวัดระดับความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านการจัดหาเงิน ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการรวมถึงความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงด้านการทุจริต การจัดการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงมีการกำหนดให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ติดตามผลการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติด้านการบริหารความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้กับผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องรับทราบอย่างสม่ำเสมอ และจะมีการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้มีการปฏิบัติงานภายใต้ระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการปฏิบัติงาน สามารถลดความเสี่ยงที่อาจจะทำให้เกิดไม่บรรลุวัตถุประสงค์และ/หรืออาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร กลุ่มทิสโก้มีการออกแบบระบบการควบคุมแบบรวมศูนย์ มีการกำหนดแนวนโยบายและแนว

ทางการควบคุมหลักและอำนาจอนุมัติดำเนินการที่เหมาะสมและบังคับใช้สำหรับทุกบริษัทภายในกลุ่มทิสโก้ รวมถึงการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้มีแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันภายในกลุ่มทิสโก้ นอกจากนี้ ภายใต้กรอบการควบคุมของกลุ่มทิสโก้ มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้รับผิดชอบในการกำหนดกิจกรรมการควบคุม ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามและกำกับดูแล และผู้ประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมเพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบอย่างเหมาะสม

กลุ่มทิสโก้มีการพัฒนาระบบสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาคุณภาพของข้อมูลและการสื่อสารข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพทันเวลา ตลอดจนถึงการจัดตั้งหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศขึ้นเพื่อกำกับดูแลและสนับสนุนให้เกิดการควบคุมภายในที่สามารถดำเนินไปได้ตามแนวทางและบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้รวมถึงการกำกับดูแลให้เกิดการปฏิบัติงานตามแนวปฏิบัติเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมเพียงพอ นอกจากนี้ กลุ่มทิสโก้มีการกำหนดช่องทางและกระบวนการในการสื่อสารข้อมูลภายในและภายนอกองค์กรที่เหมาะสมและจำเป็น เพื่อให้สามารถสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกได้อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันเวลา

เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพอยู่เสมอ กลุ่มทิสโก้มีการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน มีการจัดให้มีช่องทางการรายงานและสื่อสารข้อมูลข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายในต่อบุคคลที่รับผิดชอบเพื่อให้มีการกำหนดมาตรการในการดำเนินการแก้ไขได้อย่างทันทั่วถึง รวมถึงการกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบผ่านการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานตรวจสอบและหน่วยงานกำกับที่ทำหน้าที่ในการประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมและการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลตามแผนงานที่กำหนด ผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบการปฏิบัติตามการควบคุมภายในมีการกำหนดให้รายงานต่อผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 โดยกรรมการอิสระทั้ง 6 ท่านซึ่งรวมกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมครบถ้วน คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารและผ่านการพิจารณาของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ โดยแบบประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทครอบคลุม 5 องค์ประกอบ คือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ โดยบริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบการปฏิบัติงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีกระบวนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยให้สามารถดำเนินธุรกิจภายใต้ระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีมาตรการที่เหมาะสมในการป้องกันการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ได้

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างจากคณะกรรมการบริษัท ดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ไม่ได้มีความเห็นเพิ่มเติมต่อระบบควบคุมภายในของบริษัทในปี 2561 แต่อย่างใด

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department)

กลุ่มทิสโก้ได้มอบหมายให้ นางสาวจิราภรณ์ ซอสสุโขไพบูลย์ ซึ่งเป็นผู้มีคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบที่เหมาะสมต่อการดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานผู้ตรวจสอบภายใน โดยสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเป็นอิสระภายใต้การสนับสนุนของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่ง นางสาวจิราภรณ์ ซอสสุโขไพบูลย์ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการของคณะกรรมการตรวจสอบอีกตำแหน่งหนึ่งด้วย โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) หัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department)

กลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นางดุลยรัตน์ ทวีผล ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าหน่วยงานกำกับ (Corporate Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของทางการ ทั้งนี้ หน่วยงานกำกับอยู่ภายใต้สายบังคับบัญชาของสำนักกำกับดูแลกิจการ (Governance Office) ซึ่งกลุ่มทิสโก้มอบหมายให้นายไพรัช ศรีวิไลฤทธิ์ ดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกำกับดูแลกิจการ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.34 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมของบริษัทปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ทั้งนี้ บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างกลุ่มและบุคคลหรือบริษัทในกลุ่มซึ่งเทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไป

12.1 ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของกลุ่ม ซึ่งเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินธุรกิจปกติของกลุ่มทิสโก้และเป็นไปตามเกณฑ์กำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยรายการระหว่างกันดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะพิจารณาการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ด้วยมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติที่ไม่แตกต่างจากรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลเพื่อความโปร่งใสตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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