

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2562 (แบบ 56-1)
บริษัท ทีเอสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)



สารบัญ

	หน้า
รายงานจากคณะกรรมการ	1
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง	29
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	46
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	51
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	52
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	53
8. โครงสร้างการจัดการ	59
9. การกำกับดูแลกิจการ	104
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	131
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	138
12. รายการระหว่างกัน	142
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	143
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	152
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	164
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	165
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	193
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท	197
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	199
เอกสารแนบ 5 รายงานจากคณะกรรมการบริหาร	200
เอกสารแนบ 6 รายงานจากคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง	202
เอกสารแนบ 7 รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	204
เอกสารแนบ 8 รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	206
เอกสารแนบ 9 รายงานจากคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ	208
เอกสารแนบ 10 แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน	210
เอกสารแนบ 11 รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทต่อรายงานทางการเงิน และ รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม	220
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบรายงานประจำปี (แบบ 56-2)	334

รายงานจากคณะกรรมการ

ในปี 2562 เศรษฐกิจไทยขยายตัวชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจ (GDP) เพียงร้อยละ 2.4 ซึ่งต่ำสุดในรอบ 5 ปี สาเหตุหลักมาจากการสงครามการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีนที่ยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก ในวงกว้าง ภาคการส่งออกของไทยที่ทรุดตัวจากการอ่อนตัวของอุปสงค์โลกและการแข็งค่าของเงินบาท ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ได้กดดันภาคการบริโภคจนทำให้ยอดขายรถยนต์ภายในประเทศหดตัวถึงร้อยละ 3.3 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม ภาครัฐยังคงออกมาตรการทางเศรษฐกิจเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายภายในประเทศอย่างต่อเนื่องแม้ผลที่ได้จะอยู่ในวงจำกัดนโยบายการผ่อนคลายทางการเงินได้ถูกนำมาใช้เพื่อพยุงเศรษฐกิจในภาวะชะลอตัว โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ ลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ขณะที่ธนาคารแห่งประเทศไทยลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง มาอยู่ที่ร้อยละ 1.25

การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ไทยยังคงเต็มไปด้วยความท้าทาย สินเชื่อในภาพรวมเติบโตเพียงร้อยละ 2.0 จากปีก่อนหน้า ในภาวะเศรษฐกิจและรายได้ที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป การแข่งขันและการขยายตัวอย่างรวดเร็วของสินเชื่อรายย่อยส่งผลให้ระดับหนี้ภาคครัวเรือนพุ่งสูงขึ้นและเพิ่มความกังวลในคุณภาพสินทรัพย์ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ยังคงซบเซาตามการลงทุนภาครัฐและภาคเอกชนที่ชะลอตัว ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการกำกับดูแลให้กลุ่มธนาคารพาณิชย์ปล่อยสินเชื่ออย่างเข้มงวดมากขึ้นเพื่อควบคุมปัญหานี้ภาคครัวเรือนและสนับสนุนให้ใช้แนวทางการให้สินเชื่ออย่างรับผิดชอบ (Responsible Lending) ภายใต้นโยบายการธนาคารเพื่อความยั่งยืน (Sustainable Banking) โดยนำปัจจัยทางด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) มาร่วมพิจารณาในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์สำหรับการให้สินเชื่ออย่างมีความรับผิดชอบ ตลอดจนมีกระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยงและผลกระทบที่เกิดจากการให้สินเชื่อของธนาคาร นอกจากนี้ ธุรกิจธนาคารได้เตรียมพร้อมเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงมาใช้มาตรฐานบัญชี TFRS 9 ซึ่งมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2563

ตลอดปี 2562 ธุรกิจของทิสโก้ดำเนินไปอย่างมั่นคงโดยกำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 3.6 และอัตราผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับที่น่าพอใจที่ร้อยละ 18.9 จากการควบคุมคุณภาพสินทรัพย์ การขยายรายได้ค่าธรรมเนียม และการขยายส่วนแบ่งตลาดในธุรกิจสินเชื่อขนาดเล็ก ตามช่องทาง “สมหวัง เงินสั่งได้” ซึ่งทำให้ทิสโก้สามารถรักษาระดับรายได้และผลตอบแทนทางธุรกิจที่ดีอย่างต่อเนื่องแม้ในภาวะที่สินเชื่อรายย่อยซึ่งเป็นธุรกิจหลักทรงตัวและถูกกดดันด้านราคาจากการแข่งขัน สำหรับในด้านตลาดทุนมูลค่าการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่ลดลงและการแข่งขันด้านราคาที่ยืดเยื้อส่งผลให้ค่าธรรมเนียมและกำไรของธุรกิจหลักทรัพย์ลดลงอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ผลประกอบการที่แข็งแกร่งและการขยายตัวของธุรกิจนายหน้าประกันภัยและธุรกิจจัดการกองทุนสามารถสร้างรายได้ชดเชยส่วนที่หายไปได้เป็นอย่างดี ทั้งนี้ ด้วยนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ระมัดระวังและการควบคุมคุณภาพสินเชื่ออย่างรอบคอบของทิสโก้ ส่งผลให้ระดับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมลดลงจากร้อยละ 2.9 มาเป็นร้อยละ 2.4 และมีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงใช้มาตรฐานบัญชีฉบับใหม่ TFRS 9 ด้วยฐานะทางการเงินและระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งพร้อมรับมือความผันผวนในอนาคต

จากความสำเร็จในการสร้างมูลค่าที่ยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย ทิสโก้ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม” อันทรงเกียรติจากงาน SET Award 2019 เป็นปีที่สองติดต่อกัน เน้นย้ำผลการประกอบการอันเป็นเลิศและธรรมาภิบาลที่ดีขององค์กร นอกจากนี้ คุณสุทัศน์ เรืองมานะมงคล ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่มทิสโก้ ยังได้รับ “รางวัลผู้บริหารสูงสุดดีเด่น” จากงาน SET Award 2019 ซึ่งมอบให้แก่บุคคลผู้มีความเป็นผู้นำที่ดีและความทุ่มเทที่ผลักดันองค์กรให้ไปสู่การเติบโตที่ยั่งยืน และ บลจ.ทิสโก้ จำกัด ได้รับรางวัล “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น” จากธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องและสร้างผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจอย่างสม่ำเสมอภายใต้สภาวะตลาดทุนที่ผันผวน ในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัย (Bancassurance) ทิสโก้ได้ต่อยอดจุดยืนการเป็น “ที่ปรึกษาด้านการลงทุน” (Investment

Advisory) ไปสู่ “ที่ปรึกษาด้านประกันสุขภาพ” (Health Protection Advisory) โดยนำเสนอ “ผลิตภัณฑ์ประกันที่ดีที่สุด” (Best in Class) ที่ตอบทุกไลฟ์สไตล์ของลูกค้าพร้อมกับเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินไปพร้อมกัน ผ่านแพลตฟอร์ม Open Architecture ซึ่งเป็นช่องทางให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันชั้นนำต่างๆ ผ่านเครือข่ายสาขาของกลุ่มทิสโก้

และเนื่องในโอกาสที่ทิสโก้ฉลองครบรอบ 50 ปีแห่งความสำเร็จในปี 2562 นี้ ทิสโก้ได้ริเริ่มโครงการ “Friends for Life” โดยร่วมมือกับองค์กรพันธมิตร ลูกค้า คู่ค้า เพื่อระดมทุนทรัพย์สมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลของรัฐจำนวน 5 แห่ง ซึ่งเป็นที่น่ายินดีอย่างยิ่งที่ตลอดระยะเวลา 3 เดือนของโครงการ ทิสโก้สามารถรวบรวมเงินบริจาคได้ทั้งหมดถึง 118,999,950 บาท โดยเงินจำนวนนี้ได้ถูกส่งมอบแก่โรงพยาบาลขนาดใหญ่ทั้ง 5 แห่งโดยตรง เพื่อใช้ในการพัฒนาบุคลากรทางการแพทย์ ดูแลรักษานักงานและเครื่องมือแพทย์ และสนับสนุนการปรับปรุงสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ภายในโรงพยาบาล กิจกรรมการกุศลครั้งนี้ยังเป็นส่วนหนึ่งในการยืนยันถึงเจตนารมณ์ของทิสโก้ในฐานะสถาบันทางการเงินที่ต้องการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสุขภาพและคุณภาพชีวิตของสังคมไทย

จากการสนับสนุนการพัฒนาย่างยั่งยืนมาอย่างต่อเนื่อง ทิสโก้ได้รับการคัดเลือกเป็น “หุ้นยั่งยืน” (Thailand Sustainability Investment -THSI) ประจำปี 2562 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นปีที่สาม และได้รับการประกาศเป็นกลุ่มหลักทรัพย์ ESG 100 ประจำปี 2562 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ทั้งนี้ ทิสโก้มุ่งมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนในทุกด้าน ทั้งด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) สอดคล้องไปกับหลักธรรมาภิบาล เพื่อความโปร่งใสและจรรยาบรรณที่ดีในการทำธุรกิจ นโยบายการคุ้มครองผู้บริโภคได้นำมาใช้อย่างต่อเนื่องในทุกเครือข่าย ผ่านแนวทางการปล่อยสินเชื่ออย่างรับผิดชอบ การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม และการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารจัดการด้านการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเป็นธรรม

เริ่มต้นในปี 2563 ท่ามกลางภาวะที่เต็มไปด้วยอุปสรรคและความยากลำบากในการดำเนินธุรกิจจากหลากหลายปัจจัย ทั้งการชะลอตัวของเศรษฐกิจ และความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอก อาทิ หนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ภาวะภัยแล้ง รวมถึงการระบาดของเชื้อโคโรนาไวรัส ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคการบริโภค การลงทุนและการค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่งต่อภาคการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นรายได้หลักของประเทศ ทิสโก้อย่างคงยึดมั่นในปรัชญาของการทำธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อเป้าหมายในการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืนแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ที่ให้การสนับสนุนทิสโก้มาอย่างยาวนาน และขอขอบคุณคณะผู้บริหารและพนักงานทุกคนในความทุ่มเทและตั้งใจทำงาน ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จและช่วยทำให้ทิสโก้เติบโตและข้ามผ่านอุปสรรคต่างๆ มาได้ตลอด 50 ปี เราเชื่อว่าด้วยความร่วมแรงร่วมใจของทุกฝ่าย ทิสโก้จะสามารถเอาชนะความท้าทายและเติบโตอย่างต่อเนื่องในฐานะผู้ให้บริการทางการเงินต่อลูกค้าและสังคมอย่างยั่งยืนตลอดไป

คณะกรรมการ