ความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ 6 ประการ ในการดำเนินธุรกิจ ปี 2555

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ด้วยคุณภาพที่ดีเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มแต่ละขณะ
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิผลและความพึงพอใจของลูกค้า โดยเน้นการลงทุนทางด้านบุคลากร เพิ่มความรู้ความสามารถและพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ รวมถึงพัฒนาระบบและกระบวนการทำงาน
3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะดำรงความเป็นที่หนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์ และขยายธุรกิจในตลาดสินเชื่อรถมือสอง และธุรกิจรถแลกเงินซึ่งให้ผลตอบแทนที่ดีขึ้น
4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเป็น 1 ใน 5 ของผู้นำด้านตลาดสินเชื่อที่อยู่อาศัยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์
5. เรามีความมุ่งมั่นที่จะขยายการให้บริการทางสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยมีอัตราการเจริญเติบโตสูงกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์
6. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มปริมาณและสัดส่วนรายได้ทางด้านค่าธรรมเนียมให้อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

วิสัยทัศน์

การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ความเป็นเลิศทางด้านการบริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ภายใต้ความร่วมมือและความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกหน่วยงาน

หลักการที่ยึดมั่น

1. ยึดมั่นในการมีจิตสำนึกด้านคุณธรรม และจริยธรรม
2. ยึดมั่นในการปฏิบัติหน้าที่ โดยรู้จักหน้าที่ มีความรับผิดชอบต่อหน้าที่ และความรับผิดชอบต่อผลของการปฏิบัติหน้าที่
3. ยึดมั่นในการมุ่งมั่นผสานการทำงานร่วมกันภายใต้การเสริมสร้างพลังจากการเกื้อหนุนซึ่งกันและกันของกลุ่มธนชาต

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

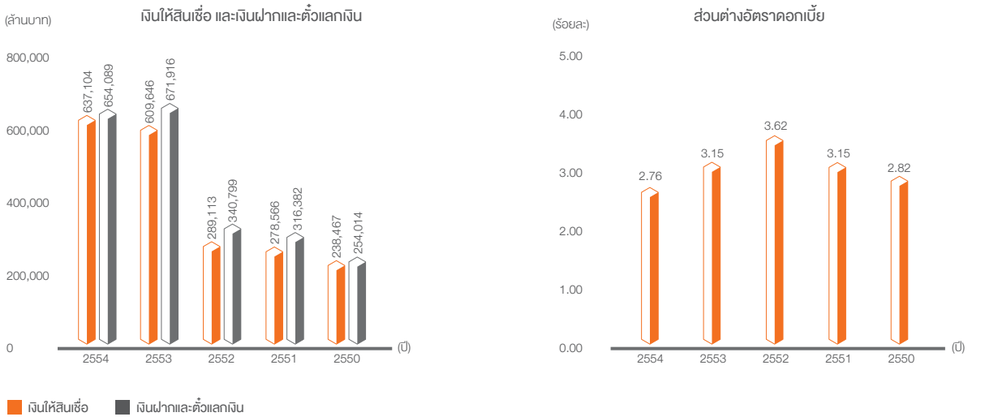
งบการเงินรวม

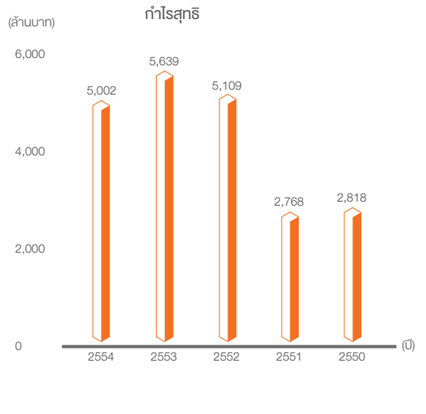
	2554	2553	2552	2551	2550
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	44,419	35,027	22,112	21,413	18,799
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,104	11,998	6,892	9,506	9,707
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,315	23,029	15,220	11,907	9,092
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	11,430	10,879	22,310	11,907	10,646
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ[1]	35,745	33,908	37,530	23,814	19,738
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,760	17,109	24,517	15,878	12,813
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,077	1,653	2,849	3,594	2,051
กำไรสุทธิ[2]	5,002	5,639	5,109	2,768	2,818
อัตราส่วนผลการดำเนินงาน					
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน (บาท)	3.91	4.41	3.99	2.08	2.11
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) (ร้อยละ)	1.00	1.41	1.77	0.93	1.04
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) (ร้อยละ)	13.66	16.46	17.27	10.49	11.55
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย[3] (Interest Spread) (ร้อยละ)	2.76	3.15	3.62	3.15	2.82
อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อ รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ[4] (Cost to income ratio) (ร้อยละ)	60.88	50.46	47.94	55.90	54.67
ข้อมูลเกี่ยวกับงบดุล (ล้านบาท)					
เงินให้สินเชื่อ	637,104	609,646	289,113	278,566	238,467
สินทรัพย์รวม	895,157	882,757	459,965	394,090	321,256
เงินฝากและตั๋วแลกเงิน	654,089	671,916	340,799	316,382	254,014
หนี้สินรวม	819,476	811,038	412,558	361,729	288,994
ส่วนของเจ้าของ[2]	38,259	36,092	33,323	26,592	26,208

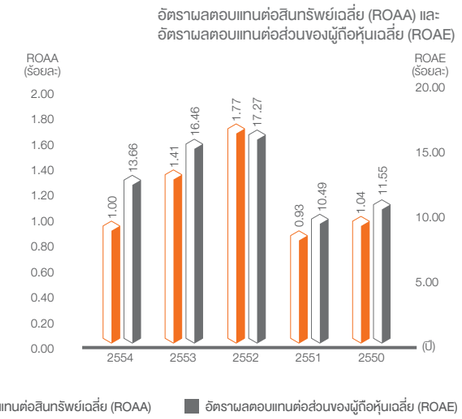
ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินรวม

	2554	2553	2552	2551	2550
คุณภาพงบดุล					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวมตั๋วแลกเงิน (ร้อยละ)	97.40	90.73	84.83	88.05	93.88
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL-Gross) ต่อ เงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	5.94	6.00	3.52	3.86	4.70
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NPL-Net) ต่อ เงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.84	2.71	0.95	1.24	1.79
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อ สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ร้อยละ)	67.41	69.73	86.64	81.10	74.75
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ร้อยละ)	107.74	113.14	107.36	106.81	112.84
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (ล้านบาท)	40,188	39,663	12,046	12,265	11,260
ความเพียงพอของเงินกองทุน (ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท.)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	8.48	10.44	14.01	12.39	12.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น (ร้อยละ)	12.53	13.08	18.00	13.93	13.32
สินทรัพย์เสี่ยง	679,705	618,584	261,467	240,353	211,178
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ					
ราคาหุ้น[5] (บาท)					
- ราคาสูงสุด	38.00	42.25	23.90	18.20	18.80
- ราคาต่ำสุด	23.50	18.10	6.80	4.84	10.60
- ราคาปิด	26.00	36.00	22.10	7.05	14.60
มูลค่าตลาด (Market capitalization) (ล้านบาท)	34,662	47,993	29,462	9,399	19,464
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ (ล้านหุ้น)					
จำนวนเฉลี่ย	1,278	1,278	1,280	1,333	1,333
ณ สิ้นปี	1,278	1,278	1,278	1,317	1,333
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	29.94	28.24	26.08	20.19	19.66
เงินปันผลต่อหุ้น[6] (บาท)	0.50	1.20	0.95	0.90	0.90
ข้อมูลอื่น					
พนักงาน	16,380	16,932	9,464	9,638	7,181







หมายเหตุ ในปี 2554 การนำเสนองบการเงินได้มีการปรับปรุงให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงงบการเงินสำหรับปี 2553 ตามรูปแบบงบการเงินแบบใหม่ เพื่อการวิเคราะห์เปรียบเทียบในรายงานประจำปี สำหรับรายการปรับปรุงมีดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยไม่รวมรายได้เงินปันผล
2. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวมค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
3. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยรวมค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย และค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต
4. ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ไม่รวมค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต และค่าใช้จ่ายเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
5. อัตราส่วนทางการเงินคำนวณจากรายการที่เปิดเผยตามงบการเงินของแต่ละปี

คำนิยามและสูตรการคำนวณ

(1) รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย
(2) ไม่รวมส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย/ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม
(3) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทน - ต้นทุนทางการเงิน
อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ย/สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย เงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อ
ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย
หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ได้แก่ เงินฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม
(4) อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ /รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ
(5) กระดานในประเทศ/ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี
(6) เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับปี 2554 เป็นอัตราที่จ่ายระหว่างกาล

สารจากประธานกรรมการ

ปี 2554 นับเป็นปีแห่งความท้าทายสำคัญของประเทศไทย จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยในพื้นที่หลายจังหวัดของประเทศ ที่สร้างความเสียหายต่อเศรษฐกิจไทย รวมถึงการสูญเสียชีวิต และทรัพย์สินของประชาชน ส่วนทางด้านเศรษฐกิจโลกยังคง ได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจ สหรัฐอเมริกาและวิกฤตหนี้ของยุโรป ส่งผลต่อการท่องเที่ยว การส่งออก และการลงทุนของกลุ่มประเทศในเอเชีย รวมทั้ง ประเทศไทยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ สำหรับเศรษฐกิจไทย ความกังวล เกี่ยวกับภาวะเงินเฟ้อ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.” ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่ต้นปี และจากเหตุการณ์ มหาอุทกภัยในปลายปี ทำให้ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ย นโยบายลงเพื่อลดผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 หดตัวลง ทำให้อัตราการเจริญเติบโต ทางเศรษฐกิจของประเทศในปี 2554 ขยายตัวลดลงอย่างมาก จากร้อยละ 7.8 ในปี 2553 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.1

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการรวมกิจการธนาคารนครหลวงไทย บรรลุตามแผนงานในปี 2554 โดยธนาคารนครหลวงไทย ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาตในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาตเติบโตเป็นธนาคาร พาณิชย์ไทยที่มีสินทรัพย์และเครือข่ายการให้บริการในระดับต้น ๆ ของธนาคารพาณิชย์ไทย มีสาขาและเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มขึ้น จำนวนมาก รองรับการให้บริการลูกค้าและเป็นช่องทางการเสนอ บริการทางการเงินของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่มธนชาต ได้ทั่วถึงมากขึ้น ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานครั้งสำคัญอีกครั้งหนึ่ง ในการเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในด้านผลประกอบการปี 2554 จากการเตรียมการ รวมกิจการที่ต้องใช้ทรัพยากรบุคคลจำนวนมากในการโอน กิจการให้แล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่จำกัดและให้มีผลกระทบ ต่อลูกค้าน้อยที่สุด ทำให้ธนาคารธนชาตไม่สามารถดำเนินธุรกิจ เชิงรุกได้ และจากเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ที่ทำให้ธนาคารธนชาต ต้องปิดสาขามากถึง 90 สาขาในช่วงนั้น ส่งผลให้ธนาคารธนชาต มีการเติบโตน้อยกว่าอัตราของอุตสาหกรรมพอสมควรและ ผลการดำเนินงานต่ำกว่าปีที่ผ่านมา โดยกลุ่มธนชาตมีสินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2554 จำนวน 895,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.4 จากสิ้นปีก่อนและมีกำไรสุทธิจำนวน 5,002 ล้านบาท

สำหรับในปี 2555 คาดว่าผลกระทบต่อคุณภาพของ สินเชื่อรายย่อยจากเหตุการณ์น้ำท่วมจะยังมีผลต่อเนื่องมาถึง ไตรมาสแรกของปี และจากการที่ ธปท. เรียกเก็บเงินจากสถาบัน การเงินเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 0.40 เป็นร้อยละ 0.47 ของยอดเงินฝาก และเรียกเก็บอีกร้อยละ 0.46 จากยอดเงินกู้ยืมในรูปแบบ ตั๋วแลกเงินนั้น จะส่งผลให้ธนาคารธนชาตมีต้นทุนดอกเบี้ย เพิ่มขึ้นพอสมควร อย่างไรก็ตาม การที่รัฐบาลมีมติให้ธนาคาร เฉพาะกิจของรัฐต้องจ่ายเงินเช่นเดียวกันให้กับรัฐบาล จะลด ความได้เปรียบของสถาบันการเงินเหล่านั้นในการระดมเงินฝาก แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์

คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ยังคงทุ่มเท ปฏิบัติหน้าที่ในการกำกับดูแลและบริหารจัดการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ตลอดจนกำกับดูแลบริษัทในกลุ่มธนชาตอย่าง เต็มที่มาโดยตลอด โดยคงเจตนารมณ์ในการเป็นองค์กรแห่ง ธรรมาภิบาล ดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบ ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายให้ได้รับ ประโยชน์อย่างเหมาะสม ซึ่งเราเชื่อว่าจากความมุ่งมั่นดังกล่าว ที่ส่งต่อไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาต กับการ เติบโตอย่างมั่นคงตลอดเวลาที่ผ่านมาของเรา และพลังเสริมจาก ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย รวมถึงล่าสุดจากการรวมกิจการของ ธนาคารนครหลวงไทยเข้ามา ล้วนเป็นการเสริมสร้างศักยภาพ ให้กลุ่มธนชาตสามารถดำเนินธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงในระยะยาว

ในนามของคณะกรรมการ ขอขอบคุณผู้บริหารและ พนักงานทุกคนที่ได้ทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่อย่างหนัก โดยเฉพาะปี ที่ผ่านมา ถือเป็นปีที่ผู้บริหารและพนักงาน ต้องเสียสละเป็น อย่างมากจนทำให้การรับโอนกิจการธนาคารนครหลวงไทยลุล่วง ตามแผนงาน ขอขอบคุณธนาคารแห่งโนวาสโกเทียที่สนับสนุน การรวมกิจการจนบรรลุผลสำเร็จ และที่สำคัญขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้มีอุปการคุณทุกฝ่าย ที่สนับสนุนและไว้วางใจ ในกลุ่มธนชาตตลอดมา

(นายบันเทิง ตันติวิท)
ประธานกรรมการ
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

สารจากประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ปี 2554 นับเป็นปีแห่งความท้าทายสำคัญของประเทศไทย จากเหตุการณ์มหาอุทกภัยครั้งใหญ่ที่นับเป็นภัยธรรมชาติร้ายแรงเหตุการณ์หนึ่งในประวัติศาสตร์ที่สร้างความเสียหายต่อภาคเกษตรกรรม สาธารณูปโภคพื้นฐาน และศักยภาพการผลิตเป็นอย่างมาก รวมถึงการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน ส่วนทางด้านเศรษฐกิจโลกยังคงได้รับผลกระทบจากการฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของสหรัฐอเมริกาและวิกฤตหนี้ของยุโรป ส่งผลต่อการท่องเที่ยว การส่งออก และการลงทุนของกลุ่มประเทศในเอเชีย รวมทั้งประเทศไทยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

สำหรับเศรษฐกิจไทย ความกังวลเกี่ยวกับภาวะเงินเฟ้อทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.” มุ่งเน้นการรักษาเสถียรภาพด้วยการดำเนินนโยบายอย่างรัดกุม โดยการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายตั้งแต่ต้นปีก่อน และจากเหตุมหาอุทกภัยในปลายปี ทำให้ ธปท. ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง เพื่อลดผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 หดตัวลง และทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศในปี 2554 ขยายตัวลดลงจากร้อยละ 7.8 ในปี 2553 มาอยู่ที่ร้อยละ 0.1 อย่างไรก็ตาม ภายใต้ปัจจัยลบต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นและภาวะการแข่งขันที่รุนแรง ผลการดำเนินงานของธนาคารพาณิชย์ไทยทั้งระบบในปี 2554 ยังสามารถเติบโตได้เป็นอย่างดี โดยมีอัตราการขยายตัวของสินเชื่อและเงินฝากในระดับสูง รวมทั้งยังสามารถควบคุมหนี้ด้อยคุณภาพให้ลดลงได้

จากการรวมธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ทำให้ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของธนาคารพาณิชย์ไทย และมีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น มีการกระจายตัวการให้บริการผ่านสาขาและเครื่องบริการอัตโนมัติครอบคลุมทั่วประเทศมากขึ้น ส่งผลให้มีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2554 กลุ่มธนชาตยังคงมีการเติบโตด้านสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้น ปี 2554 กลุ่มธนชาตมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 637,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,458 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 จากสิ้นปี 2553 โดยยังคงครองอันดับหนึ่งการเป็นผู้นำตลาดด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ไว้ได้ ส่งผลให้สินทรัพย์รวม ณ สิ้นปี 2554 ตามงบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด มหาชน “บริษัทฯ” มีจำนวน 895,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.4 จากสิ้นปีก่อน และมีกำไรสุทธิจำนวน 5,002 ล้านบาท

ในรอบปีที่ผ่านมา กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการรับโอนกิจการของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ได้บรรลุตามแผนงาน โดยลูกค้าของทั้งสองธนาคารได้รับผลกระทบน้อยที่สุด ถือเป็นการรวมกิจการของสถาบันการเงินที่ใหญ่และซับซ้อนมากที่สุดในประวัติศาสตร์ธุรกิจสถาบันการเงินไทย ซึ่งจำเป็นต้องมีการลงทุนเพื่อวางรากฐานที่แข็งแกร่ง ด้วยความอุตสาหะพยายาม รวมถึงการอุทิศตนของพนักงานทุกคน และผู้ให้บริการหลักอย่างเต็มกำลังความสามารถ ผนวกกับการสนับสนุนจากสโกเทียแบงก์สำหรับการดำเนินธุรกิจต่อไป กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญกับการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน โดยมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากร การพัฒนาปรับโครงสร้างระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการให้บริการและการทำงาน เพื่อตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น

ปี 2555 ยังคงเผชิญกับความท้าทายต่อไปจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเต็มไปด้วยความไม่แน่นอนจากการฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ในขณะที่เศรษฐกิจไทยแม้จะเริ่มฟื้นตัวจากมหาอุทกภัย แต่คาดว่าจะยังคงอ่อนแอจนถึงครึ่งปีหลัง รวมทั้งการแข่งขันที่ยังคงรุนแรงทั้งในระหว่างสถาบันการเงินเอกชน และสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ ตลอดจนถึงมาตรการที่ ธปท. เรียกเก็บเงินเพิ่มจากสถาบันการเงินเอกชนจากร้อยละ 0.40 เป็นร้อยละ 0.47 ของเงินฝาก และร้อยละ 0.46 สำหรับเงินกู้ยืมในรูปแบบตั๋วแลกเงินเพื่อใช้หนี้ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ดังนั้น การดำเนินนโยบายเศรษฐกิจที่สนับสนุนความเข้มแข็งของระบบสถาบันการเงินที่อยู่บนพื้นฐานของความเท่าเทียมกันของทุกภาคส่วน จึงมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสามารถในการแข่งขันอย่างยั่งยืนของธุรกิจทางการเงินในระยะยาว ซึ่งเชื่อมั่นได้ว่าจากการประสานประโยชน์ร่วมกัน (Realizing Synergies) ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตกับธนาคารนครหลวงไทยและสโกเทียแบงก์ ถือเป็นการรวมความเชี่ยวชาญที่แตกต่างของธุรกิจทางการเงินและการปฏิบัติการที่เป็นพลังเสริมสร้างการดำเนินธุรกิจ เมื่อรวมกับการจัดการต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพการผนึกกำลังทางเทคโนโลยีและช่องทางการบริการผ่านสาขากว่า 670 สาขา และเครื่องบริการอัตโนมัติกว่า 2,100 เครื่อง ภายใต้กลยุทธ์การเปลี่ยนแปลงมุ่งไปสู่ความแข็งแกร่ง (Transformation to Strength) และด้วยความเชื่อมั่นของลูกค้ากลุ่มธนชาตจะเจริญเติบโตอย่างมั่นคงยิ่งขึ้นได้ในอนาคต

ภายใต้หลักการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งฝ่ายจัดการได้ดำเนินการพัฒนาในมาตรการต่าง ๆ เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ทั้งการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ ระเบียบให้ถือปฏิบัติ จัดหลักสูตรและการทดสอบความเข้าใจในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งการเติบโตอย่างมั่นคงการได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ย่อมเป็นบทพิสูจน์เรื่องดังกล่าวได้เป็นอย่างดี

ในด้านสังคม นอกจากกิจกรรมต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อมที่กลุ่มธนชาตดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด ไม่ว่าการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคมผ่านมูลนิธิและองค์กรการกุศลต่าง ๆ การส่งเสริมอุปกรณ์การเรียนการศึกษาแก่นักเรียนในโรงเรียนที่ขาดแคลน การจัดหรือร่วมสนับสนุนโครงการเสริมสร้างเอกลักษณ์ไทย การจัดกิจกรรมการกุศลต่าง ๆ และจากมหาอุทกภัยที่เกิดในปี 2554 ในนามของผู้บริหารกลุ่มธนชาตต้องขอแสดงความเสียใจอย่างมาก และเพื่อเป็นการบรรเทาความเดือดร้อน กลุ่มธนชาตได้จัดให้มีโครงการช่วยเหลือลูกค้า ไม่ว่าการพักชำระหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ การพักชำระหนี้หรือขยายเวลาชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้สินเชื่อบุคคลหรือสินเชื่อเคหะ รวมถึงวงเงินสินเชื่อที่เป็นการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประกอบการที่ประสบภัย ตลอดจนการยกเว้นค่าธรรมเนียมในการถอนเงินหรือโอนเงิน สำหรับประชาชนที่ประสบภัย พนักงานกลุ่มธนชาตได้จัดกิจกรรมช่วยเหลือผู้ประสบภัยจนถึงพื้นที่ในหลากหลายรูปแบบเพื่อให้ตรงกับความต้องการของแต่ละพื้นที่ ดังที่กล่าวไว้ในกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

จากความสำเร็จของการรวมกิจการ ท่ามกลางความท้าทาย ความยากลำบาก และอุปสรรคทั้งภายในและต่างประเทศ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธนชาตได้แสดงถึงการอุทิศตนอย่างเต็มที่ ทำให้กลุ่มธนชาต และลูกค้าก้าวข้ามอุปสรรคต่าง ๆ ไปยังจุดหมายที่มุ่งหวังได้สำเร็จ สิ่งเหล่านี้คือจิตวิญญาณและพันธกิจของกลุ่มธนชาต ในโอกาสนี้ขอแสดงความชื่นชมต่อความอุตสาหะของพนักงานทุกท่าน และขอขอบคุณลูกค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีอุปการคุณที่ให้การสนับสนุนด้วยดีเสมอมา

(นายศุภเดช พูนพิพัฒน์)
ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการ
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

1. นายบันเทิง ตันติวิท
ประธานกรรมการ

2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

4. นายสมเกียรติ ศุขเกวา
ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

5. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

6. นายพิมล รัฐปัตย์
กรรมการ

7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร

8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2554 และแนวโน้มปี 2555

เศรษฐกิจไทยเติบโตร้อยละ 0.1 ท่ามกลางปัญหารอบด้าน

ในปี 2554 เศรษฐกิจไทยเติบโตร้อยละ 0.1 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงมาจากร้อยละ 7.8 ในปี 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ปัญหาหนี้ยุโรป การแกว่งตัวของค่าเงินบาท ผลกระทบจากภัยพิบัติสึนามิในประเทศญี่ปุ่นช่วงไตรมาสที่ 2 ซึ่งส่งผลให้เกิดปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนวัตถุดิบสำหรับภาคการผลิตและการส่งออกของอุตสาหกรรมยานยนต์ไทย อีกทั้งยังเผชิญกับสถานการณ์อุทกภัยในปลายปีที่ผ่านมาซึ่งสร้างความเสียหายครั้งใหญ่ และขยายวงกว้างในพื้นที่ทางการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม ทำให้ภาคการส่งออก การบริโภค และการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2555 นั้นคาดว่าภาคเศรษฐกิจในประเทศที่ได้รับความเสียหายจากภัยน้ำท่วมในช่วงปลายปี 2554 น่าจะเริ่มทยอยฟื้นตัวกลับมาภายในกลางปี 2555 โดย GDP ในปี 2555 คาดว่าจะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 5.5 - 6.5* โดยได้รับแรงผลักดันจากมาตรการการเยียวยา-ฟื้นฟูความเสียหายจากอุทกภัย และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ซึ่งมีส่วนช่วยในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจภายในประเทศ นอกจากนี้ ยังมีนโยบายการเงินที่เริ่มผ่อนคลาย เห็นได้จากเมื่อเดือนมกราคม 2555 คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้มีมติให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีกร้อยละ 0.25 มาอยู่ที่ร้อยละ 3.00 เพื่อกระตุ้นอุปสงค์ในประเทศที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้

อย่างไรก็ดี ปี 2555 นี้ เศรษฐกิจไทยจะยังคงต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ และเป็นปีแห่งความท้าทายของเศรษฐกิจและธุรกิจของไทย จากการฟื้นฟูความเสียหายที่เกิดจากมหาอุทกภัยที่ผ่านมา ขณะเดียวกันก็มีความไม่แน่นอนของวิกฤตเศรษฐกิจโลก ความผันผวนของตลาดเงินโลก และความผันผวนของเงินทุนเคลื่อนย้ายซึ่งส่งผลต่อธุรกิจนำเข้าและส่งออกในการกำหนดราคาที่จะแข่งขัน อีกทั้งความกดดันจากอัตราเงินเฟ้อโดยจะเห็นได้จากการปรับตัวสูงขึ้นของสินค้าโภคภัณฑ์ อาทิ ราคาน้ำมัน ซึ่งมีการปรับขึ้นราคาไปตั้งแต่ช่วงต้นปี รวมถึงการปรับอัตราค่าแรงขั้นต่ำตามนโยบายของรัฐบาลซึ่งมีผลทำให้ต้นทุนการผลิตของประเทศไทยสูงขึ้นกว่าฐานการผลิตในประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาคซึ่งสร้างความกดดันสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศ การออกมาตรการประชานิยมของรัฐบาลที่เพิ่มความเสี่ยงต่อภาวะการขาดดุลการคลังของไทย และความไม่แน่นอนจากภัยธรรมชาติ สิ่งที่กล่าวมาข้างต้นทำให้การประกอบธุรกิจในปี 2555 ต้องเพิ่มความระมัดระวังให้มากขึ้น เพื่อให้ประเทศไทยสามารถแข่งขันทางเศรษฐกิจได้ในตลาดโลกอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2558 ที่ประเทศไทยจะก้าวเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

ภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขัน

ในปี 2554 ที่ผ่านมา ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยง ทั้งจากในและนอกประเทศ อาทิ วิกฤตการเงินในยุโรป การฟื้นตัวอย่างเชื่องช้าของเศรษฐกิจในประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งส่งผลต่อเศรษฐกิจในเอเชีย รวมทั้งผลกระทบของสถานการณ์อุทกภัยที่รุนแรงในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี กระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ นอกจากนั้น การปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ที่เป็นไปอย่างรวดเร็วถึง 6 ครั้ง จากอัตราร้อยละ 2.00 เป็นร้อยละ 3.50 ในช่วง 8 เดือนแรกของปี ทำให้การแข่งขันด้านเงินฝากเป็นไปอย่างรุนแรง โดยเฉพาะจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐ และจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้จากมหาอุทกภัยในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ทำให้เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 กนง. ได้มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 เพื่อบรรเทาผลกระทบดังกล่าว แต่อย่างไรก็ดี กำไรรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยมีการเติบโตที่ดี โดยกำไรของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยรวมทั้ง 10 แห่งมีจำนวน 133,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 20.12 จากจำนวน 110,935 ล้านบาท ในปี 2553 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการขยายตัวของสินเชื่อ โดย ณ สิ้นธันวาคม 2554 มีเงินให้สินเชื่อ ทั้งสิ้น 7,589,016 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 14.8 เร่งขึ้นจากที่ขยายตัวร้อยละ 10.7 ในปี 2553 ส่วนด้านเงินกองทุนยังคงมีความแข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง อยู่ในระดับร้อยละ 14.82 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 10.98 แม้จะได้รับผลกระทบจากการที่ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต้องเริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่าย รวมทั้งประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 นอกจากนั้น ธนาคารพาณิชย์บางแห่งมีการกันสำรองสินเชื่อเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น อันเกิดจากผลกระทบของอุทกภัยในช่วงปลายปี และมีการปรับลดมูลค่าสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี จากการเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในปี 2555

แหล่งที่มา : * สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

อย่างไรก็ดี ในปี 2555 นี้ จะมีการใช้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ช่วงที่ 2 โดยเน้นผ่อนคลายนโยบายให้ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศเพื่อนำความรู้ความชำนาญเข้ามาพัฒนาระบบการเงินไทย ซึ่งในช่วงแรกก็จะส่งผลให้อุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ทวีความรุนแรงในการแข่งขันเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ปี 2555 ยังคงมีประเด็นร้อนในเรื่องการเปลี่ยนแปลงมาตรการของรัฐบาลเกี่ยวกับร่างพระราชกำหนด (พ.ร.ก.) ปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังกู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ที่มีการถกเถียงกันในช่วงต้นปีที่ผ่านมา ซึ่งคาดการณ์ว่าจะเห็นการแข่งขันด้านเงินรับฝากและเงินกู้ยืมที่รุนแรงขึ้นในปีนี้ นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญความเสี่ยงต่อคุณภาพของลูกหนี้โดยเฉพาะในรายที่เสียหายหนักจากภาวะวิกฤตน้ำท่วม แม้ว่าจะมีการให้ความช่วยเหลือจากธนาคารพาณิชย์แล้วก็ตาม จากปัจจัยที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ย่อมกระทบต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2555 ซึ่งจะทำให้มีความยากลำบากและมีภาระต้นทุนท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้นเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้มากที่สุด เพื่อสร้างฐานลูกค้าให้เข้มแข็งต่อไปในอนาคต

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในปี 2554 การควบรวมธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) “ธนาคารนครหลวงไทย” เป็นไปอย่างราบรื่นตามแผนที่วางไว้และประสบผลสำเร็จด้วยดี ทำให้ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อยเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางโดยมีฐานลูกค้าเพิ่มขึ้น มีการกระจายตัวการให้บริการผ่านสาขาและเครื่องบริการอัตโนมัติครอบคลุมทั่วประเทศ รวมทั้งยังคงมีการขยายธุรกิจอย่างต่อเนื่องภายใต้ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ภาวะการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ย และอุทกภัยในช่วงปลายปี โดยในปี 2554 สินทรัพย์รวมและเงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีการขยายตัวที่ร้อยละ 1.40 และร้อยละ 4.50 มาอยู่ที่ 895,157 ล้านบาท และ 637,104 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบจากสิ้นปีที่ผ่านมา และมีกำไรสุทธิจำนวน 5,002 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2554	2553	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	44,419	35,027	9,392	26.81
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(20,104)	(11,998)	(8,106)	(67.56)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**24,315**	**23,029**	**1,286**	**5.58**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,372	2,881	491	17.04
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,058	7,998	60	0.75
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(21,760)	(17,109)	(4,651)	(27.18)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,077)	(1,653)	(424)	25.65
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**11,908**	**15,146**	**(3,238)**	**(21.38)**
ภาษีเงินได้	(3,136)	(4,844)	1,708	(35.26)
กำไรของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(3,770)	(4,663)	893	(19.15)
กำไรสุทธิ	**5,002**	**5,639**	**(637)**	**(11.30)**

กำไรต่อหุ้น (EPS) สำหรับปี 2554 เท่ากับ 3.91 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นจำนวน 4.41 บาท ในปีก่อน อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 1.00 และ 13.66 ตามลำดับ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2554	2553	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,237	1,057	1,180	111.64
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	86	90	(4)	(4.44)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,143	3,666	477	13.01
เงินให้สินเชื่อ	20,942	14,952	5,990	40.06
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	17,011	15,262	1,749	11.46
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**44,419**	**35,027**	**9,392**	**26.81**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	8,969	5,953	3,016	50.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,288	511	777	152.05
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,955	1,914	41	2.14
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,852	1,500	352	23.47
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	609	698	(89)	(12.75)
- อื่น ๆ	5,427	1,418	4,009	282.72
เงินกู้ยืม	1	3	(2)	(66.67)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	1	2	200.00
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**20,104**	**11,998**	**8,106**	**67.56**
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**24,315**	**23,029**	**1,286**	**5.58**

ในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 24,315 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,286 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.58 เมื่อเทียบกับปีก่อน เกิดจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อและภาวะอัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มสูงขึ้น โดยที่รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 44,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,392 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.81 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 20,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.56 จากปีก่อน ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น

(หน่วย: ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Interest Spread)	สำหรับปี	
	2554	2553
อัตราผลตอบแทน (Yield)[1]	5.46	5.09
ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund)[2]	2.70	1.94
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	**2.76**	**3.15**

หมายเหตุ (1) อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล/(รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉพาะที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย + เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย)
(2) ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/(เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉพาะที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินกู้ยืมรวมเฉลี่ย)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) ปรับตัวลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และบางส่วนจากผลกระทบภาวะน้ำท่วมในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 2.76 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 3.15 โดยอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on earning assets) เท่ากับร้อยละ 5.46 เพิ่มขึ้นจากการปรับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ขณะที่ต้นทุนทางการเงิน (Cost of fund) ปรับตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.70 ตามภาวะดอกเบี้ยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งภาวะการแข่งขันด้านเงินฝากและการบริหารสภาพคล่อง

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย รายได้เงินปันผล รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ โดยอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 31.98 ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2554	2553	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	271	228	43	18.86
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	911	905	6	0.66
- ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	698	395	303	76.71
- บริการบัตรเอทีเอ็ม และบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	669	575	94	16.35
- ค่าธรรมเนียมจัดการ	477	537	(60)	(11.17)
- ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	224	226	(2)	(0.88)
- อื่น ๆ	623	536	87	16.23
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	**3,873**	**3,402**	**471**	**13.84**
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(501)	(521)	20	(3.84)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**3,372**	**2,881**	**491**	**17.04**

ในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 3,372 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 491 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.04 เมื่อเทียบกับปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินของกลุ่มธนชาต โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 3,873 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 471 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.84 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 501 ล้านบาท ลดลง 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.84

- **รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ**

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2554	2553	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	891	571	320	56.04
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,071	1,329	(258)	(19.41)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,139	523	616	117.78
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	258	369	(111)	(30.08)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	47	663	(616)	(92.91)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,127	2,351	(224)	(9.53)
รายได้เงินปันผล	755	492	263	53.46
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,770	1,700	70	4.12
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**8,058**	**7,998**	**60**	**0.75**

ในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 8,058 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 60 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.75 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 616 ล้านบาท หรือร้อยละ 117.78 รายได้เงินปันผลเพิ่มขึ้น 263 ล้านบาท จาก 492 ล้านบาท เป็น 755 ล้านบาท ในขณะที่ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์มีจำนวน 1,071 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.41 จากภาวะตลาดทุนที่ผันผวนในปีที่ผ่านมา อีกทั้งรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิลดลง 224 ล้านบาท จาก 2,351 ล้านบาท เป็น 2,127 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.53 สาเหตุจากมีผลิตภัณฑ์บางรายการครบกำหนด รวมทั้งผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์อุทกภัย

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2554	2553	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,849	8,576	2,273	26.50
ค่าตอบแทนกรรมการ	68	66	2	3.03
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,438	3,092	346	11.19
ค่าภาษีอากร	912	635	277	43.62
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,493	4,740	1,753	36.98
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**21,760**	**17,109**	**4,651**	**27.18**

ในปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 21,760 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,651 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.18 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 26.50 รวมทั้งในปีนี้ ธนาคารธนชาตได้รวมค่าใช้จ่ายจากการรวมกิจการ (Integration Cost) อันได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงระบบงานสารสนเทศ การเปลี่ยนรูปลักษณ์สาขา รวมทั้งโครงการเกษียณอายุก่อนครบกำหนดด้วยความสมัครใจ เป็นต้น ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 60.88

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2554 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวน 2,077 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 424 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.65 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นจำนวน 444 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.29

ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,232	7.06	85,105	9.64	(25.70)
เงินลงทุนสุทธิ	152,511	17.04	145,376	16.47	4.91
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	1,673	0.19	2,239	0.25	(25.28)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	638,084	71.28	610,602	69.17	4.50
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(27,286)	(3.05)	(27,959)	(3.17)	(2.41)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้จากการรวมธุรกิจสุทธิ	3,498	0.39	3,963	0.45	(11.73)
ค่าความนิยม	13,981	1.56	13,671	1.55	2.27
สินทรัพย์อื่น	49,464	5.53	49,760	5.64	(0.59)
สินทรัพย์รวม	**895,157**	**100.00**	**882,757**	**100.00**	**1.40**
เงินรับฝาก	435,865	48.69	532,382	60.31	(18.13)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,151	6.72	40,545	4.59	48.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	262,653	29.34	184,717	20.93	42.19
หนี้สินอื่น	60,807	6.80	53,394	6.05	13.88
หนี้สินรวม	**819,476**	**91.55**	**811,308**	**91.88**	**1.04**

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		เปลี่ยนแปลง ร้อยละ
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	
ส่วนของบริษัทใหญ่	38,259	4.27	36,092	4.09	6.00
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	37,422	4.18	35,627	4.03	5.04
ส่วนของเจ้าของรวม	**75,681**	**8.45**	**71,719**	**8.12**	**5.52**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**895,157**	**100.00**	**882,757**	**100.00**	**1.40**
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (BOOK VALUE) (บาท)	29.94		28.24		6.02

หมายเหตุ งบแสดงฐานะการเงินรวมสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2553 มีการปรับปรุงเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกับงวด 31 ธันวาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนชาตมีจำนวน 895,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 12,400 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.40 จากสิ้นปี 2553 สาเหตุหลักเกิดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.50 ซึ่งยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยมีรายละเอียดสำคัญของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิมีจำนวน 63,232 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน 21,873 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.70 โดยเป็นการบริหารสภาพคล่องส่วนเกิน

เงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน	สัดส่วนร้อยละ	จำนวนเงิน	สัดส่วนร้อยละ
ตราสารหนี้	**139,350**	**90.38**	**131,057**	**88.78**
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
• เพื่อค้า	10,855	7.04	325	0.22
• เผื่อขาย	41,103	26.66	52,604	35.63
• ถือจนครบกำหนด	28,575	18.53	39,102	26.49
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
• เพื่อค้า	4,758	3.09	31	0.02
• เผื่อขาย	18,553	12.03	10,017	6.79
• ถือจนครบกำหนด	6,592	4.28	5,884	3.99
• เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,352	0.88	1,447	0.98
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				
• เพื่อค้า	637	0.41	3,023	2.05
• เผื่อขาย	25,425	16.49	12,920	8.75
• ถือจนครบกำหนด	1,500	0.97	5,704	3.86
ตราสารทุน	**13,161**	**8.54**	**14,319**	**9.70**
• เพื่อค้า	45	0.03	87	0.06
• เผื่อขาย	8,553	5.55	9,137	6.19
• เงินลงทุนทั่วไป	4,563	2.96	5,095	3.45
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**152,511**	**98.92**	**145,376**	**98.48**
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	**1,673**	**1.08**	**2,239**	**1.52**
รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น	**154,184**	**100.00**	**147,615**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 154,184 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 6,569 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.45 ประกอบด้วย ตราสารหนี้ จำนวน 139,350 ล้านบาท ตราสารทุนจำนวน 13,161 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 1,673 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2554	สัดส่วนร้อยละ	31 ธันวาคม 2553	สัดส่วนร้อยละ
1. การเกษตรและเหมืองแร่	10,848	1.70	10,985	1.80
2. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	82,335	12.92	97,818	16.05
3. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48,275	7.58	52,754	8.65
4. สาธารณูปโภคและบริการ	58,660	9.21	66,441	10.90
5. การบริโภคส่วนบุคคล				
5.1 เพื่อเช่าซื้อ	286,490	44.97	239,943	39.36
5.2 เพื่อที่อยู่อาศัย	73,809	11.59	77,857	12.77
5.3 เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	2,236	0.35	2,683	0.44
5.4 อื่น ๆ	54,271	8.52	18,073	2.96
6. อื่น ๆ	20,340	3.19	43,290	7.10
	637,264	100.03	609,844	100.03
หัก กำไรจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อระหว่างกัน	(160)	(0.03)	(198)	(0.03)
รวม	**637,104**	**100.00**	**609,646**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีจำนวน 637,104 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 27,458 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.50 โดยสินเชื่อจากธุรกิจเช่าซื้อมีการขยายตัวสูงถึงร้อยละ 19.40 จากสิ้นปีที่ผ่านมา แม้ว่าในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 ธุรกิจดังกล่าวจะได้รับผลกระทบจากอุทกภัยก็ตาม

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อย ที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี (เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้บวกดอกเบี้ยค้างรับ)				ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี			
	31 ธ.ค. 54	สัดส่วนร้อยละ	31 ธ.ค. 53	สัดส่วนร้อยละ	31 ธ.ค. 54	สัดส่วนร้อยละ	31 ธ.ค. 53	สัดส่วนร้อยละ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	542,595	87.18	531,383	87.65	4,049	15.69	2,179	8.40
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,463	6.50	36,603	6.04	721	2.80	2,249	8.67
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,151	1.15	6,919	1.14	3,897	15.10	3,071	11.84
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	11,775	1.89	13,072	2.16	7,509	29.10	8,283	31.92
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,405	3.28	18,253	3.01	9,209	35.69	9,455	36.44
รวม	**622,389**	**100.00**	**606,230**	**100.00**	**25,385**	**98.38**	**25,237**	**97.27**
สำรองหนี้สูญทั่วไป					417	1.62	707	2.73
รวมสำรองหนี้สูญทั้งหมด					**25,802**	**100.00**	**25,944**	**100.00**

หมายเหตุ เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท.

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non – Performing Loans: NPLs)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)	40,188	39,663
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม	27,093	27,657
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL-gross) (ร้อยละ)	5.94	6.00
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรองต่อสินเชื่อรวม (NPL-net) (ร้อยละ)	2.84	2.71
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)	67.41	69.73

หมายเหตุ NPL- net : เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 40,188 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 525 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.32 จากสิ้นปีที่ผ่านมาส่วนใหญ่เกิดจากการรวมสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL-gross) อยู่ที่ร้อยละ 5.94 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ที่ร้อยละ 6.00 และมีอัตราส่วน NPL-net ต่อสินเชื่อรวมเท่ากับร้อยละ 2.84 ในปี 2554

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 27,093 ล้านบาท ลดลงจำนวน 564 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.04 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ คิดเป็นร้อยละ 67.41 และคิดเป็นร้อยละ 107.74 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุนจำนวน 12,325 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.38 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 765 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.21 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

รายจ่ายลงทุน

สำหรับปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 1,411 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2554 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวน 16,006 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 23,199 ล้านบาท สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ลดลง 2,094 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น 12,817 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 21,859 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายลดลง 4,777 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 96,517 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 9,892 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง 996 ล้านบาท และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ลดลง 3,203 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 10,987 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง 6,322 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ย 4,554 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล 966 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 480 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 92 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย 16 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 1,411 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 66,575 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 1,046,133 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 969,088 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 7,765 ล้านบาท จ่ายเงินปันผล 1,532 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 1,173 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย มาจาก 2 แหล่ง ได้แก่ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินทุนที่มาจากหนี้สินรวม 819,476 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ จำนวน 75,681 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 91.55 และ 8.45 ของแหล่งเงินทุนรวม ตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 10.83 เท่า หรือมีหนี้สิน 10.83 เท่าของทุน ดำเนินการ โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 53.19 ของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 7.34 และร้อยละ 32.05 ตามลำดับ

หนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	435,865	53.19	532,382	65.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,151	7.34	40,545	5.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	262,653	32.05	184,717	22.78
หนี้สินอื่น ๆ	60,807	7.42	53,394	6.58
รวมหนี้สิน	**819,476**	**100.00**	**811,038**	**100.00**

หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 819,476 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 8,438 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.04 โดยมีรายการหลัก ๆ ที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝาก มีจำนวน 435,865 ล้านบาท ลดลง 96,517 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.13 โดยมีสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์เท่ากับร้อยละ 38.79 เงินฝากประจำเท่ากับร้อยละ 59.58 และเงินฝากกระแสรายวันเท่ากับร้อยละ 1.63
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 60,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 19,606 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.36
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำนวน 262,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 77,936 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.19 โดยส่วนใหญ่เป็นตั๋วแลกเงิน จำนวน 219,110 ล้านบาท

ส่วนของเจ้าของ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีส่วนของเจ้าของจำนวน 75,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,962 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.52 จากจำนวน 71,719 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรมีจำนวน 20,096 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,218 ล้านบาทจากสิ้นปี 2553 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวน 5,002 ล้านบาท สุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,533 ล้านบาท จัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 82 ล้านบาท และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานทำให้กำไรสะสมลดลงจำนวน 1,170 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมมีจำนวน 37,422 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,795 ล้านบาท จากสิ้นปี 2553

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิ	
		ปี 2554	ปี 2553
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	6,668	5,719
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	293	391
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	38.22	89	131
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	50.96	436	352
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	50.96	770	688
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	91	-
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	50.96	99	214
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	50.95	75	68
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	205	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	446	461
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	120	108

* ธนาคารธนชาตถือหุ้นในบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 65.18 ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2554

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(บทวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ปี 2554 เปรียบเทียบกับปี 2553)

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฟื้นฟูฯ) และต่อมาจากการเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จากผู้ถือหุ้นรายอื่น ๆ (Tender Offer) เพิ่มเติมในเดือนมิถุนายน และเดือนพฤศจิกายน 2553 ในราคาหุ้นละ 32.50 บาท (ราคาเดียวกับที่ธนาคารธนชาตประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟูฯ) ทำให้ธนาคารธนชาตมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นร้อยละ 99.95 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด

การเข้าไปถือหุ้นตามที่ได้กล่าวข้างต้นทำให้งบการเงินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย สามารถรับรู้ผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย โดยบันทึกรายการในงบแสดงฐานะการเงินทั้งจำนวน ขณะที่รับรู้รายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตั้งแต่วันที่มีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือหุ้น

เพื่อให้มีการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพอย่างคล่องตัวและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งตามโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต ในระหว่างงวดแรกปี 2554 ธนาคารได้จัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (TS AMC) ถือหุ้นโดยธนาคารทั้งจำนวนเพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) และทรัพย์สินรอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) และในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ทั้งหมดที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และหรือที่อาจมีขึ้นในอนาคตตามโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต ด้วยราคายุติธรรม (Fair Value) ซึ่งเป็นราคาประเมินตามแนวทางที่ที่ปรึกษาทางการเงินได้ให้ความเห็น รวมราคาโอนทั้งสิ้น 50,134 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นสินทรัพย์จำนวน 381,077 ล้านบาท หนี้สินจำนวน 330,943 ล้านบาท ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดประกอบธุรกิจทั้งหมด และต่อมาในวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารนครหลวงไทยเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” โดยธนาคารนครหลวงไทยได้ดำเนินการคืนใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2554 และดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2554

เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นก่อนที่จะทำการเลิกกิจการ ในเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคาร ได้รับซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นการทั่วไป ซึ่งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอขายหุ้นรวม 696,865 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นจำนวน 2,112,375,422 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ทั้งนี้ จากการที่ธนาคารธนชาต ได้รับโอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) “บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง” จากธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 437.25 ล้านหุ้น ตามเงื่อนไขในสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด ในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นใน บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง ในอัตราร้อยละ 48.35 ต่อมาในวันที่ 21 ตุลาคม 2554 ธนาคารธนชาตได้ทำการจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของ บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง ตามที่ บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง ได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ทำให้ธนาคารธนชาตมีการถือหุ้นใน บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง รวมจำนวน 874.97 ล้านหุ้น และเนื่องจากมีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อหุ้นเพิ่มทุนไม่ครบตามสิทธิ ส่งผลให้ธนาคารธนชาตมีสัดส่วนการถือหุ้นใน บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 48.35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด เป็นร้อยละ 65.18 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ

งบการเงินรวมของธนาคารธนชาตรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังนี้

บริษัทย่อยที่ธนาคารธนชาต ถือหุ้นโดยตรง
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)
(เดิมชื่อ “ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)”)
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด
บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด
บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อยที่ธนาคารธนชาต ถือหุ้นโดยอ้อม
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
(จำหน่ายเงินลงทุนในเดือนสิงหาคม 2554)
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด
(จำหน่ายเงินลงทุนในเดือนพฤษภาคม 2554)
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	ปี 2554	ปี 2553	เปลี่ยนแปลงจากปี 2553	
			เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	44,214	34,781	9,432	27.12
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	19,797	11,566	8,232	71.18
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,416	23,216	1,201	5.18
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,358	2,850	508	17.82
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ[1]	7,237	6,607	630	9.54
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ[2]	21,877	16,824	5,054	30.04
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	**13,134**	**15,849**	**(2,715)**	**(17.14)**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	2,504	2,149	355	16.55
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	**10,630**	**13,701**	**(3,071)**	**(22.42)**
ภาษีเงินได้	2,948	4,548	(1,600)	(35.19)
กำไรสุทธิ	**7,682**	**9,152**	**(1,471)**	**(16.07)**
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นธนาคาร	**7,671**	**8,777**	**(1,105)**	**(12.60)**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	**10**	**376**	**(365)**	**(97.23)**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.39	1.92		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,513.66	4,562.52		

หมายเหตุ (1) รายได้สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต
(2) ไม่รวมค่าใช้จ่าย ในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารสำหรับปี 2554 จำนวน 7,671 ล้านบาท ลดลง 1,105 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.60 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยปัจจัยสำคัญในการสร้างผลประกอบการอย่างต่อเนื่อง ได้แก่

- **การขยายตัวของสินเชื่อร้อยละ 4.7 จากสิ้นปี 2553** โดยเฉพาะสินเชื่อจากธุรกิจเช่าซื้อมีการขยายตัวถึงร้อยละ 19.5 จากสิ้นปีที่ผ่านมา และยังคงสามารถรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อ แม้ว่าจะได้รับผลกระทบบางส่วนจากเหตุการณ์อุทกภัยในช่วงไตรมาสสุดท้ายก็ตาม โดยมียอดคงค้างทั้งสิ้นจำนวน 286,361 ล้านบาท สำหรับสัดส่วนการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถใหม่ต่อปริมาณการจำหน่ายรถใหม่ (Penetration Rate) ในปี 2554 เท่ากับร้อยละ 19.1 นอกจากนั้น ผลจากการควบรวมธนาคารนครหลวงไทย ทำให้สัดส่วนสินเชื่อของธนาคารมีการกระจายตัวที่ดีขึ้น โดยสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 62 : 38
- **ด้านเงินฝากรวมตั๋วแลกเงินลดลงร้อยละ 2.6 จากสิ้นปี 2553** โดยในระหว่างปีได้มีการปรับกลยุทธ์ในการออกผลิตภัณฑ์และอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับการปรับเพิ่มของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมทั้งภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ โดยสัดส่วนเงินฝากประเภทกระแสรายวันและเงินฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินฝากรวมตั๋วแลกเงินเท่ากับร้อยละ 26.9
- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) อยู่ที่ร้อยละ 2.9** ลดลงจากสิ้นปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 3.3 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on earning assets) เพิ่มขึ้นตามการปรับตัวของอัตราดอกเบี้ยในตลาดเป็นร้อยละ 5.5 จากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 5.1 แม้ว่าในไตรมาสสุดท้ายของปี ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยได้หยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยบางส่วนจากลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย โดยคาดว่ารายได้ดังกล่าวจะกลับมารับรู้ได้ในไตรมาสถัดไป อย่างไรก็ตาม จากการรวมผลการดำเนินงานของ บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง โดยรายละเอียดตามที่ได้กล่าวข้างต้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากเงินให้สินเชื่อ (Yield on loan) ในไตรมาสสุดท้ายปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อย สำหรับต้นทุนทางการเงิน (Cost of fund) เพิ่มขึ้นเช่นกัน เป็นร้อยละ 2.6 จากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 1.8 ซึ่งเป็นผลจากทั้งการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยตลาด รวมทั้งแรงกดดันจากภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น
- **การบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ** โดยค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 0.4 เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากร้อยละ 0.3 ในปีที่ผ่านมา แม้ว่าในช่วงไตรมาสสุดท้ายธนาคารธนชาตจะได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัยก็ตาม นอกจากนี้ ผลจากการที่ TS AMC ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาตมีการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพอย่างใกล้ชิดและเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และรับชำระหนี้จากลูกหนี้รายใหญ่ ส่งผลให้สามารถลดภาระการตั้งสำรองและสินเชื่อด้อยคุณภาพมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้น โดย ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 37,677 ล้านบาท เป็นอัตราส่วนต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Gross NPL to total loan) เท่ากับร้อยละ 5.6
- **การขยายตัวจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย** ได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย รายได้เงินปันผล รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ โดยอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 30.2
- **การควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการ** อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิอยู่ที่ร้อยละ 62.5 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 51.5 ส่วนใหญ่ได้รับผลกระทบจากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง รวมทั้งมีค่าใช้จ่ายจากการควบรวมกิจการ (Integration Cost) อันได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงระบบงานสารสนเทศ การเปลี่ยนรูปลักษณ์สาขา การดูแลและฝึกอบรมพนักงาน รวมทั้งค่าใช้จ่ายโครงการเกษียณอายุก่อนกำหนดเป็นต้น
- **ภาษีเงินได้นิติบุคคล** ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี 2554 เป็นจำนวน 2,948 ล้านบาท คิดเป็นอัตราภาษีร้อยละ 27.7 ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 33.2 ทั้งนี้ เป็นผลจากไตรมาสที่ 2 มีการโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (NPA) มายัง บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด รวมทั้งในไตรมาสที่ 3 ได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด ส่งผลให้สามารถใช้สำรองด้อยค่าจากสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษี
- **ความเพียงพอของเงินกองทุน** ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 91,093 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 61,638 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 29,455 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.7 ทั้งนี้ การคำนวณเงินกองทุนดังกล่าวได้หักค่าความนิยมจากการเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 15,740 ล้านบาท และรวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 10,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ให้รวมรายการดังกล่าวเมื่อการรวมกิจการเสร็จสิ้น (วันที่ 1 ตุลาคม 2554)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2554 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 24,416 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,201 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.18 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกิจทั้งของธนาคารธนชาต และธนาคารนครหลวงไทย โดยมีรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 44,214 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.12 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 19,797 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,232 ล้านบาท หรือร้อยละ 71.18 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) ในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 2.92 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.32

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 10,595 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,137 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.03 รายละเอียดดังนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 3,358 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 508 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.82 จากการเพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงินทั้งจากกลุ่มธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

จำนวน 3,858 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 489 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.52 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 500 ล้านบาท ลดลง 19 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.60

- **รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ**

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ได้แก่ กำไร(ขาดทุน)สุทธิ จากธุรกรรมเพื่อค้าและจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไร(ขาดทุน)สุทธิ จากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย รายได้จากเงินปันผล รายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตและรายได้อื่น โดยในปี 2554 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ (สุทธิด้วยค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต) จำนวน 7,237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาจำนวน 630 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.54 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกำไรจากเงินลงทุน จำนวน 398 ล้านบาท กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและการปริวรรตเงินตราต่างประเทศจำนวน 321 ล้านบาท และรายได้เงินปันผล จำนวน 246 ล้านบาท ซึ่งรายการสำคัญเป็นเงินปันผลที่ธนาคารนครหลวงไทยได้รับจากกองทุนวายุภักษ์ ขณะที่รายได้สุทธิจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง จำนวน 225 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ (ไม่รวมค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต) จำนวน 21,877 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,054 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.04 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายพนักงาน และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการควบรวมกิจการ (Integration Cost) กับธนาคารนครหลวงไทย ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม ที่หักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต (Cost to income ratio) ในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 62.5

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2554 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 2,504 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 355 ล้านบาท เมื่อพิจารณาอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Provision to total loan) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 0.39 จากร้อยละ 0.35 จากปีที่ผ่านมา โดยมีสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพร้อยละ 69.75 และสำรองต่อสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 104.27

ฐานะการเงินของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	เปลี่ยนแปลงจากปี 2553	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	16,006	15,298	708	4.63
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	63,201	85,060	(21,859)	(25.70)
เงินลงทุนสุทธิ	148,345	140,022	8,323	5.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	609,903	581,525	28,378	4.88
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,762	7,851	(1,089)	(13.87)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	8,759	8,986	(227)	(2.53)
ค่าความนิยม	15,750	15,750	0	0.00
สินทรัพย์อื่น	17,334	18,711	(1,377)	(7.36)
รวมสินทรัพย์	**886,060**	**873,203**	**12,857**	**1.48**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 886,060 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 12,857 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.47 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 28,378 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.88 โดยสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อยู่ที่ร้อยละ 62 : 38

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	เปลี่ยนแปลงจากปี 2553	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	436,040	532,656	(96,617)	(18.14)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	60,151	40,545	19,606	48.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,131	3,127	(996)	(31.86)
ตามสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	254,297	174,949	79,348	45.36
ประมาณการหนี้สิน	2,824	900	1,924	213.84
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	36,154	29,774	6,380	21.43
หนี้สินอื่น	18,931	18,859	71	0.38
รวมหนี้สิน	**810,526**	**800,809**	**9,717**	**1.22**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**74,848**	**72,183**	**2,665**	**3.70**
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	685	211	475	255.49
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**886,060**	**873,203**	**12,857**	**1.48**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับ 810,526 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 9,717 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.22 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 254,297 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 79,348 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.36 จากสิ้นปี 2553 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากตั๋วแลกเงิน เพื่อรองรับการค้ำประกันเงินฝากที่จะเริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2554 รวมทั้งการเพิ่มทางเลือกในการออมให้แก่ลูกค้าซึ่งได้รับความนิยมเป็นอย่างสูง ขณะที่เงินฝากลดลงจำนวน 96,617 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.14 จากสิ้นปี 2553
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 60,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 19,606 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 74,848 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2,665 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.70 จากสิ้นปี 2553 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานในปี 2554

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้นจากปัจจัยต่าง ๆ รวมทั้งยังมีนโยบายที่จะดำรงอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดย ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังจัดสรรกำไรของธนาคารธนชาตไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 91,093 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 61,638 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 29,455 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 13.72 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ที่ร้อยละ 14.75 โดยแบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 9.28 ลดลงจากสิ้นปี 2553 ที่ร้อยละ 11.71 เป็นผลจากการหักค่าความนิยมจากการเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 15,740 ล้านบาท สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.44 เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ที่ร้อยละ 3.04 เนื่องจากการรวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 10,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์การผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ให้รวมรายการดังกล่าวเมื่อการรวมกิจการเสร็จสิ้น (วันที่ 1 ตุลาคม 2554)

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารธนชาตยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	61,638	9.28	71,335	11.71
เงินกองทุนทั้งหมด	91,093	13.72	89,898	14.75

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) “บล. ธนชาต” สำหรับปี 2554 เท่ากับ 2,266 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่ 2,305 ล้านบาท และมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.43 เป็นอันดับที่ 10 ของอุตสาหกรรม โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ แบ่งเป็น ลูกค้ารายย่อยร้อยละ 77.4 ลูกค้าต่างประเทศร้อยละ 1.6 และลูกค้าสถาบันการเงินร้อยละ 21.0

บล. ธนชาต มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 293 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 98 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.0 โดยรายได้รวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากค่านายหน้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 52 ล้านบาท หรือร้อยละ 115.5 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 51 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.1 รวมทั้งรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้น 35.7 ล้านบาท ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลงร้อยละ 27.1 สำหรับค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.6

บล.ธนชาต มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 149.1 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ได้กำหนดไว้คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.0

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด “บลจ. ธนชาต” มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม (Asset under Management) จำนวน 96,351 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2553 จำนวน 2,795 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.0 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 76.7 ในขณะที่กองทุนรวมมีการขยายตัวลดลงร้อยละ 1.8 และกองทุนส่วนบุคคลมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร แบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนรวมร้อยละ 81.3 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 9.2 และกองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 9.4

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2554 บลจ. ธนชาต มีกำไรสุทธิจำนวน 89 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 42 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.2 ส่วนใหญ่เป็นผลจากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนลดลง 35.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.49 อย่างไรก็ตาม บลจ. ธนชาต ได้มีแนวทางในการออกผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสอดคล้องกับภาวะตลาดและแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด “ธนชาตประกันภัย” มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการขยายงานในทุก ๆ ช่องทาง ตลอดจนมีการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ธนชาตประกันภัยมีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิจำนวน 435.88 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 83.74 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.8 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 505 สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “คปภ.” กำหนดที่ร้อยละ 125

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด “ธนชาตประกันชีวิต” มีกำไรสุทธิสำหรับไตรมาสที่ 4 ปี 2554 จำนวน 150 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันของปีก่อนจำนวน 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 ส่วนใหญ่เกิดรายได้จากเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 72 ล้านบาท ในขณะที่กำไรจากการรับประกันภัยใกล้เคียงกับไตรมาสเดียวกันของปีก่อน

ธนชาตประกันชีวิต มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 770 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 82 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 โดยธนชาตประกันชีวิตมีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้น รายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 202 ล้านบาท หรือร้อยละ 30 ทั้งนี้ กำไรจากการรับประกันภัยใกล้เคียงกับปีก่อน โดยอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (CAR) อยู่ที่ร้อยละ 278 สูงกว่าเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนดที่ร้อยละ 125

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด “บบส. ทีเอส” ได้จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2554 และในระหว่างเดือนพฤษภาคม 2554 ได้เริ่มรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans: NPLs) และทรัพย์สินรอการขาย (Non-Performing Asset: NPA) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บบส. ทีเอส มีสินทรัพย์รวม จำนวน 12,267 ล้านบาท มีกำไรสุทธิตั้งแต่เริ่มดำเนินการกิจการจนถึงสิ้นเดือนธันวาคม 2554 จำนวน 180 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ จำนวน 259 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 282 ล้านบาท รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 33 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 12 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายประกอบด้วยดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 85 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน จำนวน 95 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด “บบส. เอ็น เอฟ เอส” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีกำไรสุทธิจำนวน 446 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ 220 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่า และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 251 ล้านบาท กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย 88 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลงเป็น 42 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายประกอบด้วยดอกเบี้ยจ่าย 72 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 69 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด “บบส. แม็กซ์” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีกำไรสุทธิ 120 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 184 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ 104 ล้านบาท รายได้จากทรัพย์สินรอการขาย 54 ล้านบาท และรายได้อื่น 9 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 25 ล้านบาท และในปี 2554 บบส. แม็กซ์ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 314.60 ล้านบาท หรือ 5.50 บาทต่อหุ้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาต จัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจ ออกเป็น 2 กลุ่ม 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจลีสซิ่ง และ 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ ธุรกิจกฎหมายและประเมินราคา ธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม ที่ถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน ในส่วนของช่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนชาตจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) “ธนาคารธนชาต” เป็นหลักตามแนวทางส่งเสริมของทางการที่กำกับดูแล โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

ก) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.” อนุญาต เช่น การเป็นนายหน้าประกันภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน

3. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการเงินร่วมลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 นอกจากนี้ บริษัทยังดำเนินธุรกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และธุรกิจนายทะเบียนหลักทรัพย์

4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างธนาคารธนชาต (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75) กับธนาคารออมสิน (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 25) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทที่ให้บริการคำแนะนำได้อย่างครบวงจร

5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการด้านประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

6. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการด้านความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ ตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ การประกันสามัญรายบุคคล และการประกันกลุ่ม

7. บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันในการออมเงิน ให้ความคุ้มครองในชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้าสถาบัน และองค์กรทั่วไป โดยมีผลิตภัณฑ์และกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักต่างจากบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด

8. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท โดยให้บริการลูกค้าเฉพาะกลุ่ม

9. บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยมีความเชี่ยวชาญพิเศษในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เฉพาะกลุ่ม เช่น รถบรรทุก รถขนส่งผู้โดยสาร รถอุปกรณ์หนัก รถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่

10. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาตมาบริหาร

11. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินมาบริหาร

12. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาตมาบริหาร

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด ให้บริการงานที่ปรึกษากฎหมาย งานนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดีและบังคับคดี และงานประเมินราคาทรัพย์สินหลักประกัน (ในระหว่างปี 2553 ได้โอนงานกลับมายังธนาคารธนชาตและอยู่ระหว่างการชำระบัญชีบริษัทดังกล่าว)

2. บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

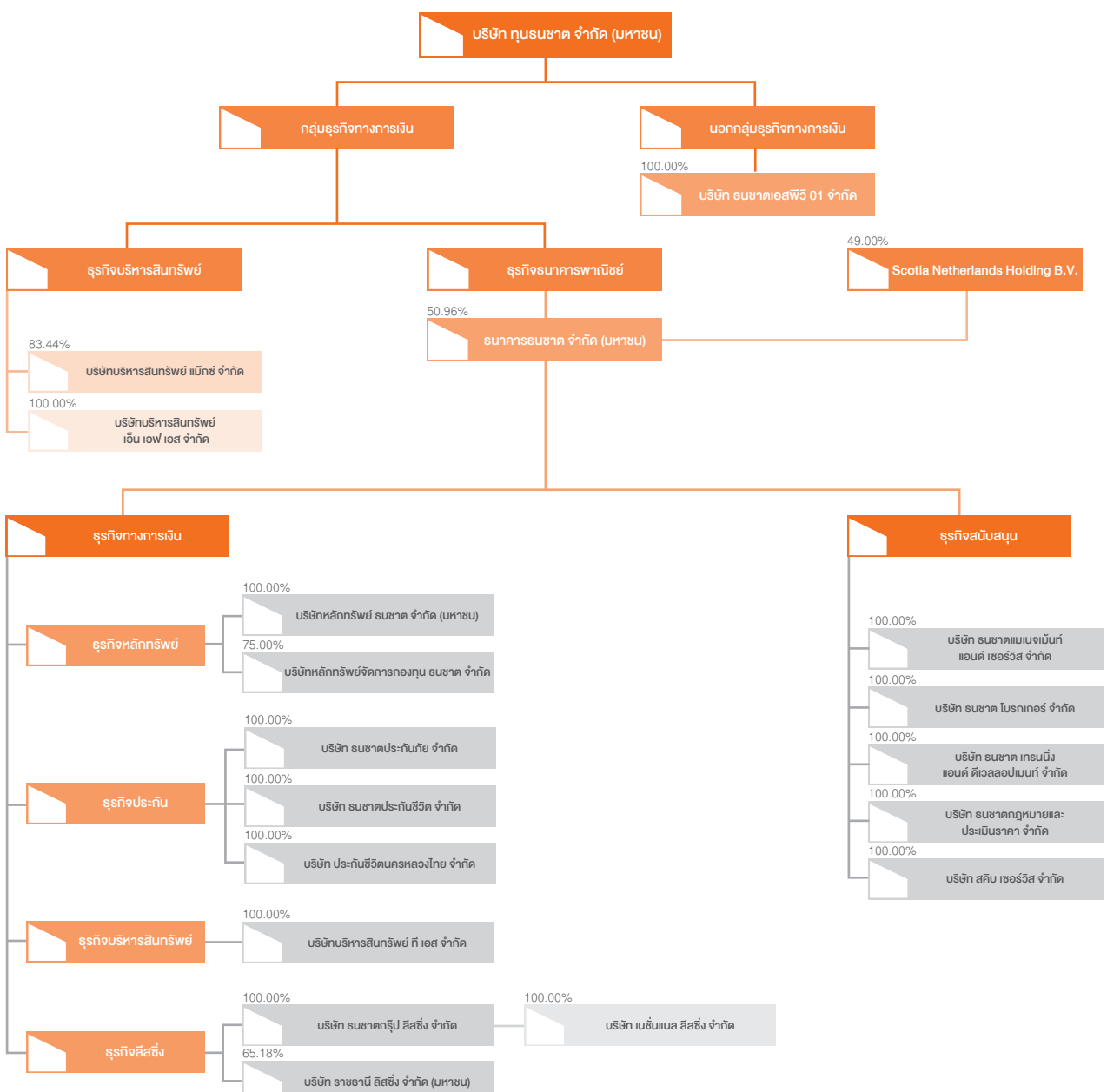
3. บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

4. บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด ให้บริการติดตามลูกค้าเช่าซื้อของกลุ่มธนชาต ให้มีการจัดทำประกันภัยรถยนต์กับบริษัทประกันภัยต่าง ๆ รวมถึงการเป็นนายหน้าสำหรับประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

5. บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต อาทิ บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ เป็นต้น

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาต

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554



หมายเหตุ 1. ร้อยละการถือหุ้นแสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

3. Scotia Netherlands Holding B.V. รับโอนหุ้นสามัญธนาคารธนชาตที่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียถืออยู่ทั้งหมด เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2554

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตเป็นประจำทุกปี และจัดให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนงานธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 - 5 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่า มีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดรับกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำเพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันของธุรกิจ

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด และจัดให้กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารธนชาต และคณะกรรมการบริษัทฯ

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

เป็นการรวมงานสนับสนุนที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาตต้องใช้บริการไว้ ณ บริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธนชาตทั้งหมด เพื่อเป็นการจัดการให้มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญของพนักงานผู้ปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และความประหยัดในเรื่องอัตราพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันได้มีการรวมศูนย์งานสนับสนุนในกลุ่มธนชาต เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบุคลากร งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานตรวจสอบภายใน งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ งานปฏิบัติการ งานควบคุมธุรกิจ งานบริการอิเล็กทรอนิกส์ งานธุรการและจัดซื้อทรัพย์สิน งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อยและงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญด้านการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยยึดหลักการให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพออย่างเหมาะสม โดยกำหนดขั้นตอนการดำเนินธุรกิจ การบริการ และการปฏิบัติงาน รวมถึงแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานเพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน รวมทั้งมีการสอบทานรายการอย่างเหมาะสม (Check & Balance) และจัดให้มีประกาศ คำสั่ง ระเบียบการปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมธุรกิจที่ดำเนินการและการปฏิบัติที่สำคัญ เปิดเผยให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาทำความเข้าใจได้ตลอดเวลา โดยมีหน่วยงานกลางที่ธนาคารธนชาตเป็นหน่วยงานในการพิจารณาจัดทำและเสนอประกาศ คำสั่ง ระเบียบการปฏิบัติของทุกบริษัทในกลุ่มธนชาต

ด้านการตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน จะเป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาตทุกบริษัท ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด การตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบ (Compliance) เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศคำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มดำเนินการอยู่ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต มีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิผล รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในระดับคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการอิสระกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางการประกาศกำหนด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนชาตถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 - 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2554		ปี 2553	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,237	3.97	1,057	2.28
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	86	0.15	90	0.19
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,143	7.35	3,666	7.90
เงินให้สินเชื่อ	20,942	37.17	14,952	32.21
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	17,011	30.19	15,262	32.87
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**44,419**	**78.83**	**35,027**	**75.45**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,873	6.87	3,402	7.33
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	891	1.58	571	1.23
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,139	2.02	523	1.13
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	258	0.46	369	0.79
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	47	0.08	663	1.43
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต-สุทธิ	2,127	3.78	2,351	5.06
รายได้เงินปันผล	755	1.34	492	1.06
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,841	5.04	3,029	6.52
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**11,931**	**21.17**	**11,400**	**24.55**
รวมรายได้	**56,350**	**100.00**	**46,427**	**100.00**

งบการเงินปี 2554 และ 2553 ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2552	
	จำนวน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		
เงินให้สินเชื่อ	4,146	13.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,064	3.34
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	15,241	47.79
เงินลงทุน	1,661	5.21
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**22,112**	**69.34**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย		
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	885	2.77
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	2,722	8.54
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	257	0.81
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,189	6.87
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	148	0.46
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	312	0.98
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	326	1.02
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1,932	6.06
รายได้อื่น	1,006	3.15
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**9,777**	**30.66**
รวมรายได้	**31,889**	**100.00**

ลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2554 กลุ่มธนชาตได้กำหนดทิศทางด้านกลยุทธ์ (Strategic Direction) เพื่อก้าวสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจร (Fully Integrated Financial Services Group) ที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้กลุ่มธนชาตสามารถบรรลุทิศทางกลยุทธ์ที่ได้ตั้งไว้ กลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่ตั้งอยู่บนรากฐานของการให้บริการทางการเงินครบวงจร ดังนี้ ***"การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ความเป็นเลิศทางด้านการบริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ภายใต้ความร่วมมือและความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกหน่วยงาน"***

โดยวิสัยทัศน์ดังกล่าว ได้ถูกสร้างขึ้นจาก 3 แนวคิดหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (Universal Banking) และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Centric) ตลอดจนการร่วมมือและร่วมใจกันของทุกหน่วยงานเพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Synergy)

นอกจากนี้ ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 แนวคิดหลักนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนชาตเป็นสถาบันการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้กลุ่มธนชาตเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศได้ในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า

จากเป้าหมายของการเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจร กลุ่มธนชาตมีเป้าหมายที่จะเป็น 1 ใน 5 ของธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศ หลังการรวมกิจการส่งผลให้กลุ่มธนชาตมีขนาดสินทรัพย์ที่เหมาะสมต่อการแข่งขันทางธุรกิจ สามารถกระจายความเสี่ยง ขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเพื่อเป็นการสร้างทางเลือกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังได้ใช้ความเชี่ยวชาญของสโกเทียแบงก์ในการนำระบบงานด้าน Customer Experience Management, Sale and Service Model ซึ่งทำให้กลุ่มธนชาตสามารถที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร และเป็นการสร้างผลการดำเนินงานทางการเงินในระดับเทียบเท่ากับค่าเฉลี่ยของธุรกิจอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังเพิ่มการให้ความสำคัญกับการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ให้มีความสมดุลระหว่างรายได้จากอัตราดอกเบี้ย (Interest Income) และรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee-based Income) โดยการสนับสนุนธุรกรรมค่าธรรมเนียมของธนาคารธนชาต และการ Cross-selling ซึ่งเป้าหมายของความสำเร็จดังกล่าวได้ทำการสื่อสารต่อพนักงานทั้งองค์กร ในปี 2554 กลุ่มธนชาตได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 6 ประการดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้าของเรามีประสบการณ์ที่เหนือกว่า ด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า (We intend to provide our customer with a superior experience by offering the best service and a total financial solution to their unique needs)
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะครองความเป็นผู้นำตลาดเช่าซื้อรถยนต์ (We intend to be the dominant market leader for Hire Purchase Business)
3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะขยายส่วนครองตลาดสินเชื่อบ้านให้ขึ้นเป็นอันดับ 1 ใน 3 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ (We intend to aggressively grow the housing loan portfolio to be the top-three in market share of Commercial Banking Industry)
4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม ให้สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (We intend to grow the loan portfolio (corporate and SME) higher than industry average)
5. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมให้เทียบเท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม (We intend to increase the fee-based income proportion to be on par with industrial average)
6. เรามีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการให้บริการและเพิ่มประสิทธิผลของงานสนับสนุน โดยการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ (We intend to enhance our service and support productivity with cost effectiveness)

ความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) ได้ถูกสื่อสารสู่พนักงานทุกระดับเพื่อให้พนักงานทุกคน ทุกหน่วยธุรกิจ มีความมุ่งมั่นเดียวกันและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มธนชาตที่ได้วางไว้ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความสอดคล้องทางกลยุทธ์และช่วยให้กลยุทธ์องค์กรสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นระบบ รวมถึงสามารถวัดผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Six-point Agenda ซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ

การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารธนชาต ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต รวมถึงธุรกิจตัวแทนสนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมและผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล การค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ การให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในธุรกรรมที่เกี่ยวกับทองคำ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 676 สาขา (ไม่รวมสำนักต้นสน ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่) สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคาร มีจำนวน 79 แห่ง แบ่งเป็นสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 35 แห่ง และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 43 แห่ง และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินเคลื่อนที่ หรือรถ Mobile จำนวน 1 แห่ง หรือ 1 คัน เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวนกว่า 2,100 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวนกว่า 60 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวนกว่า 130 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 1 **บริการด้านเงินฝาก**	ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 4 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)	ในปี 2554 ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยมีกำหนดการรวมกิจการให้แล้วเสร็จในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยจะต้องรวมฐานข้อมูลลูกค้าและข้อมูลเงินฝากเข้าเป็นระบบเดียวกัน เพื่อที่จะสามารถให้บริการลูกค้าของทั้ง 2 ธนาคาร ได้อย่างสมบูรณ์หลังรวมกิจการ ดังนั้น ทรัพยากรทั้งหมดจึงถูกนำไปใช้เพื่อพัฒนาระบบสารสนเทศและระบบงานต่าง ๆ เพื่อให้สามารถดำเนินการรวมกิจการได้เสร็จสมบูรณ์ทันตามกำหนด ธนาคารจึงไม่ได้มีการนำผลิตภัณฑ์ใหม่ออกสู่ตลาดมากนัก ประกอบกับสถานการณ์ดอกเบี้ยที่เป็นทิศทางขาขึ้น ทำให้ธนาคารปรับกลยุทธ์โดย 1. เน้นการขยายฐานลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมเพิ่มมากขึ้น 2. ขยายฐานลูกค้าเงินฝากออมทรัพย์ และกระแสรายวัน โดยออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ใหม่ คือ เงินฝาก “ออมทรัพย์ธุรกิจเพิ่มค่า” ที่สามารถครอบคลุมกลุ่มลูกค้าได้กว้างขวางขึ้น ผลสำเร็จในการรวมกิจการส่งผลให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าเงินฝากทั้งของธนาคารนครหลวงไทยเดิม และลูกค้าธนาคารธนชาตกว่า 3 ล้านราย ผ่านสาขา 676 สาขาทั่วประเทศได้ โดยไม่มีผลกระทบใด ๆ
กลุ่มที่ 2 **บริการด้านเงินให้สินเชื่อ**	**1. สินเชื่อบุคคล** ได้แก่ ***บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ธนชาต Home Loan ***บริการสินเชื่ออเนกประสงค์*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ เคหะทวีสุข (Home Cash) และเคหะเพิ่มค่า (Mortgage Cash) ***บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “Scholar Loan” ***บริการสินเชื่อสารพัดนึก*** เป็นวงเงินกู้เพิ่มแก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาตที่มีประวัติการผ่อนชำระดี ***บริการบัตรเครดิต*** นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ “บัตรเครดิตธนชาตไดร์ฟวีซ่า/มาสเตอร์การ์ด” โดยเน้นการบริการให้แก่กลุ่มลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติดี และกลุ่มลูกค้าเงินฝาก	ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail Banking เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยมีลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย แบ่งเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน ลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลโดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติการผ่อนชำระดี และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการสินเชื่อบุคคล โดยเจ้าหน้าที่ทีมขายลูกค้าผู้บริโภค ดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และเครือข่ายสาขาเป็นช่องทางการประชาสัมพันธ์สินเชื่อบุคคลหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ แก่ลูกค้า
	2. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์ บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทวงเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในกิจการ และวงเงินกู้ระยะยาวเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่น ๆ เช่น ค้ำประกัน/อาวัล และวงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้าต่างประเทศ เป็นต้น	มุ่งเน้นบริการด้านสินเชื่อให้กับกลุ่มผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ โดยกำหนดแผนงานร่วมกันระหว่างทีมงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และทีมการตลาด เลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่ธนาคารธนชาตมีฐานข้อมูล และความได้เปรียบด้านความสัมพันธ์ในกลุ่มผู้ประกอบการประเภทต่าง ๆ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าโดยบริการให้คำปรึกษาการวางแผนธุรกิจและการเงินกับลูกค้าควบคู่กันไป เพื่อเป็นการรักษาฐานลูกค้าเดิม พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่รวมบริการทางการเงินอื่น ๆ ให้ลูกค้าได้รับวงเงินและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ตรงกับความต้องการและโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กระจายอำนาจในการอนุมัติ โดยใช้แบบพิจารณาเครดิต (Credit Scoring) เป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและพิจารณาอนุมัติสำหรับสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อมาตรฐาน ทั้งนี้มีช่องทางการให้บริการในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และในต่างจังหวัด

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	3. สินเชื่อธุรกิจ ในปี 2554 ธนาคารธนชาตแบ่งกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ ออกเป็น 2 กลุ่มใหญ่ คือ ลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ (ยอดขายมากกว่า 600 ล้านบาทต่อปี) และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) (ยอดขายน้อยกว่า 600 ล้านบาทต่อปี)	ในปี 2554 ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการรักษาฐานลูกค้าเดิมสำหรับลูกค้า SMEs โดยการออกผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าเดิมที่มีประวัติการชำระหนี้ที่ดี และออกมาตรการช่วยเหลือลูกค้าที่ประสบอุทกภัย สำหรับลูกค้าสินเชื่อธุรกิจเน้นการให้สินเชื่อที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก นอกจากนี้ ยังมุ่งเน้นการปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้มีความกระชับ และคล่องตัวมากขึ้น โดยที่ยังต้องมีการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงที่ดี
	4. สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการในปัจจุบัน คือ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง และสินเชื่อ Sale and Lease Back ในชื่อผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อรถแลกเงิน” ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด โดยมีจุดขายจากยอดเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า รวมทั้งระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ทำให้ผู้บริโภคสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกันกับความสามารถในการผ่อนชำระ	ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศทั้งผ่านตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และสาขาธนาคาร โดยมีนโยบายการกำหนดราคาซึ่งคำนึงถึงปัจจัยภายนอก เช่น การแข่งขันในตลาด และปัจจัยภายใน เช่น ต้นทุนทางการเงิน และความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ อีกทั้งยังมุ่งเน้นการทำกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ในแต่ละพื้นที่ เพื่อเสนอเงื่อนไขเช่าซื้อที่ตรงต่อความต้องการของตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และผู้บริโภคในพื้นที่มากขึ้น นอกจากการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระดับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ธนาคารธนชาตยังมีนโยบายส่งเสริมความสัมพันธ์และการทำกิจกรรมส่งเสริมการขายในระดับบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ด้วย เพื่อเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเช่าซื้อรถยนต์และส่งเสริมภาพลักษณ์ความเป็นผู้นำด้านเช่าซื้อรถยนต์ ในด้านของช่องทางการจำหน่าย ธนาคารธนชาตได้ให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินผ่านช่องทางสาขาของธนาคาร เพื่อให้ความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น
	5. สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (Import L/C issuance) และการให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าแบบทรัสต์รีซีท (Trust Receipt) การเป็นตัวแทนในการชำระเงินค่าสินค้า ตามเอกสารเรียกเก็บ D/P, D/A ให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศ การให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบแพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) การรับซื้อและซื้อลดเอกสารส่งออก (Export Bill Purchased/Discounted) การบริการเรียกเก็บเงินตามเอกสารส่งออก (Export Bill for Collection) การออกหนังสือค้ำประกันในประเทศและต่างประเทศ (Letter of Guarantee, Stand-by L/C) การบริการเงินโอนไปต่างประเทศ และการบริการรับเงินโอนจากต่างประเทศ	การบริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่และที่เป็นธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก สินเชื่อเพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้งได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลาย และตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีปเพื่อการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และการบริการจากธนาคารธนชาต
	6. บริการสินเชื่อบุคคล การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการ ตามเงื่อนไขสินเชื่อที่กำหนด ***ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์*** ดังนี้	ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending Product) ให้ความสำคัญในการเข้าใจความต้องการของลูกค้าเป้าหมาย เป็นพื้นฐานในการกำหนดกลยุทธ์ทางการแข่งขัน ทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การนำเสนอแคมเปญทางการตลาด ช่องทางการบริการ และวิธีการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมตามช่วงอายุ (Life Stage) และ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	- **สินเชื่อส่วนบุคคล T-Loan** ให้บริการสินเชื่ออเนกประสงค์ สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยลูกค้าทำการผ่อนชำระรายเดือนโดยเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา - **สินเชื่อสารพัดนึก** ลักษณะเป็นสินเชื่ออเนกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาตที่มีประวัติการผ่อนชำระดี - **สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ** ลักษณะสินเชื่อให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับทางธนาคารธนชาต - **สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan)** ลักษณะสินเชื่อที่ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน เพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก - **สินเชื่อบำเหน็จค้ำประกัน** เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการผู้รับบำนาญรายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง	วิธีการดำเนินชีวิต (Life Style) โดยเน้นการสื่อสารที่เข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ได้ตามเงื่อนไขจริงไม่ยุ่งยาก และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ทั้งนี้ เพื่อการเข้าถึงลูกค้าในฐานะผลิตภัณฑ์ในชีวิตประจำวัน (Everyday Needs) กลยุทธ์การแข่งขันหลักสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์ **1. สินเชื่อส่วนบุคคล** จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของลูกค้า **2. บัตรสินเชื่อหมุนเวียน** เป็นวงเงินสำรองในการใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ที่อาจจะเกิดขึ้นในทุกเวลา ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกเงินสินเชื่อได้ตามความต้องการจากเครื่อง ATM ทั่วโลก **3. บัตรเครดิต** เน้นการใช้ในชีวิตประจำวันที่ลูกค้าผู้ถือบัตรสามารถใช้ได้จริงไม่ยุ่งยาก และได้รับผลประโยชน์จากการใช้บัตรตรงตามความต้องการ
	7. บริการบัตรสินเชื่อบุคคล (FLASH Card) ลักษณะผลิตภัณฑ์เป็นสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคลบริการในรูปแบบบัตรสินเชื่อบุคคลภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “FLASH Card” โดยเป็นผลิตภัณฑ์ที่เน้นความสะดวกและรวดเร็วในการเบิกถอนเงินสดจากเครื่อง ATM ได้ทั่วโลก โดยลูกค้าสามารถที่จะเลือกจ่ายขั้นต่ำได้ในแต่ละรอบบัญชี	
	8. บริการบัตรเครดิต ลักษณะผลิตภัณฑ์เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรที่ใช้ซื้อสินค้า/บริการแทนเงินสดหรือสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ทางธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ Master Card เพื่อให้บริการบัตรเครดิตหลากหลายประเภท โดยแบ่งตามคุณสมบัติของลูกค้าและความต้องการของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการบัตรเครดิต ***ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์*** ดังนี้ - **บัตรเครดิตธนชาต Drive** สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่ต้องการมีบัตรเครดิต โดยมีสิทธิประโยชน์หลักในการรับส่วนลดในรูปแบบเป็นการจ่ายคืนเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับการเติมน้ำมัน - **บัตรเครดิตธนชาต Platinum** สำหรับลูกค้าที่ต้องการอภิสิทธิ์ และสิทธิประโยชน์ในรูปแบบของความหรูหรา สะดวกสบายในฐานะผู้ถือบัตร	

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์	รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (Bulk Payment System) บริการรับชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) บริการบัตรเดบิต นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ต เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ได้แก่ - บริการ Thanachart i-Net - บริการ Thanachart SMS Alert - ผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตแคชแบ็ก	สามารถนำเสนอได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross Selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรมและต้องการความปลอดภัยในการโอนเงิน เพิ่มรายการส่งเสริมการขายให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึง ความง่าย และสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่สั่งโอน โดยมีสาขาตั้งอยู่ในศูนย์การค้าหรือบริเวณใกล้เคียงอาคารสำนักงานเพื่อพร้อมให้บริการ ในปี 2554 ธนาคารได้เปิดให้บริการ ดังนี้ 1. บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมทางการเงินเพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง 2. บริการแจ้งข้อมูลการเงินผ่านระบบ SMS แจ้งผลการทำรายการไปยังหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นการฝาก ถอน โอน ตลอด 24 ชั่วโมง 3. มอบบริการที่เป็นเอกลักษณ์พิเศษของบัตรเดบิตแคชแบ็ก ทั้งความคุ้มค่าจากการบริการรับเงินคืนเข้าบัญชีทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร และความปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้ถือบัตร ด้วยเทคโนโลยีชิพ EMV ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ
กลุ่มที่ 4 บริการด้านอื่น ๆ	**1. บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** ให้บริการซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ Travellers' cheques รวมถึงการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการรับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดา รวมถึงการเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นต้น	ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารได้ราคาที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม
	2. ผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน ธนาคารธนชาตได้ขยายการให้บริการผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินไปยังทุกสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและเพิ่มการบริการให้ครอบคลุมทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยได้รับการตอบรับและความเชื่อถือจากลูกค้าของธนาคารธนชาตเป็นอย่างดี	ธนาคารธนชาตได้พัฒนารูปแบบการให้บริการผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินให้มีความสะดวก ปลอดภัย และเพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้าที่ใช้บริการ โดยจัดทำสมุดแสดงรายการตั๋วแลกเงินเพื่อให้ลูกค้าผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบรายการธุรกรรม และยอดเงินลงทุนในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับได้ในสมุดเล่มเดียว และยังอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ใช้บริการด้วยการโอนชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดชำระคืนของตั๋วแลกเงิน หรือดอกเบี้ยรายงวด กรณีมีการจ่ายดอกเบี้ยรายงวดเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวันตามที่ระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อแต่ละครั้งโดยอัตโนมัติ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเงินฝากทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีความรู้ ความเข้าใจ มีประสบการณ์ในการลงทุนในตราสารหนี้ และสามารถรับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารผู้ออกตราสารได้ในระดับหนึ่ง

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	3. ธุรกิจบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การให้บริการเป็นผู้เก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Trustee, Fund Supervisor) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative)	นอกจากการขออนุญาตต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในการแต่งตั้งผู้ดูแลรักษาหลักทรัพย์ช่วงในต่างประเทศ (Foreign Sub Custodian) เพื่อรองรับการให้บริการแก่กองทุนไทยที่ต้องการไปลงทุนในต่างประเทศ ในปี 2554 ธนาคารธนชาตได้ยื่นขอรับใบอนุญาตการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ (Registrar) เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าที่โอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย และเพื่อเติมเต็มธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุก ๆ ความต้องการของลูกค้า โดยยังคงอาศัยเครือข่ายธุรกิจของธนาคารในการขยายธุรกิจ พร้อมกับการให้ผลิตภัณฑ์เสริมเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารการเงินและการลงทุนแก่กองทุนต่าง ๆ ที่มาใช้บริการ

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

สภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2554 ในช่วง 3 ไตรมาสแรก สามารถขยายตัวได้ดีแม้ว่าจะมีการชะลอตัวลงบ้างในไตรมาส 2 อันเนื่องมาจากประสบปัญหาขาดแคลนชิ้นส่วนที่ใช้ในการผลิตจากภัยพิบัติสึนามิในประเทศญี่ปุ่น อย่างไรก็ตาม ในไตรมาสสุดท้ายของปี นอกจากความไม่แน่นอนของการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกจากปัญหาภาคอสังหาริมทรัพย์และการจ้างงานในประเทศสหรัฐอเมริกา (“สหรัฐฯ”) และปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป ซึ่งทำให้ภาคการส่งออกสินค้าและบริการในภูมิภาคเอเชียชะลอตัวลงแล้ว ประเทศไทยยังประสบกับปัญหาอุทกภัยทั่วประเทศ โดยเฉพาะในพื้นที่ภาคกลาง เช่น จังหวัดพระนครศรีอยุธยาและจังหวัดปทุมธานี ซึ่งเป็นที่ตั้งของนิคมอุตสาหกรรม 7 แห่ง เป็นต้น โดยคิดเป็นมูลค่าความเสียหายทั้งสิ้นประมาณ 1.3 ล้านล้านบาท เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วน โดยเฉพาะภาคการผลิตและการส่งออกฮาร์ดดิสก์ไดรฟ์ ยานยนต์ หลอดอิเล็กทรอนิกส์และส่วนประกอบ และเครื่องใช้ไฟฟ้า ทำให้อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจในไตรมาส 4 หดตัวลงร้อยละ 9.0 ส่งผลให้ตลอดทั้งปีเศรษฐกิจไทยขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1 นอกจากนี้ การเบิกใช้งบประมาณการลงทุนของภาครัฐมีแนวโน้มลดลง ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากโครงการลงทุนภายใต้แผนปฏิบัติการไทยเข้มแข็ง ปี 2555 เริ่มเบิกจ่ายลดลง ในขณะที่การลงทุนภาคเอกชนอยู่ในเกณฑ์ดี

นอกจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว การปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อเตรียมความพร้อมเข้าสู่ AEC ในปี 2558 ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 (“แผนพัฒนาฯ ระยะที่ 2”) ซึ่งมีระยะเวลาดำเนินนโยบายระหว่างปี 2553 ถึง 2557 ก็ได้รับความสนใจและมีการตื่นตัวเป็นอย่างมากในปีที่ผ่านมา โดยแผนพัฒนาฯ ระยะที่ 2 มีแนวนโยบายที่สำคัญ สรุปได้เป็น 3 ประเด็น ได้แก่

1. การลดต้นทุนของระบบ ทั้งการลดต้นทุนจากระเบียบของทางการและการลดต้นทุนของระบบจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานของสถาบันการเงิน
2. การส่งเสริมการแข่งขันและการเข้าถึงบริการทางการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการเพิ่มผู้ให้บริการในระบบหรือการเปิดเสรีให้ทำธุรกิจในขอบเขตที่กว้างขึ้นเพื่อให้เกิดการแข่งขันในด้านราคาและบริการ รวมถึงการเพิ่มโอกาสให้ทุกภาคส่วนของเศรษฐกิจสามารถเข้าถึงบริการทางการเงินของระบบสถาบันการเงินได้มากยิ่งขึ้น ซึ่งจะเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเศรษฐกิจโดยรวม
3. การส่งเสริมโครงสร้างพื้นฐานทางการเงินอันประกอบไปด้วย การเพิ่มศักยภาพและเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ การพัฒนาระบบข้อมูลสำหรับการบริหารความเสี่ยง การปรับปรุงกฎหมายการเงินที่สนับสนุนการบริหารความเสี่ยง การส่งเสริมศักยภาพด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การส่งเสริมศักยภาพด้านบุคลากร

และหลังจาก ธปท. มีนโยบายเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคารพาณิชย์ไทย ตั้งแต่ปี 2553 ถึง 2554 ในปี 2555 จึงเป็นการเข้าสู่ช่วงการส่งเสริมการแข่งขัน โดย ธปท. ได้อนุญาตให้สาขาธนาคารต่างประเทศเปิดสาขาเพิ่มได้อีก 2 สาขา และจะอนุญาตให้ธนาคารต่างประเทศที่มีสาขาในประเทศไทยอยู่แล้ว ขอยกระดับเป็น Subsidiary ที่มีสาขาได้ไม่เกิน 20 สาขา และเครื่อง ATM นอกสถานที่ได้ไม่เกิน 20 เครื่อง เป็นสาเหตุให้ธนาคารพาณิชย์ไทยต้องปรับศักยภาพของตนเองให้มีความแข็งแกร่งมากขึ้น เพื่อการรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดและแข่งขันอยู่ในระบบต่อไปได้

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ณ สิ้นปี 2554 จำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีทั้งสิ้น 31 แห่ง โดยแบ่งแยกเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งสิ้น 16 แห่ง และสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 15 สาขา

หากพิจารณายอดเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งระบบเท่ากับ 7,990,823 ล้านบาท แยกเป็นส่วนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 7,367,485 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 92.2 จากยอดเงินรับฝากรวม และเป็นยอดเงินรับฝากของ

สาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 623,338 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.8 จากยอดเงินรับฝากรวม ณ สิ้นปี 2554 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวร้อยละ 6.69 จากระยะเดียวกันกับปีก่อน ในส่วนของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งระบบเท่ากับ 9,782,193 ล้านบาท เป็นยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 8,732,797 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 89.27 จากยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ และเป็นยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 1,049,396 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.73 จากยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ และเมื่อพิจารณาจากเงินให้สินเชื่อสุทธิในปีก่อนพบว่ามีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.63 อันเนื่องมาจากการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจในประเทศ

นอกเหนือจากภาวะการแข่งขันในกลุ่มธนาคารพาณิชย์แล้ว การปรับตัวของการแข่งขันของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการให้มีความยืดหยุ่นและรองรับการเปิดเสรีทางการเงินที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อาทิ สถาบันการเงินที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์ ตลาดเงินและตลาดทุน ธนาคารเฉพาะกิจของภาครัฐ ซึ่งจากภาวะการแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังกล่าว ทำให้ธนาคารพาณิชย์พยายามสร้างข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน โดยการสร้างความแตกต่างที่เรียกว่า กลยุทธ์การแข่งขันที่ไม่ใช่ราคา เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม (Customer Segmentation) การขยายและพัฒนาช่องทางการให้บริการให้ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขยายสาขาของธนาคารพาณิชย์ในห้างสรรพสินค้า การขยายปริมาณเครื่อง ATM การขยายตัวของ Electronic Conner (ATM + CDM + UDP) เป็นต้น การพัฒนาคุณภาพการบริการ โดยใช้หลักการการสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (Customer Experience Management) โดยการใช้หลักการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า (Customer Data Analysis) เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้อย่างถูกต้องตรงตามความต้องการของลูกค้า ที่จะนำมาซึ่งประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า รวมถึงการสร้างพันธมิตรและการรวมกิจการของกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ เพื่อให้การพัฒนาดังกล่าวสามารถอำนวยความสะดวกและตอบสนองต่อทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์ได้มุ่งเน้นการสร้างภาพลักษณ์องค์กร โดยประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อโฆษณาต่าง ๆ และการเพิ่มโครงการด้านการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) นอกเหนือไปจากการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย การพัฒนากลยุทธ์ที่ไม่ใช่ราคาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ สามารถที่จะกำหนดตำแหน่งทางการแข่งขัน (Competitive Positioning) ที่แตกต่างได้ชัดเจน เพื่อให้สามารถนำไปสู่ Competitive Advantage หรือการได้เปรียบทางการแข่งขันในอนาคต

ในส่วนของแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของ ธปท. ครั้งล่าสุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 ได้มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงร้อยละ 0.25 (จากเดิมร้อยละ 3.50 เป็นร้อยละ 3.25) ซึ่งเป็นการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นครั้งแรกในรอบปี (นับตั้งแต่ต้นปี 2554 มีการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องรวมร้อยละ 1.50) เนื่องจากความเสี่ยงที่เศรษฐกิจโลกจะชะลอตัวลงมีมากขึ้น และความเชื่อมั่นของภาคเอกชนยังอ่อนแอจากการประสบปัญหาอุทกภัย

ขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

ในปี 2554 ที่ผ่านมา ธนาคารธนชาตได้ประสบความสำเร็จในการรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ส่งผลให้ธนาคารธนชาตมีศักยภาพและความพร้อมในการแข่งขัน โดย ณ สิ้นปี 2554 มีสาขาทั้งสิ้น 676 สาขา มีสินทรัพย์รวมทั้งหมด 886,060 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 12,857 ล้านบาท หรือประมาณร้อยละ 1.47 มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) ร้อยละ 0.89 และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ร้อยละ 10.61 มียอดสินเชื่อรวม 635,220 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.67 จากปีก่อน และมีเครื่อง ATM รวมทั้งสิ้น 2,153 เครื่อง นอกจากนี้ เพื่อตอกย้ำการเป็นผู้นำตลาดเช่าซื้อรถยนต์อย่างครบวงจร ธนาคารธนชาตได้ทำการเข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนและถือหุ้นในสัดส่วนเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 65.81 ในบริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีจุดเด่นในการให้บริการสินเชื่อรถบรรทุก รถแท็กซี่ รถยนต์มือสอง และรถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ (Big Bike)

แนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

จากประมาณการทางเศรษฐกิจของสถาบันวิจัยและสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตัวเลขทางเศรษฐกิจมีสัญญาณปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น โดยคาดว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2555 จะมีการขยายตัวประมาณร้อยละ 5.5 ถึงร้อยละ 6.5* อันเนื่องมาจากการฟื้นฟูซ่อมแซมภาคเศรษฐกิจในส่วนที่เสียหายจากปัญหาอุทกภัยปี 2554 ซึ่งคาดว่าจะเริ่มส่งสัญญาณให้เห็นภายในไตรมาสแรกของปี 2555 อีกทั้งผลจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐทั้งที่เป็นการใช้จ่ายโดยตรงของภาครัฐเองและการกระตุ้นโดยผ่านมาตรการต่าง ๆ อาทิ มาตรการรับจำนำข้าว การปรับขึ้นค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ การลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล เป็นต้น ประกอบกับฐานที่ต่ำในปี 2554 น่าจะเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้เศรษฐกิจในปี 2555 ขยายตัวได้ตามที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตาม วิกฤตเศรษฐกิจโลกยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ทั้งเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐฯ ที่แม้ว่าอัตราการว่างงานจะลดลงในช่วงไตรมาส 4 ปี 2554 แต่ก็ยังคงอยู่ในระดับสูง ภาคอสังหาริมทรัพย์ยังไม่ฟื้นตัว ปัญหาหนี้สาธารณะในสหรัฐฯ เอง และวิกฤตหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรป โดยเฉพาะวิกฤตหนี้สาธารณะในกรีซที่ทวีความรุนแรงขึ้น และเริ่มลุกลามเข้าสู่ภาคการเงินและภาคเศรษฐกิจของประเทศหลัก จนถึงปัจจุบันก็ยังไม่มีแนวทางแก้ไขที่ชัดเจน จึงอาจเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้การส่งออกของประเทศไทยในปี 2555 มีแนวโน้มชะลอตัวลงได้ สำหรับแนวโน้มอัตราเงินเฟ้อในปี 2555 คาดว่าจะมีแนวโน้มใกล้เคียงกับปี 2554 คือ มีการคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย (Headline Inflation) อยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งมีสาเหตุจากแรงกดดันเงินเฟ้อจากราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ลดลงตามอุปสงค์ในตลาดโลกที่ชะลอตัว แต่แรงกดดันจากต้นทุนการผลิตภายในประเทศกลับสูงขึ้น ทั้งจากต้นทุนค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำที่เพิ่มขึ้น ต้นทุนค่าขนส่งที่ปรับตัวสูงขึ้นจากการกลับมาเก็บเงินเข้ากองทุนน้ำมันเชื้อเพลิง และราคาข้าวสารที่ปรับตัวสูงขึ้นจากผลของมาตรการรับจำนำข้าว เป็นต้น ด้วยเหตุผลดังกล่าวประกอบกับการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องถึงร้อยละ 1.50 ในปี 2554 จึงมีการคาดการณ์ว่า ธปท. จะปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายเพียงเล็กน้อยเท่านั้น

แหล่งที่มา : * ตัวเลขประมาณการทางเศรษฐกิจปี 2555 อ้างอิงจากสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

จากการที่ ธปท. ได้มีการส่งเสริมการแข่งขันตามแผนพัฒนาฯ ระยะที่ 2 เพื่อเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ AEC ทำให้ธนาคารพาณิชย์ไทยมีการตื่นตัวและปรับกลยุทธ์การแข่งขันให้เข้มข้นขึ้น โดยแนวโน้มการแข่งขันของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ไทยในปี 2555 ยังคงเน้นด้านการพัฒนาการบริการตามหลัก Customer Centricity เน้นให้บริการทางการเงินครบวงจร (Universal Banking) รวมถึงการปรับโครงสร้างของสาขาเพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น อันนำมาซึ่งการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee Based Income) และการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางด้านต่าง ๆ ที่มีต่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย เช่น การพัฒนาทางด้าน Internet Banking, Mobile Banking รวมถึงการพัฒนาคุณภาพและการให้บริการในธุรกิจ Trade Finance, Cash Management เป็นต้น นอกจากนี้ การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic Alliances) กับธุรกิจต่าง ๆ เพื่อเพิ่มเครือข่าย และศักยภาพในการทำธุรกิจจะทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายได้หลากหลายมากขึ้น ทั้งนี้รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์แบบ Bundling Product ควบคู่ไปกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการ Cross-selling ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มธุรกิจธนาคารเอง เช่น การทำ Bancassurance ของธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น

สำหรับปัจจัยเสี่ยงในปี 2555 นั้น การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกเป็นประเด็นสำคัญที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในสหรัฐฯ ที่ตลาดแรงงานเริ่มส่งสัญญาณที่ดีให้เห็นในปลายปี 2554 ปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรปที่ทวีความรุนแรงและขยายวงกว้างไปยังกลุ่มประเทศหลัก ทำให้ประเทศฝรั่งเศส ประเทศอิตาลี และประเทศสเปน จำเป็นต้องดำเนินนโยบายรัดเข็มขัด (Fiscal Consolidation) เพิ่มเติม และจนถึงปัจจุบันยังคงไร้ซึ่งมาตรการแก้ไขที่จริงจังและชัดเจน รวมทั้งเศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชียที่มีความเชื่อมโยงกับเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะภาคการส่งออกซึ่งเริ่มชะลอตัวลงในช่วงปลายปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ สถานการณ์การเมืองในประเทศไทยที่ยังไม่มีความมั่นคงนักจากผลการดำเนินงานของรัฐบาลในไตรมาส 4 ที่ผ่านมา ประกอบกับแนวทางการบริหารจัดการน้ำอย่างยั่งยืนเพื่อป้องกันปัญหาอุทกภัยในระยะยาวยังไม่มีความชัดเจน จึงอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางด้านการบริโภคและการลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศได้

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดยบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บล. ธนชาต”) ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุน กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง ส่วนธุรกิจจัดการลงทุน ให้บริการโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (“บลจ. ธนชาต”) ประกอบธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 สายงานหลัก ได้แก่ สายงานธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และสายงานธุรกิจวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 36 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล.ธนชาต มีทั้งบุคคลธรรมดา ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ

2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์

3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) ให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

4. ที่ปรึกษาการลงทุน จัดหาหรือสร้างผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยจะสร้างแบบแผนการลงทุนอย่างมีระบบและมีการพิจารณาการกระจายการลงทุน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งการลงทุนนี้จะครอบคลุมการลงทุนในตราสารหลายประเภท

5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทน

6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดจำหน่าย และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย

7. นายทะเบียนหลักทรัพย์ ให้บริการใน 3 ลักษณะ คือ งานบริการนายทะเบียนหลักทรัพย์ผู้ออกหลักทรัพย์ นายทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ และนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์โครงการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่กรรมการ หรือพนักงาน หรือบริษัทย่อย (Employee Stock Option Program: ESOP)

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

1. ภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2554 มีความผันผวนค่อนข้างสูงโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีหลัง โดยเมื่อเดือนสิงหาคม 2554 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ขึ้นไปทำจุดสูงสุดในรอบ 15 ปี ที่ระดับ 1,148 จุด และต่อมาในเดือนกันยายน 2554 มีการปรับตัวลดลงอย่างรุนแรงและต่อเนื่อง โดยมีปัจจัยลบทั้งจากภายในประเทศและภายนอกประเทศ อาทิ ปัญหาเศรษฐกิจที่หยุดชะงักเนื่องจากปัญหาอุทกภัย และปัญหาหนี้สินทวีปยุโรปในกลุ่มประเทศ PIIGS อย่างไรก็ตาม ในปี 2554 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ที่ 7.19 ล้านล้านบาท เป็นมูลค่า

สูงสุดตั้งแต่ปี 2518 โดยนักลงทุนรายย่อยยังคงมีสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 55 ของตลาด ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิด้วยมูลค่าขายสุทธิ 5,290.42 ล้านบาท ด้านการระดมทุนในปี 2554 มีบริษัทจดทะเบียนเข้าระดมทุนในตลาดแรกทั้งหมด 12 บริษัท (SET 5 บริษัท และ mai 7 บริษัท) ทั้งนี้ ในปี 2554 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดตัวที่ 1,025.32 จุด ต่ำกว่าดัชนีปิดของปี 2553 ที่ 7.44 จุด ในขณะที่มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 29,473.29 ล้านบาท สูงสุดตั้งแต่ตลาดหลักทรัพย์เริ่มซื้อขาย และสูงเป็นอันดับที่ 2 รองจากประเทศสิงคโปร์ สำหรับ บล. ธนชาต มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นผลิตภัณฑ์ SBL หรือการซื้อขายหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Offshore) เพื่อให้นักลงทุนสามารถกระจายความเสี่ยงในการลงทุนได้อย่างครบวงจร บล. ธนชาต มีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ที่ 553,069.59 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.43 หรืออันดับที่ 10 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 35 บริษัท

2. สมาชิกในตลาดอนุพันธ์ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 41 ราย โดยเป็นบริษัทหลักทรัพย์ทั่วไป 35 บริษัท และสมาชิกผู้ค้าทองจำนวน 6 ราย ในปี 2554 มีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งสิ้น 10,027,116 สัญญา หรือเฉลี่ย 41,145 ต่อวัน เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 120 จากปี 2553 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 18,676 สัญญาต่อวัน ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 ตลาดอนุพันธ์มีสถานะคงค้างรวม 56,452 สัญญา ลดลงร้อยละ 28 จากจำนวน 77,955 สัญญา ในปี 2553 ปัจจัยสำคัญมาจากธุรกรรม Gold Futures ที่มีการซื้อขายเพิ่มสูงขึ้นถึง 3 เท่า จาก 971,423 สัญญา ในปี 2553 เป็น 3,989,278 สัญญา ในปี 2554 โดยมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 16,350 สัญญา หรือคิดเป็นมูลค่าประมาณวันละ 11,037 ล้านบาท เนื่องจากราคาทองคำได้ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นไปถึงระดับสูงสุดที่มากกว่า 1,900 เหรียญสหรัฐ ในช่วงไตรมาสที่ 3 และความผันผวนของราคาทองคำที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับ TFEX เปิดขยายเวลาซื้อขายในภาคค่ำไปจนถึงเวลา 22.30 นาฬิกา ตั้งแต่เดือนมิถุนายนเป็นต้นมา สำหรับ บล. ธนชาตมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.52 หรืออันดับที่ 18 จากจำนวนสมาชิกในตลาดอนุพันธ์ทั้งหมด

ตลาดอนุพันธ์มีจำนวนบัญชีซื้อขายอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น 62,883 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 50 จากสิ้นปี 2553 ที่มี 41,880 บัญชี โดยสัดส่วนของผู้ลงทุนที่มีการซื้อขายโดยส่วนใหญ่อยู่ที่นักลงทุนบุคคลในประเทศ มีสัดส่วนการซื้อขายร้อยละ 60 ส่วนผู้ลงทุนต่างประเทศ มีสัดส่วนร้อยละ 33.6 และส่วนผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ มีสัดส่วนร้อยละ 6.4

3. ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนในปัจจุบัน ส่วนใหญ่มีการให้บริการในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำเท่านั้น และเริ่มขยายการให้บริการในกลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ที่ต้องการเสนอรูปแบบการให้บริการที่สมบูรณ์แบบและครบวงจรมากขึ้น เนื่องจากปัจจุบันลูกค้ารายใหญ่ซึ่งเป็นกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดสรรการลงทุนและการกระจายการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินด้านต่าง ๆ มากยิ่งขึ้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีและบริหารการเงินการลงทุนอย่างเป็นระบบ จึงนับเป็นธุรกิจที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ กำลังให้ความสำคัญ รวมถึงพัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการเพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในธุรกิจในอนาคต ทั้งนี้ ยังมีการแข่งขันจาก Private Bank ในต่างประเทศ ซึ่งมุ่งเน้นการลงทุนในตราสารทางการเงินทุกประเภท เพื่อสร้างผลตอบแทนและเป็นทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าชั้นนำภายในประเทศ

4. ปัจจุบันนี้ ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในส่วนของการรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะมีสูงขึ้น แต่ศักยภาพการแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าของกลุ่มธนชาตได้ อีกทั้งทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของกลุ่มธนชาตเพิ่มมากขึ้นด้วย

ธุรกิจจัดการลงทุน

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บลจ. ธนชาต ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดในส่วนของกองทุนรวมที่เสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป (Retail Mutual Funds) ให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน ด้วยการเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารธนชาต และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นด้วยการพัฒนาการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 23 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 1,750,824.95 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินและกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ร้อยละ 2.75 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่ระหว่างปี 2554 จำนวน 692 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,086,169.61 ล้านบาท โดยกองทุนส่วนใหญ่ที่จัดตั้งใหม่เป็นกองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ประเภทตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 228 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 536,033.50 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49.35 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนที่จัดตั้งใหม่ในปี 2554

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2554 บลจ. ธนชาต มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการรวม 96,350.78 ล้านบาท แบ่งเป็นธุรกิจกองทุนรวม 78,372.94 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคล 9,087.86 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 8,889.98 ล้านบาท

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดยบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ให้บริการประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดยบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด ประกอบธุรกิจหลัก ประเภทธุรกิจประกันชีวิตสำหรับสถาบัน องค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

ธุรกิจประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึง การบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ในปี 2554 ธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยยังคงมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปี 2553 โดยคาดว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 10.6 แต่เป็นอัตราการเติบโตที่ลดลงเมื่อเทียบกับปี 2553 ที่มีอัตราการเติบโตร้อยละ 13.7 เป็นผลจากในช่วงเดือนเมษายน 2554 เกิดสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่น ส่งผลให้การผลิตรถยนต์ในประเทศเกิดภาวะชะงักงัน และในช่วงเดือนตุลาคม 2554 เกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ในประเทศไทย ส่งผลต่อภาวะเศรษฐกิจในภาพรวมและการผลิตรถยนต์ในประเทศได้รับผลกระทบอย่างมาก ซึ่งทั้ง 2 เหตุการณ์นี้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจอุตสาหกรรมประกันภัย

โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัย ในปี 2554 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 59 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 32 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 6 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ในปี 2554 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) ได้ออกข้อบังคับใช้กฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเข้มงวด โดยเฉพาะเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital) มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย ทำให้บริษัทประกันวินาศภัยในประเทศตระหนักถึงความสำคัญของข้อบังคับดังกล่าว จึงทำให้ระมัดระวังในการรับประกันภัย เพราะการรับประกันภัยในธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงจะมีผลต่อการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด มุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์ และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขัน ให้ทันกับภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานสู่กลุ่มลูกค้าใหม่ และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 95 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ และการประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปนั้น ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจในหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยมา มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของบริษัท นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะแก่ลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2555 ซึ่งอ้างอิง บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โดยคาดการณ์ว่า เศรษฐกิจประเทศไทยจะมีการขยายตัวสูงต่อเนื่องจากปี 2554 เนื่องจากผลกระทบจากอุทกภัยครั้งใหญ่ในประเทศไทย ตลอดจนความสลับซับซ้อนและความไม่แน่นอนของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม สภาพภูมิอากาศ และภาวะการเมืองในประเทศที่นับวันจะมีมากขึ้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะเป็นกลไกสำคัญที่กำหนดทิศทางของภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย และหากปัจจัยที่เกี่ยวข้องมีการขยายตัวตามสมมติฐานที่คาดว่า เบี้ยประกันวินาศภัยไทยน่าจะมีการขยายตัวที่ร้อยละ 10 โดยมีเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมทั้งสิ้น 151,819 ล้านบาท โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดจะมีอัตราการเติบโตสูงสุดที่ร้อยละ 17 รองลงมาคือการประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเติบโตร้อยละ 10 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันอัคคีภัย จะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 6 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ธุรกิจประกันชีวิต

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านความคุ้มครองและการออมทรัพย์ โดยแบ่งประเภทผลิตภัณฑ์ออกเป็น 2 ประเภท คือ การประกันชีวิตรายบุคคล และการประกันชีวิตกลุ่ม โดยได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันชีวิต เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2540 จาก คปภ.

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย

ช่องทางการขายผ่านธนาคาร (Bancassurance) องค์การต่าง ๆ นายหน้านิติบุคคล และสหกรณ์ต่าง ๆ ด้วยกลยุทธ์ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอการบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและเจ้าหน้าที่การตลาดอย่างสอดคล้องกันไป และเนื่องจากบริษัทอยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงินธนชาต กลุ่มลูกค้าของบริษัทจึงประกอบไปด้วยกลุ่มลูกค้าเงินฝาก กลุ่มลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มลูกค้าสินเชื่อเคหะ กลุ่มลูกค้าสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ฯลฯ ส่วนช่องทางการขายอื่น ๆ จะประกอบไปด้วยกลุ่มลูกค้าจากองค์กรสหกรณ์ฯ และบริษัททั่วไป

ภาพรวมอุตสาหกรรมประกันชีวิตในช่วง 10 เดือนแรกของปี 2554 ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 263,317 ล้านบาท หรือมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.12 โดยธุรกิจที่มีส่วนแบ่งการตลาดหลักประกอบด้วย การประกันรายบุคคล และการประกันกลุ่ม มีรายละเอียด ดังนี้

การประกันรายบุคคลมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 221,246 ล้านบาท หรือมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 84.02 โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 15.38 สืบเนื่องจากบริษัทประกันชีวิตหลายแห่งได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตออกมานำเสนอขายได้อย่างเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจ อัตราดอกเบี้ย กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และช่องทางการขาย ในขณะเดียวกันก็มีการส่งเสริมการขาย และการพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถให้กับตัวแทนการขายในแต่ละช่องทางการขาย

การประกันกลุ่มมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 30,587 ล้านบาท หรือมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 11.62 โดยมีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 3.20 ซึ่งเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่ร้อยละ 53.59 จะมาจากการประกันกลุ่มสินเชื่อจำนอง (Group Mortgage) โดยในช่วง 10 เดือนของปี 2554 การประกันสินเชื่อจำนองมีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 15.02 สืบเนื่องจากไม่มีมาตรการลดหย่อนภาษีกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาลในค่าธรรมเนียมการโอนบ้านและค่าจดจำนองเหมือนปีที่ผ่านมา ซึ่งจะช่วยจูงใจให้ผู้บริโภคจำนวนมากเร่งโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย ประกอบกับการเกิดอุทกภัยในหลายพื้นที่ในช่วงไตรมาส 4 ทำให้โครงการพัฒนาที่อยู่อาศัยได้รับผลกระทบจากการที่ผู้บริโภคชะลอการตัดสินใจซื้อบ้าน เนื่องจากต้องเตรียมค่าใช้จ่ายเพื่ออพยพหนีน้ำท่วม และสำรองเงินเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมบ้านหลังน้ำลด ในขณะที่ผู้บริโภคที่เตรียมซื้อบ้านก็ได้ชะลอการตัดสินใจไปก่อน เพื่อพิจารณาทำเลที่ตั้งโครงการที่ปลอดภัยจากอุทกภัย ส่วนตลาดรถยนต์สะสม 10 เดือนแรกมีปริมาณการขาย 713,842 คัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่ผ่านมา โดยตลาดรถยนต์นั่งมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 ตลาดรถยนต์เพื่อการพาณิชย์มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 เป็นผลมาจากในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี ที่กำลังซื้อของผู้บริโภคอยู่ในเกณฑ์ดี มีการเติบโตทั้งภาคการลงทุนและบริโภค และความนิยมอย่างต่อเนื่องของรถยนต์รุ่นใหม่ ๆ แต่แนวโน้มของเบี้ยประกันภัยรับที่มาจากการคุ้มครองสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์อาจจะมีแนวโน้มลดลง เนื่องจากปัญหาอุทกภัยครั้งใหญ่ในประเทศเช่นกัน ที่ทำให้โรงงานรถยนต์ในประเทศต้องหยุดการผลิต เนื่องจากโรงงานผลิตชิ้นส่วนหลายแห่งประสบอุทกภัย

ณ ปัจจุบัน ธุรกิจประกันชีวิตมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจจำนวน 24 บริษัท โดยบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด มีเบี้ยประกันภัยรวมจำนวน 5,791 ล้านบาท หรือมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.2 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับที่ 10 ของธุรกิจประกันชีวิต

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของบริษัท มีหลายผลิตภัณฑ์ ทั้งผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์บำนาญฯ โดยผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่นิยมของผู้บริโภคนั้น ประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ดังนี้

ผลิตภัณฑ์ Speedy Saving 10/2 ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยสั้นเพียง 2 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 รับเงินคืนร้อยละ 3% ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 2 ถึง 10 รับเงินคืนร้อยละ 6 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับเงินคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 257 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

ผลิตภัณฑ์ Big Bonus 12/6 ระยะเวลาเอาประกันภัย 12 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยสั้น 6 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 ถึง 4 รับปีละร้อยละ 8 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 5 ถึง 8 รับปีละร้อยละ 10 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 9 ถึง 12 รับปีละร้อยละ 12 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 12 รับเงินคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 660 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 780 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

ผลิตภัณฑ์ธนชาตบำนาญ 85/60 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้) ระยะเวลาเอาประกันภัยถึงอายุ 85 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยถึงอายุครบ 59 ปี ให้ผลตอบแทนในรูปของเงินบำนาญรายปี ปีละร้อยละ 12 ของทุนประกันภัย ทุกวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ถึง 85 ปี ตราบเท่าที่ผู้เอาประกันภัยยังคงมีชีวิตอยู่ รวมร้อยละ 312 ของทุนประกันภัย โดยรับรองการจ่ายเงินบำนาญ 20 ปี ผู้เอาประกันภัยสามารถนำเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระจริงสูงสุด 300,000 บาทต่อปี ไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ผลิตภัณฑ์ธนชาตบำนาญ 90/5 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้) เป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตใหม่ล่าสุดที่มีระยะเวลาเอาประกันภัยถึงอายุ 90 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยสั้นเพียง 5 ปี ให้ผลตอบแทนในรูปของเงินบำนาญรายปี ปีละร้อยละ 12 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น ตั้งแต่วันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 ถึง 90 ปี ตราบเท่าที่ผู้เอาประกันภัยยังคงมีชีวิตอยู่รวมร้อยละ 372 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น โดยจะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่ปีกรมธรรม์ที่ 1 ถึงปีกรมธรรม์ที่อายุ 59 ปี คุ้มครองร้อยละ 250 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น โดยผู้เอาประกันภัยสามารถนำเบี้ยประกันภัยที่ได้ชำระจริงสูงสุด 300,000 บาทต่อปี ไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม บริษัทได้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางการขาย อันประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ธนชาต Smile Car Plus + และธนชาต Smile Car Extra เพื่อคุ้มครองภาระสินเชื่อรถยนต์ผ่านทางช่องทางสินเชื่อเช่าซื้อ

รถยนต์ ผลิตภัณฑ์ธนชาต Smile Home และธนชาต Smile Home Plus คุ้มครองภาระสินเชื่อบ้านผ่านทางช่องทางสินเชื่อเคหะ ผลิตภัณฑ์ธนชาต Smile SMEs คุ้มครองภาระสินเชื่อ SMEs แก่เจ้าของธุรกิจ ผ่านช่องทางสินเชื่อ SMEs นอกจากนี้ ยังมีการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่มสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ บริษัท และองค์กรต่าง ๆ อีกด้วย

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิต ปี 2555 มีหลายปัจจัยที่ช่วยสนับสนุน อันได้แก่ การฟื้นฟูประเทศของภาครัฐในช่วงต้นปี 2555 จากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ปี 2554 การตื่นตัวในการทำประกันชีวิตของประชาชนในการตระหนักถึงความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นจากภัยธรรมชาติ อันจะช่วยกระตุ้นให้ผู้บริโภคเห็นความสำคัญของการประกันชีวิต เพื่อสร้างหลักประกันและความคุ้มครองชีวิตเพื่อลดความเสี่ยงให้กับตนเองและครอบครัว ซึ่งจะทำให้ผู้บริโภคหันมาทำประกันชีวิตเพิ่มขึ้นเพื่อรองรับความเสี่ยงดังกล่าว ในขณะที่บริษัทประกันชีวิตหลายบริษัทก็มีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบต่าง ๆ ให้มีความหลากหลายและเหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจ เพื่อจูงใจให้ผู้บริโภคหันมาทำประกันชีวิตเพิ่มขึ้น ประกอบกับบริษัทประกันชีวิตมีการเพิ่มช่องทางการจัดจำหน่ายให้หลากหลายช่องทางเพื่อเพิ่มความสะดวกสบายต่อการซื้อประกันชีวิตของผู้บริโภคมากขึ้น อีกทั้งมีการพัฒนาระบบงานการให้บริการต่าง ๆ ทั้งก่อนและหลังการขายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า การอบรมเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตและธนาคารที่เป็นนายหน้าขายประกันชีวิต นอกจากนี้ ภาครัฐและ คปภ. ที่มีนโยบายในการส่งเสริมในการให้ความรู้กับประชาชนในด้านการออมผ่านการทำประกันชีวิต ตลอดจนการสนับสนุนการเพิ่มประโยชน์ในการออมผ่านการทำประกันชีวิต เพื่อให้สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญอีก 200,000 บาท ทำให้หลาย ๆ บริษัทประกันชีวิตได้มีการพัฒนากรมธรรม์บำนาญในรูปแบบต่าง ๆ ที่หลากหลาย เพื่อรองรับกับโครงสร้างของประชากรไทยที่จำนวนประชากรที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป มีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นโดยให้มีรายได้ประจำหลังเกษียณอายุการทำงานจากปัจจัยที่กล่าวมา จึงคาดว่าภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต ในปี 2555 จะมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้น

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ของกลุ่มธนชาตดำเนินการโดยบริษัท บริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (“บบส. เอ็น เอฟ เอส”) และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (“บบส. แม็กซ์”) และบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (“บบส. ที เอส”) ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาต สถาบันการเงินทั่วไป และสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป รวมทั้งประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกหนี้ว่าสมควรจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้หรือควรจำหน่ายทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ สำหรับการขายทรัพย์สินที่ได้รับโอนมาให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่ได้วางไว้ เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่จัดเก็บข้อมูลทรัพย์สินที่จะขาย กำหนดราคาขาย บริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น โดยจัดทำ Package ของทรัพย์สินให้มี Value-Added เพิ่มขึ้น ประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือในรูปแบบของการให้สินเชื่อ โดยมีเงื่อนไขพิเศษ เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์ กรณีงานขายทรัพย์สินออกบูท และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้า หรือตัวแทนจัดหา และติดต่อกับบริษัทเอกชนที่ดำเนินการจัดประมูลขายหลักทรัพย์ การขายร่วม (Cross-selling) และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมทั้งการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่ายเพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้ได้มากที่สุด

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาต นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ซึ่งในปี 2554 มีจำนวน 55,137 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินฝาก ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 436,040 ล้านบาท
2. เงินกู้ยืม จำนวน 254,296 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 218,492 ล้านบาท ซึ่งเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้น เนื่องจากธนาคารเพิ่มช่องทางในการออมเงินให้ลูกค้าด้วยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 35,804 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ สิ้นปี 2554 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภทตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2554 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 353 ล้านบาท ลดลงจาก 934 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

2. บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัทธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่เนชั่นแนลลีซซิ่ง เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อทรัพย์สิน และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง โดยในปี 2554 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 22 ล้านบาท ลดลงจาก 52 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2553

3. บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่ราชธานีลิสซิ่ง เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภทตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2554 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 7,870 ล้านบาท

4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่ บบส. ทีเอส เพื่อใช้ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2554 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 9,824 ล้านบาท

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างแก่กลุ่มธนชาตดังกล่าวเป็นจำนวนทั้งสิ้น 18,069 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.84 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2554 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2554 มีการเติบโตร้อยละ 0.1 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงมาจากร้อยละ 7.8 ในปี 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน ไม่ว่าจะเป็นการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ปัญหาหนี้ยุโรป ผลกระทบจากภัยพิบัติสึนามิในประเทศญี่ปุ่นช่วงไตรมาสที่ 2 อีกทั้งยังเผชิญกับสถานการณ์อุทกภัยในปลายปีที่ผ่านมาซึ่งสร้างความเสียหายครั้งใหญ่ และขยายวงกว้างในพื้นที่ทางการเกษตรและนิคมอุตสาหกรรม ทำให้ภาคการส่งออก การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2555 นั้นคาดว่า ภาคเศรษฐกิจในประเทศน่าจะเริ่มทยอยฟื้นตัวกลับมาภายในกลางปี 2555 โดย GDP ในปี 2555 คาดว่าจะขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 5.5 - 6.5* โดยได้แรงผลักดันจากมาตรการการเยียวยา-ฟื้นฟูความเสียหายจากอุทกภัย และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล อย่างไรก็ดี ปี 2555 นี้ เศรษฐกิจไทยจะยังคงต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงในหลายด้าน เช่น ความไม่แน่นอนของวิกฤตเศรษฐกิจโลก ความผันผวนของตลาดเงินโลก ความผันผวนจากการเคลื่อนย้ายของเงินทุน ความกดดันจากอัตราเงินเฟ้อ และการปรับอัตราค่าแรงขั้นต่ำตามนโยบายของรัฐบาล ปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวทำให้การประกอบธุรกิจในปี 2555 ต้องเพิ่มความระมัดระวังให้มากขึ้น เพื่อให้ประเทศไทยสามารถแข่งขันทางเศรษฐกิจได้ในตลาดโลกอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2558 ที่ประเทศไทยจะก้าวเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงมาอย่างต่อเนื่อง และปี 2554 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) “ธนาคารธนชาต” ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทอื่น ๆ นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามหลักเกณฑ์ Basel II: Pillar II ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.” กำหนด ซึ่งจะทำให้ธนาคารธนชาตสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังคงมีการกำกับดูแล ติดตามและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

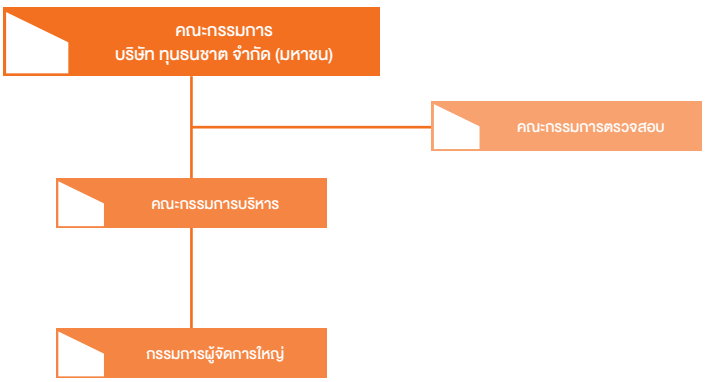
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการกำหนดกลยุทธ์ และพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งกลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน

แหล่งที่มา : * สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554



• การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)

• บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

• การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นเพดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้ำประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารประเภทหนี้โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการ

กระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดรับกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุนหรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตหรือ Stress Test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากจนเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2554		2553	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	10,848	1.70	10,985	1.80
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	82,335	12.92	97,818	16.04
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48,275	7.58	52,754	8.65
การสาธารณูปโภคและบริการ	58,660	9.20	66,441	10.89
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	73,809	11.58	77,857	12.77
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	2,236	0.35	2,683	0.44
เพื่อเช่าซื้อ	286,490	44.96	239,943	39.34
อื่น ๆ	74,611	11.71	61,363	10.06
รวมเงินให้สินเชื่อ	**637,264**	**100.00**	**609,844**	**100.00**

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีสินเชื่อเช่าซื้อ คิดเป็นร้อยละ 44.96 ของยอดสินเชื่อรวม อย่างไรก็ตามสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนักและมีจำนวนลูกค้ามากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้ การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อได้ทำผ่านธนาคารธนชาตตั้งแต่ปี 2548

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2554		2553	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	7,145	18.05	6,905	17.49
สงสัย	12,072	30.50	14,400	36.47
สงสัยจะสูญ	20,357	51.44	18,183	46.05
รวม	**39,574**	**100.00**	**39,488**	**100.00**

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากจำนวน 39,488 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม ปี 2553 มาอยู่ที่ 39,574 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม ปี 2554 โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 6.21 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ลดลงจากร้อยละ 6.48 ในเดือนธันวาคม ปี 2553 และสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	2554		2553	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	364	0.92	429	1.09
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,869	42.63	15,234	38.58
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,045	10.22	5,027	12.73
การสาธารณูปโภคและบริการ	5,729	14.48	6,358	16.10
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	3,638	9.19	2,979	7.54
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	306	0.77	1,339	3.39
เพื่อเช่าซื้อ	3,683	9.31	4,209	10.66
อื่น ๆ	4,940	12.48	3,913	9.91
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	**39,574**	**100.00**	**39,488**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มวงเงินภายหลังจากหักสำรองหนี้สูญ เนื่องจากบริษัทฯ มีการตั้งสำรองร้อยละ 100 ในสินเชื่อด้อยคุณภาพที่หลักประกันไม่คุ้มตามมาตรฐานการบัญชีสากล ฉบับที่ 39 (IAS39)

สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553	เปลี่ยนแปลง
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	39,331	38,244	1,087
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	20,411	20,555	(144)
สำรองหนี้สูญ	20,615	20,809	(194)
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มหลังหักสำรองหนี้สูญ	-	-	-
สำรองหนี้ทั่วไป	417	707	(290)

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	54,225	20,534
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	40,055	29,756
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มค่า	14,829	12,459
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	386	464
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	638,244	610,800
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	6.28	4.87

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 40,055 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.28 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 14,829 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ที่ผ่านมาธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาวะตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมา เป็นต้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 11,560 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.29 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 765 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.21 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

1.5 ความเสี่ยงจากการค้ำประกันและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว ด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและการค้ำประกันอื่น ๆ จำนวน 26,752 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.99 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยบริษัทฯและบริษัทย่อย มีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนด Limit ต่าง ๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่รับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที บริษัทฯและบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Backtesting โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม	
	2554	2553
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,855	325
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,758	31
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	637	3,023
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	45	87
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,103	52,604
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,553	10,017
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,425	12,920
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,553	9,137
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขาย	**109,929**	**88,144**

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการลงทุนเพิ่มในตราสารหนี้ ทำให้มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นด้วยเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุน ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	16,006	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,022	29,523	2,655	-	-	8,146	63,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	1,536	1,536
เงินลงทุน	1,658	16,909	46,452	57,902	16,781	13,964	153,666
เงินให้สินเชื่อ	318,909	22,242	15,442	212,310	68,113	248	637,264
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	25	25
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	858	858
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**343,589**	**68,674**	**64,549**	**270,212**	**84,894**	**40,783**	**872,701**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	174,462	169,398	77,913	8,404	-	5,688	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,878	32,220	5,379	217	-	1,457	60,151
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,886	2,886
เงินกู้ยืม	999	133,517	99,416	28,700	21	-	262,653
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	306	306
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	851	851
รวมหนี้สินทางการเงิน	**196,339**	**335,135**	**182,708**	**37,321**	**21**	**13,319**	**764,843**

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ แบ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมสกุลเงินต่างประเทศ (Transaction Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าจากสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินท้องถิ่น (Translation Risk)

ทั้งนี้ ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เกิดจากการให้บริการของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนชาตมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนชาตมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ดี เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อย ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่บริษัทฯและบริษัทย่อย อาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯและบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกสัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งเงินทุน

	2554		2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	435,865	57.45	532,382	70.27
จากสถาบันการเงิน	50,852	6.70	33,251	4.39
จากต่างประเทศ	9,299	1.23	7,294	0.96
ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน	219,166	28.89	139,534	18.42
หุ้นกู้	43,487	5.73	44,949	5.93
กองทุนอนุรักษ์พลังงาน	-	-	234	0.03
	758,669	**100.00**	**757,644**	**100.00**

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

	2554		2553	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	701,108	92.41	681,949	90.01
เกิน 1 ปี	57,561	7.59	75,695	9.99
	758,669	**100.00**	**757,644**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินฝากและเงินกู้ยืมรวม 758,669 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินในกับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	16,006	-	-	-	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,399	54,827	120	-	63,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,536	-	-	1,536
เงินลงทุน	1,646	69,596	68,951	13,473	153,666
เงินให้สินเชื่อ	49,578	193,203	394,483	-	637,264
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	25	-	-	25
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	858	-	-	858
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**75,629**	**320,045**	**463,554**	**13,473**	**872,701**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	176,458	249,818	9,589	-	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,081	35,306	3,764	-	60,151
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	2,131	-	-	-	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,886	-	-	2,886
เงินกู้ยืม	999	217,446	40,714	3,494	262,653
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-	306
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	851	-	-	851
รวมหนี้สินทางการเงิน	**200,669**	**506,613**	**54,067**	**3,494**	**764,843**
รายการนอกงบดุล					
การค้ำประกันการกู้ยืมและการรับอาวัลตั๋วเงิน	1	1,572	43	-	1,616
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	86	2,540	-	-	2,626
ภาระผูกพันอื่น ๆ	41,733	6,138	2,080	3	49,954
รวมรายการนอกงบดุล	**42,444**	**10,731**	**2,123**	**3**	**55,301**

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดี ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่นโดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ซึ่งได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) กับหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)
- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคา ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น
- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด
- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรองและแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อม เพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. แล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจนผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น/อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนชาตดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel II นั้น กลุ่มธนชาตได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันท่วงที และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้ม และการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบถึงการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธปท. ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบาย แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

สำหรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และข้อบังคับต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องในปี 2554 ที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงมาตรการที่จะช่วยส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองลูกค้ามากขึ้น จึงไม่มีผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อยมากนัก ซึ่งตลอดมาบริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบการปฏิบัติงานภายในและมาตรฐานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ และเป็นภารกิจที่สำคัญที่ธนาคารจะต้องดำเนินธุรกิจให้สอดรับกับหลักเกณฑ์และข้อบังคับของทางการ

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร (Corporate Social Responsibility)

กลุ่มธนชาตยึดมั่นในความเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ทั้งในการดำเนินธุรกิจและการทำกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อมีส่วนในการสร้างความเป็นอยู่ที่ดีของคนในสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน และการดูแลสิ่งแวดล้อม นอกจากนั้นแล้วยังส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในความรับผิดชอบต่อสังคมด้วย

ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการ (CSR-in-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมประเภทนี้ คือ การดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินการมาเป็นเวลานานแล้ว ไม่ว่าจะเป็นการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเหมาะสมเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้บริโภค คู่ค้า รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ด้วยตระหนักในความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยความร่วมมือกับศูนย์การศึกษาต่อเนื่อง แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ได้จัดการอบรมให้แก่พนักงานเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของพนักงานนั้น ธนชาตได้ดูแลพนักงานเป็นอย่างดี ทั้งผลตอบแทน สวัสดิการ และสภาพแวดล้อมในการทำงาน นอกจากนี้ ยังมีนโยบายด้านพลังงาน โดยให้พนักงานมีส่วนร่วมในการช่วยประหยัดไฟฟ้า กระดาษ เพื่อลดการใช้พลังงานและร่วมกันดูแลสิ่งแวดล้อม

ในปี 2554 หลายจังหวัดในประเทศไทยประสบอุทกภัยอย่างหนัก กลุ่มธนชาตได้มีมาตรการช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม ทั้งลูกค้านิติบุคคล และบุคคลธรรมดา โดยพักชำระหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ได้สูงสุด 90 วัน พร้อมขยายระยะเวลาผ่อนชำระออกไปได้อีกสูงสุด 12 เดือน ด้านสินเชื่อเคหะพักชำระคืนเงินต้นได้นานสูงสุด 12 เดือน พร้อมวงเงินช่วยเหลือธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 5 พันล้านบาท โดยขยายเวลาชำระคืนเงินต้นสูงสุด 1 ปี ในส่วนของผลิตภัณฑ์บัตรเอทีเอ็มและบัตรเดบิตได้ยกเว้นค่าธรรมเนียมการถอนเงิน การโอนเงินข้ามเขตที่เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารธนชาตทุกรายการ และค่าธรรมเนียมสำหรับการถอนเงินสดต่างธนาคาร การโอนเงินระหว่างบัญชีธนาคารธนชาตที่ผูกภายในบัตรเดียวกัน ในกรณีบัตรเสีย/สูญหายจากเหตุการณ์น้ำท่วม ยกเว้นค่าธรรมเนียมทำบัตรทดแทนและค่าธรรมเนียมรายปีแก่กลุ่มลูกค้าที่ประสบภัยน้ำท่วม สำหรับผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตธนชาตไดร์ฟ ผลิตภัณฑ์บัตรสินเชื่อบุคคลธนชาตแฟลช ลูกค้าสามารถยื่นพักหนี้ ลดยอดชำระหนี้ หรือขยายเวลาผ่อนชำระค่างวด จนกว่าสถานการณ์จะกลับสู่ภาวะปกติ

ความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการ (CSR-after-Process)

ความรับผิดชอบต่อสังคมประเภทนี้เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติขององค์กร ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินการด้านนี้มาเป็นเวลานานแล้ว ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่มมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จึงได้จัดให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้รับนโยบายจากส่วนกลาง โดยสำนักงานเครือข่าย (HUB) ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม ซึ่งมีคณะกรรมการดูแลกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR Committee) พิจารณาอนุมัติและสนับสนุนงบประมาณการจัดโครงการฯ จากนั้นพนักงานของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่มธนชาตในแต่ละภูมิภาคก็จะลงมือดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมร่วมกัน รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ ด้วย โดยองค์กรได้กำหนดขอบข่ายประเด็นปัญหาสังคม เพื่อเป็นแนวทางดำเนินกิจกรรม โดยแบ่งเป็น 4 ประเภทใหญ่ ๆ ได้ดังนี้

1. ด้านการพัฒนาเยาวชนและเด็กด้อยโอกาส
2. ด้านสุขภาพและอนามัยชุมชน
3. ด้านการอนุรักษ์วัฒนธรรม เอกลักษณ์ของชาติ
4. ด้านการช่วยเหลือสังคมในการช่วยบรรเทาประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยธรรมชาติ

โครงการ “ธนชาตห่วงใย สวมหมวกนิรภัยให้น้อง”

เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตริเริ่มจัดขึ้นตั้งแต่ปี 2550 ในสำนักงานเครือข่ายหาดใหญ่ เพื่อมอบหมวกนิรภัยให้กับนักเรียนที่โดยสารรถจักรยานยนต์มาโรงเรียนในเขตพื้นที่อำเภอหาดใหญ่ อำเภอเมือง จังหวัดสงขลา และในปี 2551 ถึงปี 2553 ได้ขยายพื้นที่การส่งมอบหมวกนิรภัยเพิ่มเติมไปยังสำนักงานเขตพื้นที่นครสวรรค์ พิษณุโลก นครปฐม และอุดรธานี ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการป้องกันความรุนแรงที่อาจเกิดขึ้นจากอุบัติเหตุในการซ้อนท้ายจักรยานยนต์ของเด็กเล็กโดยปราศจากหมวกนิรภัย ไม่ว่าจากเหตุผลที่ผู้ปกครองไม่ให้ความสนใจกับความปลอดภัยดังกล่าว หรือการจัดหาหมวกนิรภัยของเด็กเล็กที่ได้มาตรฐานทำได้ยาก และมีราคาแพง บริษัทผู้ผลิตมีน้อยมากเมื่อเทียบกับหมวกนิรภัยสำหรับผู้ใหญ่ นอกจากนี้ ยังเป็นการร่วมสร้างจิตสำนึกให้ผู้ปกครองและเด็กนักเรียนได้เห็นถึงความสำคัญของการสวมใส่หมวกนิรภัยทุกครั้งที่เดินทางออกจากบ้านมายังโรงเรียน ซึ่งจากการดำเนินโครงการดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง ผลปรากฏว่าได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากผู้ปกครองและเด็กนักเรียนที่เข้าร่วมโครงการฯ ถือเป็นการตอบสนองต่อนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม

ของธนาคารธนชาตในการสร้างวัฒนธรรมการสวมใส่หมวกนิรภัยให้แก่ผู้ซ้อนท้ายรถจักรยานยนต์ที่เป็นเด็กนักเรียนได้เป็นอย่างดี รวมถึงการรณรงค์และสร้างจิตสำนึกในการขับขี่อย่างปลอดภัย ซึ่งจะช่วยลดความรุนแรงจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นจากการไม่สวมหมวกนิรภัยได้อีกด้วย

สำหรับปี 2554 ซึ่งเป็นปีที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงเจริญพระชนมพรรษา 84 พรรษา ธนาคารธนชาตจึงได้จัดกิจกรรมในโครงการ **"ธนชาตห่วงใย สวมหมวกนิรภัยให้น้อง 84 พรรษา 84 โรงเรียน"** เพื่อเทิดพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รวมทั้งรณรงค์สร้างวินัยจราจร และวัฒนธรรมในการสวมใส่หมวกนิรภัยให้กับเด็กและผู้ปกครองทุกครั้งที่ซ้อนท้ายรถจักรยานยนต์ โดยทำการมอบหมวกนิรภัยที่ได้รับการรับรองคุณภาพและมาตรฐานจากสำนักงานมาตรฐานผลิตภัณฑ์อุตสาหกรรม (สมอ.) ให้กับเด็กนักเรียนระดับชั้นอนุบาล 1 ถึงระดับประถมศึกษาปีที่ 3 จำนวน 20,000 ใบ รวม 84 โรงเรียนในสังกัดรัฐบาลและเอกชนทั่วประเทศที่ส่งแผนงานเข้าประกวด และได้รับคัดเลือกให้รับมอบหมวกนิรภัย ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 5 ปี โดยได้มอบหมวกนิรภัยสำหรับเด็กให้แก่โรงเรียนไปแล้วจำนวนทั้งสิ้น 28,800 ใบ และธนาคารธนชาตจะได้ดำเนินโครงการทั้งการส่งมอบหมวกนิรภัยให้เด็ก ๆ รวมทั้งการรณรงค์ให้ผู้ใหญ่ให้ความสำคัญในเรื่องนี้ต่อไป

โครงการ "ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย"

เป็นกิจกรรมที่มุ่งส่งเสริมเอกลักษณ์ และวัฒนธรรมอันดีงามของชาติ โดยให้เยาวชนสามารถอ่านออกเสียงภาษาไทยได้อย่างถูกต้อง รวมถึงมารยาทอันดีงามของไทยที่สามารถนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวันได้อย่างถูกต้องงดงามตามแบบแผนวัฒนธรรมของไทย โดยโครงการดังกล่าวธนาคารธนชาตได้สานต่อจากโครงการ "นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย" ของธนาคารนครหลวงไทยที่จัดต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลากว่า 39 ปี ประกอบด้วย 2 กิจกรรม คือ "การแข่งขันอ่านฟังเสียง" และ "การประกวดมารยาทไทย" ได้จัดการแข่งขันคัดเลือกตัวแทนใน 4 ภาค ได้แก่ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และภาคกลาง-กรุงเทพฯ โดยเปิดโอกาสให้สถาบันการศึกษาส่งนักเรียนนักศึกษา ระดับประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงอุดมศึกษา เพื่อเป็นตัวแทนสถาบันเข้าร่วมแข่งขัน เพื่อชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตร และทุนการศึกษา ทั้งนี้ ในปี 2554 ได้เสริมกิจกรรม "การประกวดจัดพานธูปเทียนแพ" เพื่อให้เยาวชนเสนอความคิดสร้างสรรค์ในการจัดโต๊ะหมู่บูชาได้สวยงามอย่างไทย ซึ่งในโครงการฯ ดังกล่าวได้รับเกียรติจากผู้ทรงคุณวุฒิจากสำนักงานปลัดกระทรวงวัฒนธรรม กรมส่งเสริมวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม สำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ (กสทช.) ราชบัณฑิตยสถาน สำนักงานเสริมสร้างเอกลักษณ์ของชาติ โรงเรียนพระตำหนักสวนกุหลาบ (วิทยาลัยในวังหญิง) และวัฒนธรรมของแต่ละภาคมาร่วมเป็นคณะกรรมการตัดสิน

จุดเริ่มต้นโครงการเกิดขึ้นในปี 2515 ได้เริ่มจัดการประกวด "มารยาทไทย" ในนามธนาคารศรีนคร และในปี 2523 เริ่มจัดการแข่งขัน "อ่านฟังเสียงศรีนคร" โดยในปี 2538 ได้ขอพระราชทานพระราชานุญาตขอถ้วยพระราชทานจากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ในการพระราชทานถ้วยรางวัลชนะเลิศทั้ง 2 กิจกรรม ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครได้รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้เปลี่ยนชื่อโครงการเป็น "นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย" และในปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้รวมกิจการกับธนาคารธนชาต และยังคงสานต่อโครงการดังกล่าวโดยเปลี่ยนชื่อโครงการเป็น "ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย"

สำหรับแรงบันดาลใจในการจัดโครงการดังกล่าว ก็เพื่อธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย ตลอดจนการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวันให้คงอยู่คู่กับคนไทย เพื่อไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสภาวการณ์ทางสังคมที่นิยมสิ่งใหม่ ๆ อีกทั้งยังเป็นการร่วมกันปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี

โครงการ "ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย" ปี 2554 มีนักเรียน นักศึกษากว่า 3,000 คน จาก 980 สถาบันทั่วประเทศให้ความสนใจสมัครเข้าร่วมโครงการฯ โดยแบ่งเป็น 5 ระดับชั้น ได้แก่ ระดับประถมศึกษาตอนต้น (ป.1 ถึง ป.3) ระดับประถมศึกษาตอนปลาย (ป.4 ถึง ป.6) ระดับมัธยมศึกษาตอนต้น (ม.1 ถึง ม.3) ระดับมัธยมศึกษาตอนปลาย (ม.4 ถึง ม.6) และระดับอุดมศึกษา โดยจัดการแข่งขันขึ้นในระหว่างเดือนกรกฎาคมถึงกันยายน 2554

โครงการสะพานบุญ

เป็นกิจกรรมที่ธนาคารธนชาตอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าผู้ถือบัตรเอทีเอ็มธนาคารธนชาตในการทำบุญผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารธนชาต โดยลูกค้าสามารถบริจาคเงินให้แก่หลายองค์กรเพื่อสังคมผ่านตู้เอทีเอ็มของธนาคารธนชาต โดยไม่มีค่าธรรมเนียม เพื่อเป็นสะพานบุญให้แก่ลูกค้าของเราส่งต่อไปยังหลากหลายองค์กรที่อุทิศตนในการดำเนินการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในสังคมไทย โดยเป็นช่องทางหาทุนสนับสนุนมูลนิธิ หรือองค์กรการกุศลต่าง ๆ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ โดยในปี 2554 ได้มอบเงินจำนวน 1,170,000 บาท ที่ได้จากการตั้งกล่องรับบริจาคจากลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนชาต ณ สาขาธนาคารธนชาตทั้ง 680 แห่งทั่วประเทศ เพื่อช่วยเหลือด้านความเป็นอยู่ ด้านการศึกษา รวมทั้งพัฒนาคุณภาพชีวิต เพื่อให้เด็ก ๆ เจริญเติบโตเป็นเยาวชนที่ดีและเป็นกำลังสำคัญของชาติต่อไป ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวธนาคารธนชาตได้ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องมาเป็นเวลากว่า 10 ปีแล้ว

โครงการสนับสนุนสภากาชาดไทย

- **กิจกรรม "ออกร้านงานกาชาดประจำปี"**

เป็นกิจกรรมที่ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้ร่วมกันออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2554 เป็นครั้งที่ 35 จัดขึ้นระหว่างวันที่ 30 มีนาคม ถึง วันที่ 7 เมษายน 2554 ณ บริเวณสวนอัมพร ภายใต้คำขวัญ "84 พรรษา มหาราช ตามรอยพระบาท กาชาดช่วยไทย ถวายไท้องค์ราชัน"

เพื่อเฉลิมพระเกียรติในโอกาสที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว องค์ราชูปถัมภก สภากาชาดไทย ทรงมีพระชนมพรรษาครบ 84 พรรษา ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้ทูลเกล้าฯ ถวายเงินจำนวน 5.2 ล้านบาท เพื่อบำรุงสภากาชาดไทย สมทบออกร้านในงานกาชาดประจำปี 2554 โดยมีสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ เป็นองค์สภานายิกาอุปถัมภ์

จุดเริ่มต้นการเข้าร่วมออกร้านงานกาชาดเกิดขึ้นในปี 2519 โดยธนาคารศรีนครได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ซึ่งเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้าน โดยใช้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครรวมกับธนาคารนครหลวงไทย และได้ออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารนครหลวงไทยรวมกิจการกับธนาคารธนชาต จึงได้ออกร้านในนามธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย โดยปัจจุบันก็ยังเป็นเพียงธนาคารพาณิชย์แห่งเดียวที่มีการออกร้านในงานกาชาด ณ บริเวณสวนอัมพร ทั้งนี้ รายได้สุทธิจากการจำหน่ายสลากกาชาด และจากการออกร้านงานกาชาดได้นำขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกาผู้อำนวยการสภากาชาดไทย เพื่อโดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทยเป็นประจำทุกปี

- **กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวง”**

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่ายขอนแก่นจัดขึ้นต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 7 ปีแล้ว เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว อันเป็นการช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาในช่วงภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ยังมีบริการตรวจสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรม และแจกจ่ายพันธุ์กล้าไม้เพื่อช่วยรณรงค์ลดภาวะโลกร้อน ตลอดจนเป็นการกระตุ้นจิตสำนึกในการร่วมกันอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยในปี 2554 ได้รับมอบบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 480,050 ซีซี โดยมีผู้ร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 1,164 คน

จุดเริ่มต้นการจัดกิจกรรมรับบริจาคโลหิตเกิดขึ้นในปี 2547 โดยสำนักงานเครือข่ายขอนแก่นเป็นต้นแบบจัดกิจกรรม CSR บริจาคโลหิตของ HUB เป็นประจำทุกปี ปีละ 2 ครั้ง ในโอกาสเฉลิมพระชนมพรรษาพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ซึ่งต่อมาได้ขยายขอบเขตการจัดกิจกรรมฯ ไปในพื้นที่สำนักงานเครือข่ายพระนครศรีอยุธยา นครศรีธรรมราช สระบุรี อุดรธานี ธนบุรี และรัชดาฯ โดยมีแรงบันดาลใจในการจัดกิจกรรมดังกล่าว เพื่อเป็นการทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ อีกทั้งยังเป็นการเชิญชวนให้ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า ตลอดจนประชาชนทั่วไปมาร่วมทำบุญด้วยกัน เพื่อช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ในภาวะฉุกเฉิน/ขาดแคลนโลหิต

โครงการกลุ่มโรงเรียนในอุปถัมภ์ของธนาคารธนชาตที่ดำเนินการดูแลอย่างต่อเนื่อง

- **กิจกรรม “พี่ใช้งาน น้องใช้เรียน”**

เป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นภายใต้แนวคิดการนำกลับไปใช้ใหม่ให้เกิดประโยชน์ โดยการนำวัสดุโครงสร้าง และอุปกรณ์ตกแต่งทั้งหมด อันได้แก่ โต๊ะ เก้าอี้ ชั้นวางหนังสือ และอุปกรณ์การเรียน

1 - 2. **กฐินพระราชทาน 54**
กลุ่มธนชาตนำผ้ากฐินพระราชทานไปถวาย ณ วัดป่าประดู่ ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง โดยบริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไปมีจิตศรัทธาร่วมกันถวายปัจจัยให้แก่วัดป่าประดู่ จำนวนเงิน 7,977,422.27 บาท เพื่อสมทบทุนในการจัดสร้าง “ศาลาการเปรียญ” หลังใหม่

3. **มอบเงินสนับสนุนเด็กอ่อนในสลัมฯ**
ธนาคารธนชาตมอบเงินสนับสนุนให้กับมูลนิธิเด็กอ่อนในสลัมในพระอุปถัมภ์สมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนากรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์ จำนวน 1,170,000 บาท ที่ได้จากการตั้งกล่องรับบริจาคจากลูกค้า ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนชาต ณ สาขาธนาคารธนชาต 680 แห่งทั่วประเทศ

4. **ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54**
กลุ่มธนชาตร่วมมอบถุงยังชีพเบื้องต้น จำนวน 5,000 ถุง จากเงินบริจาคของธนาคารธนชาตและบริษัทในเครือ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้กับกองทัพเรือกรุงเทพ เพื่อนำไปแจกจ่ายให้แก่ประชาชนที่อาศัยอยู่บริเวณชุมชมวัดตึก วัดโบสถ์ และชุมชนพระนั่งเกล้า จังหวัดนนทบุรี ที่ได้รับความเดือดร้อนจากอุทกภัย และความช่วยเหลือเข้าถึงได้ยากลำบาก

หลอดไฟ เป็นต้น ในบูธงาน Money Expo 2011 ของธนาคารธนชาต นำไปจัดสร้างอาคารอเนกประสงค์และห้องสมุด รวมทั้งสนับสนุนอุปกรณ์กีฬา อุปกรณ์เครื่องเขียน มอบให้แก่โรงเรียนวัดปากด่าน อำเภอสิชล จังหวัดนครศรีธรรมราช ที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในภาคใต้ เพื่อเป็นการฟื้นฟู ช่วยเยียวยา และสร้างขวัญกำลังใจให้เยาวชนได้รับการศึกษาและมีอนาคตที่ดี

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัย

เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่มุ่งในการช่วยเหลือบรรเทาทุกข์ให้แก่ผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนจากภัยธรรมชาติต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ในปี 2554 ธนาคารธนชาตได้ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยธรรมชาติในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

• โครงการ “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยเหลือผู้ประสบภัยประเทศญี่ปุ่น”

จากเหตุการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติที่เกิดขึ้นที่ประเทศญี่ปุ่น นับเป็นโศกนาฏกรรมที่สร้างความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินที่รุนแรงมากที่สุดในรอบศตวรรษของชาวญี่ปุ่น ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการหยิบยื่นน้ำใจเพื่อช่วยเหลือ ด้วยการเปิดบัญชีรับบริจาคเงินเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและสึนามิที่ประเทศญี่ปุ่น รวมทั้งตั้งกล่องรับบริจาคเงินจากลูกค้า พนักงาน และสาขาธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย โดยมียอดบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 2,840,913.38 บาท และนำไปมอบให้แก่กระทรวงการต่างประเทศเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยที่ประเทศญี่ปุ่น

• กิจกรรม “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยเหลือผู้ประสบภัยภาคใต้”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่ายนครศรีธรรมราช ให้ความช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับผลกระทบจากภัยพิบัติ โดยมอบถุงยังชีพเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ตำบลทอนหงส์ และศูนย์อพยพผู้ประสบภัย อำเภอนบพิตำ ชุมชนซอยประตูขาว ตำบลเทพราช และตำบลฉลอง อำเภอสิชล ตำบลป่าระกำ อำเภอปากพนัง และที่ว่าการอำเภอพิปูน จังหวัดนครศรีธรรมราช รวมทั้งสำนักงานเครือข่ายสุราษฎร์ธานี มอบถุงยังชีพพร้อมน้ำดื่มให้กับผู้ประสบภัยในเขตพื้นที่จังหวัดสุราษฎร์ธานี และสำนักงานเครือข่ายภูเก็ต ให้ผู้ประสบภัยน้ำท่วมในเขตตำบลเขาพนม อำเภอเขาพนม จังหวัดกระบี่

• โครงการ “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54”

จากการเกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ในพื้นที่หลายจังหวัดของประเทศไทย รวมทั้งกรุงเทพมหานคร ส่งผลให้เกิดความเสียหายอย่างมากมาย มีผู้ประสบภัยที่ได้รับความเดือดร้อนเป็นจำนวนมาก กลุ่มธนชาตจึงได้จัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย ผ่านโครงการ “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54” ดังนี้

1. ดำเนินการเปิดบัญชีรับบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในชื่อบัญชี “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54” นำเงินไปจัดซื้อสิ่งของเพื่อบรรจุในถุงยังชีพ (เครื่องอุปโภคบริโภค) จำนวน 5,000 ถุง (เป็นเงิน 1,020,410.25 บาท) ร่วมกับกองทัพเรือนำไปแจกจ่ายให้แก่ผู้ประสบอุทกภัย ณ ชุมชมวัดตึก วัดโบสถ์ และชุมชนพระนั่งเกล้า จังหวัดนนทบุรี จัดซื้อชุดยา จำนวน 5,000 ชุด พร้อมประกอบอาหารกล่อง (เป็นเงิน 973,905.83 บาท) และถุงยังชีพ

5 - 6. **ธนชาตห่วงใย สวมหมวกนิรภัยให้น้อง 84 พรรษา 84 โรงเรียน** ธนาคารธนชาตมอบหมวกนิรภัยให้กับตัวแทนเด็กนักเรียนที่ร่วมในโครงการ “ธนชาตห่วงใย สวมหมวกนิรภัยให้น้อง 84 พรรษา 84 โรงเรียน จำนวน 20,000 ใบ ให้กับ 84 โรงเรียนทั่วประเทศ เพื่อรณรงค์สร้างความปลอดภัยในการใช้รถใช้ถนน

7 - 8. **ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย** ธนาคารธนชาตมอบทุนการศึกษาให้กับเยาวชนผู้ชนะการแข่งขันอ่านพังเสียงและการประกวดมารยาทไทย ชิงถ้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ในโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ที่จัดกิจกรรมรอบคัดเลือกขึ้นใน 4 ภาคเพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทย ร่วมอนุรักษ์วัฒนธรรมด้านภาษาและเรียนรู้ข้อปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยได้อย่างถูกต้อง

จำนวน 1,000 ชุด พร้อมน้ำดื่ม 1,000 โหล (เป็นเงิน 267,773.03 บาท) ร่วมกับกองทัพบกนำไปมอบให้ผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่บางพลัด ตลิ่งชัน บางใหญ่ บางบัวทอง ดอนเมือง และรังสิต

2. มอบน้ำดื่มให้กับผู้ประสบภัย ณ ศูนย์อพยพชั่วคราวผู้ประสบอุทกภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ศูนย์รังสิต ศูนย์อพยพมหาจุฬาลงกรณ์ราชวิทยาลัย อำเภอวังน้อย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา และศูนย์อพยพมหาวิทยาลัยราชภัฏไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์ อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี แห่งละ 9,000 ขวด

3. มอบเงินสนับสนุน จำนวน 50,000 บาท ให้กับกรมทหารอากาศโยธิน รักษาพระองค์ หน่วยบัญชาการอากาศโยธิน เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ทำความสะอาดช่วยเหลือประชาชนที่ประสบอุทกภัย

4. มอบชุดโต๊ะ-เก้าอี้นักเรียน จำนวน 120 ชุด และร่วมกันฟื้นฟูซ่อมแซมโรงเรียนอนุบาลวัดสิงห์ จังหวัดชัยนาท ด้วยการทาสีรั้วและอาคารเรียนให้กลับมามีความสวยงาม และช่วยสร้างคุณภาพชีวิตด้านการศึกษาที่ดีให้กับนักเรียน อีกทั้งยังมีโครงการที่จะมอบชุดโต๊ะเก้าอี้นักเรียนให้แก่โรงเรียนที่ประสบอุทกภัยอีกประมาณ 20 โรงเรียน ในครึ่งปีแรกของปี 2555 ร่วมกับมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย ในจำนวนงบประมาณ 6 - 7 ล้านบาท

5. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) สนับสนุนเงินจำนวน 100,000 บาท จัดทำถุงยังชีพเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยผ่านโครงการ “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54” พร้อมมอบชุดยารักษาโรค จำนวน 999 ชุด รวมมูลค่า 49,950 บาท ที่ได้จากการร่วมบริจาคจากผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้าของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้กับกลุ่มกิจกรรมสังคมธนาคารธนชาต เพื่อนำไปมอบให้ผู้ประสบอุทกภัยต่อไป

6. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด สนับสนุนเงิน 700,000 บาท เพื่อนำไปจัดทำถุงยังชีพนำไปมอบผ่านกองทัพเรือและกองทัพบก พร้อมผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาของบริษัทธนชาตประกันชีวิต จำกัด ลงพื้นที่แจกถุงยังชีพ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนผู้ประสบอุทกภัยในโครงการ “ธนชาตรวมน้ำใจช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54”

7. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด สนับสนุนเงินจำนวน 100,000 บาท เพื่อนำไปจัดทำถุงยังชีพเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยผ่านโครงการ “ธนชาตรวมน้ำใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม 54”

โครงการเพื่อพระพุทธศาสนา

- **กิจกรรมเพื่อการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา “กฐินพระราชทาน”**

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการในการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2554 ได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้ธนาคารธนชาตนำไปถวาย ณ วัดป่าประดู่ ตำบลท่าประดู่ อำเภอเมือง จังหวัดระยอง ในการนี้บริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไปได้มีจิตศรัทธาร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เป็นจำนวนเงิน 7,977,422.27 บาท เพื่อร่วมสมทบทุนในการจัดสร้าง “ศาลาการเปรียญ” หลังใหม่

จุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานเกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวราราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นธนาคารธนชาตได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมในการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปูชนียสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย นอกจากนี้ยังได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา

การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณากำหนดแนวนโยบายในการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 และมีนโยบายการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) "บริษัทฯ" ได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ "www.thanachart.co.th" และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในระบบข้อมูลภายในของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบ ให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เริ่มตั้งแต่การออกแบบหลักสูตรอบรมต่าง ๆ ที่จะมีการสอดแทรกเนื้อหาการปฏิบัติงานที่อยู่บนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ โดยเฉพาะหลักสูตรปฐมนิเทศที่มุ่งเน้นให้พนักงานที่เข้าร่วมงานกับกลุ่มธนชาต ตระหนักถึงการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงได้เพิ่มศักยภาพช่องทางการอบรมผ่านสื่อ E-learning ให้พนักงานได้เข้าถึงการอบรม ทั้งนี้ เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในการทำงานได้ง่ายขึ้น มีการใช้วีดิทัศน์เป็นเครื่องมือในการสื่อสาร และมีการทดสอบความเข้าใจเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญในการให้บุคลากรทุกคนในองค์กรเข้าใจการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2554 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 8 เมษายน 2554 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลที่สำคัญที่เกี่ยวกับการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วย วาระการประชุม และข้อมูลในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่อง การเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล และแจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย
เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ

ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์	จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปีในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน
ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์	ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

• บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม และสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมถึงการเสนอเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 1 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 ตุลาคม 2553 จนถึงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2553 โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งผลในที่ประชุม

• บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้

• บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

• บริษัทฯ ได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

• บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุม หรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน รวมทั้งให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่

• มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้กรรมการอิสระที่บริษัทฯ เสนอชื่อมอบฉันทะให้บุคคลอื่น จำนวน 1,663 ราย รวมจำนวนหุ้น 647,184,842 หุ้น หรือเท่ากับร้อยละ 50.65 ของจำนวนผู้ถือหุ้นทั้งหมด

• กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

• ประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจนให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม

• บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

• ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวีดิทัศน์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

• บริษัทฯ ได้จดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2554 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย “ตลท.” และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

1.3 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยสรุปได้ดังนี้

• กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

• กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “สำนักงาน ก.ล.ต.” รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส และหากมีการซื้อ-ขายหุ้นของบริษัทฯ จะต้องรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการนับจากวันซื้อ-ขายหุ้น และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง

• ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต

• มีการประกาศ เรื่อง การกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทำการซื้อขาย

หลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันที่ 2 หลังจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท.

• กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

1.4 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

• มีนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต กับกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการ คือ

1. การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมให้ดำเนินการ ดังต่อไปนี้

1.1 ให้บริษัทที่มีคณะกรรมการตรวจสอบ นำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท เพื่อพิจารณากลั่นกรอง ยกเว้นธุรกรรมระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธนชาตที่เป็นรายการระหว่างบริษัทแม่กับบริษัทลูกที่บริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงเกือบทั้งหมด หรือรายการระหว่างบริษัทลูกกับบริษัทลูกที่มีบริษัทแม่ถือหุ้นทางตรงเกือบทั้งหมดในทั้งสองบริษัท (ตั้งแต่ร้อยละ 99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น) ให้เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา โดยไม่ต้องผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ (บริษัทแม่ตามข้อนี้ หมายถึง บริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในอีกบริษัท)

1.2 จะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทด้วยมติเป็นเอกฉันท์จากกรรมการทุกท่านที่เข้าร่วมประชุมลงมติ **ยกเว้นธุรกรรม**ระหว่างบริษัทภายในกลุ่มธนชาต การพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการบริษัทอาจใช้มติเสียงข้างมากก็ได้

โดยในวาระการประชุมพิจารณาเรื่องดังกล่าว กรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณา และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระนี้

1.3 การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

2. การนำเสนอเรื่องเพื่อให้คณะกรรมการแต่ละบริษัทพิจารณา จะต้องมีความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานดังต่อไปนี้

2.1 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการควบคุมสินเชื่อหรือการลงทุน และ/หรือหน่วยงานกำกับกฎระเบียบ ในกรณีที่เป็นธุรกรรมสินเชื่อหรือการลงทุน หรือก่อภาระผูกพัน

2.2 หน่วยงานกำกับกฎระเบียบ ในกรณีที่เป็นธุรกรรมอื่น นอกเหนือจากธุรกรรมในข้อ (2.1) ที่แสดงว่าธุรกรรมที่ขออนุมัติปฏิบัติถูกต้องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.” และกฎหมายกำหนด

3. แนวทางในการติดตามและปฏิบัติตามนโยบายเกี่ยวกับการทำธุรกรรมระหว่างกัน และการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมในกลุ่ม

3.1 กรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรมภายในกลุ่ม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการของบริษัทแม่พิจารณา

3.2 ให้มีการรายงานข้อมูลการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาตทุก 6 เดือน โดยกำหนด ดังนี้

3.2.1 ให้ธนาคารธนชาตและบริษัทลูก รายงานการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาตต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการธนาคารรับทราบตามลำดับ

3.2.2 ให้บริษัทฯ และบริษัทลูก ซึ่งได้แก่ ธนาคารธนชาต บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด รายงานการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาตต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการของบริษัทฯ รับทราบตามลำดับ

3.3 ให้มีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอก โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานบัญชี

• มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับการซื้อขายเช่า ให้เช่าทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

• กรณีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน จะส่งเรื่องให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติ

• มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

• มาตรการกรณีการขออนุมัติทำธุรกรรมในกิจการที่บริษัทฯ กรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยมติเอกฉันท์ โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมนั้น ๆ

• มาตรการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ตลท. สำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท.

• การเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

• มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามแผนงานตรวจสอบประจำปีและมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

• กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าวเป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

• กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

2. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง ภาครัฐ รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อม ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการเปิดเผยข้อมูลโดยสื่อภายในเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทางเว็บไซต์บริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา โดยกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่

พนักงาน

ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยมีการสำรวจข้อมูล ตลอดจนพิจารณาถึงอัตราเงินเฟ้อและดัชนีผู้บริโภค เพื่อใช้เป็นแนวโน้มในการปรับเงินเดือน รวมถึงใช้ระบบตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator: KPI) โดยในปี 2554 ได้นำแบบประเมินคุณลักษณะที่จำเป็นสำหรับพนักงานกลุ่มธนชาต สอดรับกับยุทธศาสตร์หลักในการดำเนินธุรกิจ (CEO's Six-point Agenda) ของกลุ่มธนชาต เป็นตัววัดประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อการจ่ายผลตอบแทนและการพิจารณาเลื่อนตำแหน่งอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ยังมีการปรับปรุงสวัสดิการต่าง ๆ เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาภาระค่าใช้จ่ายที่จำเป็นของพนักงานตามความเหมาะสมกับภาวการณ์ทางเศรษฐกิจ และการเตรียมการรวมกิจการ ซึ่งได้แก่ การปรับเพิ่มประเภทและวงเงินค่ารักษาพยาบาล การเพิ่มสวัสดิการช่วยเหลือค่าเล่าเรียนบุตร การปรับปรุงวันลาหยุดพักผ่อนประจำปี การปรับปรุงอัตราสะสมและสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การเพิ่มสวัสดิการช่วยเหลือกรณีเกิดอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในกลุ่มธนชาต การซ้อมหนีไฟ รวมถึงได้มีการปรับปรุงและดูแลสภาพแวดล้อมของสถานที่ทำงานให้เหมาะสม เพื่อให้พนักงานได้รับความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน ตลอดจนการเสริมสร้างสัมพันธภาพในการทำงานที่ดีอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการสื่อสารข้อมูลที่จำเป็นในรูปแบบต่าง ๆ เช่น การจัดทำวารสารรายเดือน "สานสายใย" ซึ่งเป็นวารสารที่มุ่งเน้นการสื่อสารข้อมูล เพื่อสร้างความเข้าใจที่จะก่อให้เกิดสัมพันธภาพที่ดีระหว่างพนักงานในกลุ่มธนชาต นอกจากนี้ มีการสื่อสารผ่านระบบโทรทัศน์ภายในองค์กร "ธนชาต แชนแนล" รวมถึงการสื่อสารผ่านอินทราเน็ตที่มุ่งเน้นสำหรับเผยแพร่ข่าวสารหรือข้อมูลที่มีความสำคัญ เช่น ข้อมูลผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาต กฎเกณฑ์จากทางการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนชาต และกิจกรรมต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาตที่ได้มีการจัดในช่วงปี 2554

กลุ่มธนชาตยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยในปี 2554 กลุ่มธนชาตยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานในทุกระดับ รวมถึงการพัฒนาศักยภาพด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของบุคลากร ที่สนับสนุนให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมายของกลุ่มธนชาต รวมทั้งเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงการดำเนินงานตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ จึงได้กำหนดแผนพัฒนาบุคลากรให้มีความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ แผนธุรกิจของกลุ่มธนชาต และการดำเนินการรวมกิจการ เพื่อเสริมสร้างให้บุคลากรซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ และการรวมกิจการที่ราบรื่น โดยยังคงสามารถให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีความต่อเนื่อง ด้วยการฝึกอบรมภายในที่มีประสิทธิภาพและการฝึกอบรมภายนอกตามความเหมาะสม ซึ่งได้รับคำแนะนำและการสนับสนุนองค์ความรู้ในหลากหลายรูปแบบจากสโกเทียแบงก์ ผู้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินและการธนาคารในระดับสากล รวมทั้งการฝึกอบรมและสัมมนาภายนอก การศึกษาดูงานกับสถาบันที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศและต่างประเทศ

โครงการ Go Together เป็นโครงการพิเศษของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่จัดให้มีขึ้น เพื่อส่งเสริมและเสริมสร้างการเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของพนักงานภายใต้วิสัยทัศน์ของกลุ่มธนชาต คือ การทำงานร่วมกันอย่างสมัครสมานสามัคคี หรือ Synergy โดยในปี 2554 โครงการ Go Together ได้ถูกจัดให้มีขึ้น 18 ครั้ง โดยหมุนเวียนเปลี่ยนไปในแต่ละพื้นที่ทั่วประเทศ ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งจะมุ่งเน้นให้มีการสื่อสารนโยบายและทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่มธนชาตจากส่วนกลาง เพื่อให้พนักงานทั้งกลุ่มธนชาตเข้าใจในทิศทางกลยุทธ์เดียวกัน การแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ในการดำเนินแผนธุรกิจของผู้บริหารจากส่วนกลางและผู้บริหารของเครือข่ายสาขา โดยมุ่งเน้นถึงการปรับ

กลยุทธ์ให้เป็นไปตามภูมิทัศน์การแข่งขันของแต่ละพื้นที่ทั่วประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตเป็นการดำเนินธุรกิจเพื่อลูกค้าของแต่ละภูมิทัศน์ การแข่งขันอย่างแท้จริง และการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานให้เกิดความสามัคคีภายในองค์กร อีกทั้งยังเป็นการกระตุ้นให้พนักงานทั้งกลุ่มธนชาต มีความกระตือรือร้นและเข้าใจถึงการทำธุรกิจอย่างลึกซึ้ง ซึ่งจะเป็นพลังอันยิ่งใหญ่ที่จะทำให้กลุ่มธนชาตประสบความสำเร็จ สำหรับปี 2555 นี้ โครงการ Go Together ยังคงมีการดำเนินการต่อไปยังพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ ภายใต้แนวความคิดที่ถูกสร้างขึ้นมาจากการรวมพลังความแข็งแกร่ง หลังการรวมกิจการของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต และความแข็งแกร่งของผู้ถือหุ้นอย่างสโกเทียแบงก์

ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนและเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนชาตให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

คู่ค้า/เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้าง ที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหนี้ ได้ให้ข้อมูลที่โปร่งใสและตรวจสอบได้ รวมทั้งยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกา และแข่งขันกับบุคคลอื่นหรือองค์กรอื่นภายใต้นโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างเป็นธรรม ไม่กล่าวหา ให้ร้าย หรือซ้ำเติมคู่แข่งขัน รวมถึงไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ด้วยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เหมาะสม

สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาต ได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบที่มีต่อสังคม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง ซึ่งหลักการของความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตนี้ ดำเนินอยู่ภายใต้หลักการในเรื่องรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility: CSR) ที่ว่า “เติบโตอย่างยั่งยืน และมีคุณธรรมพร้อมมีส่วนร่วมในการสนับสนุนหรือช่วยเหลือชุมชนท้องถิ่นและสังคมอย่างเข้าใจ ตั้งใจจริงและต่อเนื่อง จากความร่วมมือกับพนักงาน พันธมิตร ชุมชนในท้องถิ่นและสังคม”

ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของรัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงิน ประจำงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา

บริษัทฯ มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลา ให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2217 8000, 0 2217 8444 และ 0 2217 8199 ต่อ 3027 หรือ E-mail Address: tcap_ir@thanachart.co.th บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไป

ตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
   - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
   - งบการเงินของบริษัทฯ และรายงานประจำปี (Annual Report)
   - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ
2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ “www.thanachart.co.th”
5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ
6. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)
7. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on -One Meeting)
8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Road Show)
9. การจัดส่งหนังสือแจ้งข่าวสารทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2554 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์กลุ่มย่อย (Group Analyst Meeting) และการเดินทางไปพบนักลงทุนต่างประเทศ (Road Show)

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ทั้งนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันร้อยละ 55.55 (5 ใน 9 คน) ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีโครงสร้างคณะกรรมการ ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการ	-	-	✓
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการ	-	-	✓
5. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	กรรมการ	-	-	✓
6. นายพิมล	รัฐปัตย์	กรรมการ	-	✓	-
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
8. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ	✓	-	-

หมายเหตุ กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ประกอบด้วย นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการ

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามที่กล่าวข้างต้นในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถและเป็นธรรมต่อองค์กร ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ
2. กำหนดนโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงินและงบประมาณ โดยมีการพิจารณาทบทวนตามความเหมาะสม
3. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
4. ดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอและเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ
5. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา
6. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรายงานทางการเงินประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี โดยครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
7. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร
8. กำหนดขอบเขต หน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
9. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเสนอ
10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ
11. พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
   ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป
   รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
   กรรมการบริหาร
4. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
   กรรมการบริหาร
   นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง
   เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง

2. บริหารจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
3. บริหารจัดการเกี่ยวกับสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
5. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
6. มอบหมายหน้าที่ หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ขึ้น โดยมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลท. และ ธปท. กำหนด เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้อง โปร่งใส มีการควบคุมภายในที่ดี และมีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือเป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ได้กำหนดให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลท. และ ธปท. กำหนด และได้ประกาศเป็นกฎบัตรไว้โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามระเบียบของบริษัทฯ กฎหมาย และข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้อง และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
   ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา
   กรรมการตรวจสอบ
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
   กรรมการตรวจสอบ

นายภาวัต เมธีชุติกุล
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ กรรมการที่มีความรู้ ความเข้าใจ หรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน มี 2 คน คือ นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ โดยประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้กำกับดูแล
3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ว่ามีอย่างเพียงพอสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท. และนโยบายของบริษัทฯ
4. สอบทานหลักฐานการไต่สวนภายใน เมื่อมีข้อสังเกตหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป
5. สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้อง และครบถ้วน
6. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ
7. พิจารณาผลการตรวจสอบ ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
8. พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ
10. มีอำนาจเชิญกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้ข้อมูลหรือชี้แจงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
11. มีอำนาจลงนามอนุมัติ ดังนี้

11.1 การบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลของสำนักตรวจสอบ ตามระเบียบเกี่ยวกับพนักงาน

11.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของสำนักตรวจสอบภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ โดยให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

12. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย มอบหมายให้สายงานตรวจสอบของธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ รับทราบในฐานะบริษัทแม่

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต และเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน หรือสถานะ หรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายและตามที่ ตลท. หรือกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

โดยในปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของกลุ่มธนชาต มีบทบาทในการบริหารความเสี่ยงครอบคลุมถึงเรื่องต่อไปนี้

13.1 กำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานตามแนวนโยบาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และของกลุ่มธนชาต

13.2 ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต

13.3 ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในโดยภาพรวมของกลุ่มธนชาต

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีกรรมการสรรหา จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา
   ประธานกรรมการสรรหา
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
   กรรมการสรรหา
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
   กรรมการสรรหา

   นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง
   เลขานุการคณะกรรมการสรรหา

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
2. กำหนดคุณสมบัติการเป็นกรรมการ โดยพิจารณาจาก
   2.1 คุณวุฒิ ความรู้ ประสบการณ์
   2.2 การอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่
   2.3 นำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ประกอบการพิจารณา ในกรณีที่กรรมการเดิมดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระ
3. กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบคุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด รวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
5. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามแต่กรณี
6. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
7. จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
8. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี
9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายสรรหา สรุปดังนี้

แนวทางการพิจารณาสรรหา

1. สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่ง โดย
   1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น
   1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. สรรหาบุคลากรจากภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรงเหมาะสมกับตำแหน่งงาน

นโยบาย

สรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระ และในกรณีอื่น ๆ แล้วแต่กรณี โดยมีนโยบายในการสรรหา ดังนี้

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้าง และองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสม ตลอดจนถึงบุคลากรที่ต้องการสรรหา
2. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด
3. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจ และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ
4. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อนหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
5. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหากำหนด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา
   ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
   กรรมการกำหนดค่าตอบแทน
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
   กรรมการกำหนดค่าตอบแทน

นายธเนศ ขันติการุณ
เลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
2. พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
3. กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
5. ดูแลให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ
6. ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่กำหนดใช้ในปัจจุบันเพื่อความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี
7. พิจารณาการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นให้แก่กรรมการและพนักงาน เพื่อเป็นการจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ
8. เปิดเผยนโยบาย ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทน สรุปดังนี้

แนวทางการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน

1. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
2. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ มีกระบวนการและขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้

นโยบาย

1. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดย
   1.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียง
   1.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
   1.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
   1.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล

2. แนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง

ด้วยคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการควบคุม ดูแล และกลั่นกรองการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย บริษัทฯ จึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง โดยมีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในการดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต

1. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุนแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
2. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
3. พิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุนของกลุ่มธนชาต ที่เกินระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนด
4. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
5. พิจารณากลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต และนโยบายการบริหารความเสี่ยงต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

6. ประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายการบริหารความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำบทบาทหน้าที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลท. สำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. กำหนด โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทานและตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
   กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
   รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
   รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ
4. นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์
   ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ
5. นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ
   ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ
6. นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร
   ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้
7. นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า
   ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
8. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนากรรมการให้มีทักษะ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
10. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง และวาระการบริหารความเสี่ยง ที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2554 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ตารางแสดงการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ ในปี 2554

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		คณะกรรมการบริษัทฯ	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร
		ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง	ประชุมทั้งหมด 20 ครั้ง	ประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง	ประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง	ประชุมทั้งหมด 12 ครั้ง
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	12	-	-	-	12
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	11	20	2	2	-
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	12	20	2	2	-
5. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	11	20	2	1	-
6. นายพิมล	รัฐปัตย์	12	-	-	-	-
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	12	-	-	-	8
8. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	12	-	-	-	12
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	12	-	-	-	9

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

1. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการมีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยในกรณีแรกจะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนกรณีหลังคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่ในกรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงระหว่างวาระจนเหลือน้อยกว่าที่จะเป็นองค์ประชุมได้ กรรมการที่เหลือจะทำการในนามของคณะกรรมการได้เฉพาะการจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งที่ว่างลงทั้งหมดเท่านั้น ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้น ต่อ 1 เสียง

2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

3. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

4. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้ผ่านหลักสูตรการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD) คนละ 1 หลักสูตรเป็นอย่างน้อย โดยในปี 2554 กรรมการจำนวน 1 คน ได้เข้ารับการอบรมเพิ่มเติมในหลักสูตรที่ IOD จัดขึ้น ดังนี้

นายสมเกียรติ ศุขเทวา

ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554
- ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2554
- ประกาศนียบัตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 6/2554
- ประกาศนียบัตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 11/2554
- ประกาศนียบัตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 13/2554
- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 25/2554

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี แบ่งออกเป็น 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยในปี 2554 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยภาพรวมทั้งคณะอยู่ในระดับ “ดีมาก” มีค่าเฉลี่ย 4.71 จากคะแนนเต็ม 5 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2553 ที่มีค่าเฉลี่ย 4.54

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และคู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้ให้ความสำคัญของการกำหนดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล มีความโปร่งใส และความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงาน และมีความรับผิดชอบสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ ตลอดจนการบริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้น

โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียง และให้เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี อีกทั้งยังคำนึงถึงการจ่ายค่าตอบแทนที่อยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และอยู่ในกรอบหลักเกณฑ์ ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และมีแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

โดยค่าตอบแทนของกรรมการของบริษัทฯ และผู้บริหารระดับสูงจะต้องเสนอผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติกรณีผู้บริหาร และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติกรณีกรรมการ ซึ่งการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริษัท จะจ่ายในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ

สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จะได้รับค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งจะพิจารณากำหนดจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเทียบเคียงจากกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ การจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จะจ่ายในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน และ/หรือค่าเบี้ยประชุม

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ในแต่ละปี และจ่ายค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ โดยเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 24,598,956.44 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2553) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	960,000.00	480,000.00	3,066,791.32	4,506,791.32
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	480,000.00	240,000.00	1,533,395.64	2,253,395.64
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	480,000.00	220,000.00	1,533,395.64	2,233,395.64
4. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	480,000.00	240,000.00	1,533,395.64	2,253,395.64
5. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	480,000.00	220,000.00	1,533,395.64	2,233,395.64
6. นายพิมล	รัฐปัตย์	480,000.00	240,000.00	1,533,395.64	2,253,395.64
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	480,000.00	240,000.00	1,533,395.64	2,253,395.64
8. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	480,000.00	240,000.00	1,533,395.64	2,253,395.64
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	480,000.00	240,000.00	1,533,395.64	2,253,395.64
รวม		**4,800,000.00**	**2,360,000.00**	**15,333,956.44**	**22,493,956.44**

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	480,000.00	300,000.00	780,000.00
2. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	360,000.00	200,000.00	560,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	360,000.00	200,000.00	560,000.00
รวม		**1,200,000.00**	**700,000.00**	**1,900,000.00**

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการสรรหา		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	50,000.00
2. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	30,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	30,000.00
รวม		**110,000.00**

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	50,000.00
2. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	30,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	15,000.00
รวม		**95,000.00**

5. คณะกรรมการบริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมจำนวน 6 คน ได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 54,537,488.00 บาท ซึ่งค่าตอบแทนนี้ไม่รวมผู้บริหารฝ่ายบัญชีบริษัทฯ

7. บริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก ได้จ่ายค่าตอบแทนให้กับกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยดังนี้

บริษัทฯ มีธนาคารธนชาตเป็นบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก โดยในปี 2554 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

7.1 ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารธนชาต มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	693,000.00	556,400.00	2,714,419.67	3,963,819.67
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
3. นางมิเชล	ชิว ควัวก	346,500.00	0.00	1,357,209.82	1,703,709.82
4. นายเกียรติศักดิ์	มี่เจริญ	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
5. นายณรงค์	จิวังกูร	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
6. นายสถาพร	ชินะจิตร	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
7. รศ.ดร. สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
8. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
9. นายเบรนดอน	จอร์จ จอห์น คิง	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
10. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	346,500.00	278,200.00	1,357,209.82	1,981,909.82
11. นายกอบศักดิ์	ดวงดี	346,500.00	256,800.00	1,357,209.82	1,960,509.82
12. นายมาร์ติน	วีคส์	173,250.00	85,600.00	1,357,209.82	1,616,059.82
13. นายอัลแบรโต	ฮารามิวโญ	90,475.00	64,200.00	0.00	154,675.00
รวม		**4,421,725.00**	**3,188,600.00**	**17,643,727.69**	**25,254,052.69**

หมายเหตุ 1. นายมาร์ติน วีคส์ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2554
2. นายอัลแบรโต ฮารามิวโญ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2554

7.2 ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารธนชาต มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ ธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์	มี้เจริญ	219,600.00	357,500.00	577,100.00
2. นายสถาพร	ชินะจิตร	109,800.00	178,750.00	288,550.00
3. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	109,800.00	178,750.00	288,550.00
รวม		**439,200.00**	**715,000.00**	**1,154,200.00**

7.3 ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารธนชาต มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน ธนาคารธนชาต		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายณรงค์	จิวังกูร	325,000.00
2. นางมิเชล	ชิว ควือก	0.00
3. นายสถาพร	ชินะจิตร	195,000.00
รวม		**520,000.00**

7.4 คณะกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาตยังไม่ได้กำหนดค่าตอบแทนและไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7.5 ค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารธนชาต ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมจำนวน 37 คน ได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฯลฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 201,253,695.00 บาท

7.6 ค่าตอบแทนกรรมการอิสระที่ได้รับจากบริษัทย่อย ธนาคารธนชาตมีกรรมการอิสระจำนวน 1 คน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด ได้รับค่าตอบแทนในปี 2554 เป็นเงินทั้งสิ้น 200,000.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน

-ไม่มี

นโยบายในการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนชาต

ในปี 2554 กลุ่มธนชาตยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานในทุกระดับ รวมถึงการพัฒนาศักยภาพด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของบุคลากร ที่สนับสนุนให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมายของกลุ่มธนชาต รวมทั้งเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงการดำเนินงานตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ และให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการยกระดับความรู้และความสามารถของพนักงาน ให้สามารถปฏิบัติงานในการให้บริการที่ดีอย่างต่อเนื่องให้กับลูกค้า ในช่วงระหว่างภารกิจการรวมกิจการและภายหลังการรวมกิจการได้อย่างมั่นคง จึงได้กำหนดแผนพัฒนาบุคลากรให้มีความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ แผนธุรกิจของกลุ่มธนชาต และแผนการรวมกิจการเพื่อเสริมสร้างให้บุคลากรซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ และการบริหารสาขาหรือจุดให้บริการแก่ลูกค้าต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาต ที่สามารถให้บริการลูกค้าได้เป็นอย่างดีและมีความต่อเนื่องแม้ในช่วงระหว่างการรวมกิจการ ด้วยการฝึกอบรมภายใน

ที่มีประสิทธิภาพและการฝึกอบรมภายนอกตามความเหมาะสม ซึ่งได้รับคำแนะนำและการสนับสนุนองค์ความรู้ในหลากหลายรูปแบบจากสโกเทียแบงก์ ผู้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินและการธนาคารในระดับสากล รวมทั้งการฝึกอบรมและสัมมนาภายนอก การศึกษาดูงานกับสถาบันที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศและต่างประเทศ อาทิ

1. การพัฒนาด้านใบอนุญาตประกอบวิชาชีพผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน นายหน้าประกันชีวิต และนายหน้าประกันวินาศภัย ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ โดยได้มีการจัดฝึกอบรมและสอบใบอนุญาตให้กับผู้จัดการสาขา เจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่บริการลูกค้าประจำสาขาทั่วประเทศ และบุคลากรในส่วนงานต่าง ๆ ที่สามารถเสนอและขายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธนชาตให้กับลูกค้า ทั้งการฝึกอบรมเพื่อสอบใบอนุญาตใหม่ และการฝึกอบรมเพื่อต่ออายุใบอนุญาตต่าง ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอยู่บนหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รวมทั้งสนับสนุนการขาย โดยการให้คำแนะนำเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธนชาตได้อย่างถูกต้อง และการให้บริการที่ดีและครบวงจร (Cross Selling)

2. การฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้และทักษะต่าง ๆ ให้กับพนักงาน โดยเฉพาะความรู้และทักษะด้านการตลาด การขาย และการให้บริการ เพื่อให้พนักงานสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและให้บริการที่น่าประทับใจแก่ลูกค้า เช่น หลักสูตรมุมมองและความคาดหวังของลูกค้าที่มีต่อธนาคาร Selling Base Customer, Service Best Practice, Selling bases Customer Centric, Strategic Sales Management Workshop และ Hire-Purchase Marketing Program โดยมีพนักงานเข้ารับการอบรมรวมจำนวนกว่า 2,000 คน

3. การฝึกอบรมและพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการเป็นหัวหน้างานที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนเอง ซึ่งประกอบด้วยหลักสูตรการฝึกอบรมและพัฒนา เช่น Information Security for Top Management 2011, Leader as the Coach และ Become Smart Leader เป็นต้น โดยในปี 2554 มีผู้บริหารที่ได้เข้าร่วมฝึกอบรมและพัฒนาในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องมากกว่า 230 คน

4. การเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) อย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยได้มุ่งให้พนักงานตระหนักถึงการปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพที่ดี ตั้งแต่แรกเข้าปฏิบัติงานกับบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยสอดแทรกเนื้อหาไว้ในทุกหลักสูตร โดยเฉพาะหลักสูตรปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการใช้สื่อการอบรมแบบ E-Learning ที่พนักงานสามารถเข้าถึงได้ง่าย ทั้งในรูปแบบของเนื้อหาและในรูปแบบของวีดีโอ เช่น วีดีโอเรื่องคนดีสีส้ม

5. การฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับกระบวนการทำงานระบบปฏิบัติการ และการประสานความสัมพันธ์ในการปฏิบัติงานเพื่อรองรับระบบงานที่มีการพัฒนาและเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นอันเป็นผลจากการรวมกิจการ เช่น กระบวนการและระบบงานในการให้บริการลูกค้าตามจุดให้บริการต่าง ๆ เช่น สาขาธนาคาร กระบวนการและระบบปฏิบัติการด้านสินเชื่อ กระบวนการและระบบปฏิบัติการติดตามหนี้ กระบวนการและระบบปฏิบัติการด้านการดำเนินงาน เป็นต้น ด้วยความมุ่งหวังให้บุคลากรของกลุ่มธนชาตสามารถปฏิบัติงานและให้บริการที่ดีกับลูกค้าได้อย่างถูกต้องและต่อเนื่อง

การแต่งตั้งและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรวมถึงค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี เพื่อเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งในปี 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.” ได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 ท่านแล้ว ดังมีรายชื่อผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชี ดังนี้

1. นางสาวภูรี่พรรณ เจริญสุข
   ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 และ / หรือ
2. นางสาวรุ้งนภา เลิศสุวรรณ
   ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 และ / หรือ
3. นายณรงค์ พันตาวงษ์
   ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3315

แห่งบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ในรอบปี 2554 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี บริษัทสำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของ บริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมี นางสาวภูรี่พรรณ เจริญสุข เลขทะเบียน 4950 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับงบการเงินปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีที่ต้องจ่ายให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst & Young) ดังนี้

1.1 ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 1,470,000 บาท

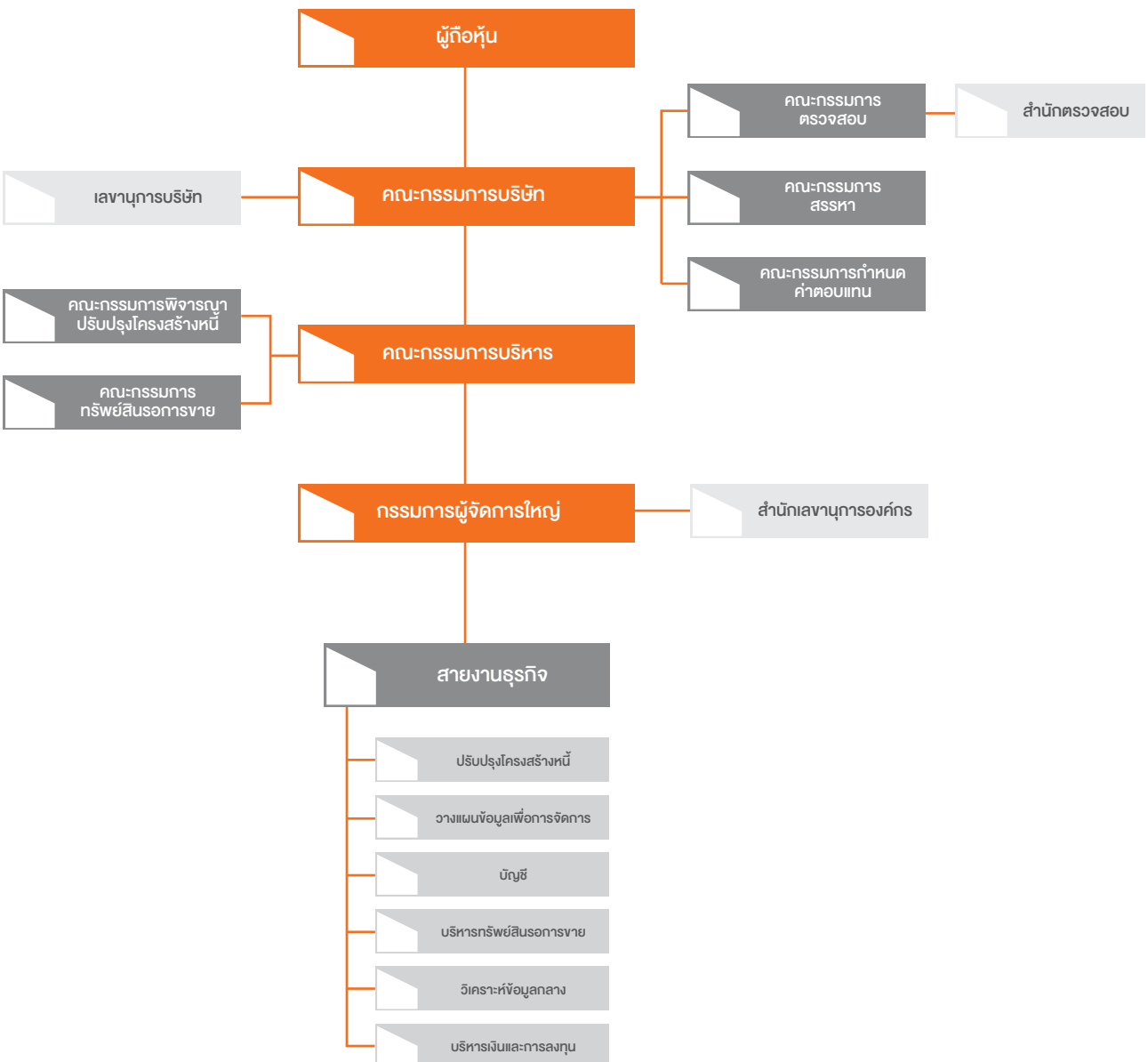
1.2 ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย รวม 19 บริษัท เป็นจำนวนเงินรวม 27,370,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าตอบแทนของงานบริการอื่นที่ต้องจ่ายให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การจัดทำรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายใน การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “คปภ” กำหนด และการสอบทานการปฏิบัติงานด้านภาษีอากร โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2554 จำนวน 561,750 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีดังกล่าว เป็นจำนวนเงินรวม 4,917,250 บาท

โครงสร้างการกำกับดูแลและบริหารจัดการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

คณะกรรมการ

นายบันเทิง ตันติวิท
ประธานกรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

อายุ	67 ปี
การศึกษา	• Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA • Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2549 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด • กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด • กรรมการ บริษัท บี.วี.โฮลดิ้ง จำกัด • ประธานกรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	• ที่ปรึกษา บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) • ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2532 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2530 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท ดีบุก จำกัด • กรรมการ บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
2549 - 2553	• กรรมการ สถาบันอาศรมศิลป์
2553 - 2554	• ประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน))
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.1545 (2,060,000 หุ้น)

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

อายุ	61 ปี
การศึกษา	• Master of Science, University of Wisconsin, USA • พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอสเทท จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) • กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด • กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	• กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด • กรรมการ บริษัท แปลน เอสเทท จำกัด • กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	• รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	• รองประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน))
2548 - 2553	• ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2543 - 2554	• ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2535 - 2553	• กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
(กรรมการอิสระ)

อายุ	63 ปี
การศึกษา	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Wichita State University, Kansas, USA • พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553 • ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2546
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2551 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด
2543 - 2550	• กรรมการ บริษัท ซินแซทเทลไลท์ จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไทยคม จำกัด (มหาชน))
2542 - 2550	• กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด • กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเกียรติ ศุขเทวา
ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
(กรรมการอิสระ)

อายุ	67 ปี
การศึกษา	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	Sloan School M.I.T., USA • Senior Executive Program (SEP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554 • ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2554 • ประกาศนียบัตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 6/2554 • ประกาศนียบัตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 11/2554 • ประกาศนียบัตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 13/2554 • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 25/2554 • ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 6/2551 • ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 3/2547 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 40/2547 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 6/2551
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2546 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	• หุ้นส่วน ห้างหุ้นส่วนจำกัด พี.ที. แอนด์ เอส คาร์แคร์
2549 - 2552	• ประธานกรรมการ บริษัท ไทยมาร์ท แลนด์ จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไทยมาร์ท รีเทล กรุ๊ป จำกัด)
2546 - 2549	• กรรมการ บริษัท องค์การเภสัชกรรม-เมอร์ริเออร์ชีววัตถุ จำกัด
2545 - 2551	• กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน))
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
(กรรมการอิสระ)

อายุ	63 ปี
การศึกษา	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Fort Hays Kansas State College, USA • บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 27/2552 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 5/2544 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 3/2549 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) • ปริญญาบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร รุ่น 40
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	• กรรมการ สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ กระทรวงกลาโหม
2553 - ปัจจุบัน	• ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
	• ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2552 - ปัจจุบัน	• กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	• กรรมการบริหาร มูลนิธิวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
2553 - 2554	• ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สำนักงานส่งเสริมการจัดการประชุมและนิทรรศการ (องค์การมหาชน)
2551 - 2554	• กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
2550 - 2551	• ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
	• อธิบดี กรมธนารักษ์
2549 - 2551	• กรรมการ และกรรมการสรรหา บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2548 - 2550	• กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด
	• รองปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
2546 - 2552	• กรรมการ และกรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2546 - 2550	• กรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายพิมล รัฐปัตย์
กรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

อายุ 76 ปี

การศึกษา
- เนติบัณฑิต (นบ.ท) สถาบันอบรมศึกษากฎหมายเนติบัณฑิตยสภา
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2546
- ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 3/2546
- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 9/2546

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2550 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
2551	ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงศึกษาธิการ
2547 - 2550	ประธานคณะกรรมการอัยการ สำนักงานอัยการสูงสุด
2543 - 2550	ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่มี

การถือหุ้นในบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

อายุ 66 ปี

การศึกษา Bachelor of Economics, Monash University, Australia

การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร

Banker Trust, New York, USA
- Corporate Finance Training Program

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2548 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน))

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไม่มี

การถือหุ้นในบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

อายุ	55 ปี
การศึกษา	• Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2550 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 9/2548
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด • อุปนายกสมาคม สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย • กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • กรรมการบริหาร สมาคมธนาคารไทย
2553 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด • กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด • กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด • ที่ปรึกษา สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2552 - ปัจจุบัน	• กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	• ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด • ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท ไอที แอ๊บ โซลูท จำกัด) • ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด • กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน))
2553	• กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2552 - 2554	• รองประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย
2552 - 2553	• กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) • รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) • กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2552	• ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
2545 - 2551	• กรรมการผู้จัดการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

อายุ	57 ปี
การศึกษา	• พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 94/2550
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	• คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
2543 - ปัจจุบัน	• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2553 - 2554	• ผู้บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน))
2552 - 2554	• กรรมการ บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด
2548 - 2550	• รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

ผู้บริหารระดับสูง

นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ

อายุ	50 ปี
การศึกษา	• พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ (MBA) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
2549 - ปัจจุบัน	• กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2549 - 2550	• ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2548 - 2549	• ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ

อายุ	51 ปี
การศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย • โครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2544 - 2550	ผู้อำนวยการฝ่าย สำนักวางแผนและพัฒนาระบบบัญชี บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร
ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้

อายุ	50 ปี
การศึกษา	รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาบริหารรัฐกิจ วิชาโทเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย • หลักสูตรการสัมมนาวิชาการ ประจำปี 2552 “รับมือวิกฤตเศรษฐกิจโลกมองอนาคต เศรษฐกิจไทย” • หลักสูตรอบรม Managing the Recovery • หลักสูตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สำเร็จ
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	• กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	• คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.000006 (800 หุ้น)

นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า
ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

อายุ	46 ปี
การศึกษา	• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสำหรับการเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี • MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย • Young Bankers’ Executive Development Program YOBEX สภาวิชาชีพบัญชี • หลักสูตรก้าวสู่ IFRS ปี 2554 NIDA Business School/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย • หลักสูตร CFO มืออาชีพ
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารในปี 2553 - 2554

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

ลำดับ	รายนาม		ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)
1.	นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	2,060,000	2,060,000	-	0.1545
2.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
3.	นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
4.	นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
5.	นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
6.	นายพิมล	รัฐปัตย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
7.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
8.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
9.	นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
10.	นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-
11.	นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	-	-	-	-
12.	นางสาวดาราวรรณ	บุญนำเสถียร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	800	800	-	0.000006
13.	นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	-	-	-	-

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

รายนาม		ตระกูลทุน	บริษัทย่อย									บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX	XXX			XX	XXX					XXX ///	XXX	X	X	XXX	X	X	X									
นายคุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX /// B	XX ///			X ///	X ///					XX //	X	X	X	X				XX ///	X	X						
นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	X																					XXX					
นายสมเกียรติ	คุขเทวา	X																						XXX				
นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	X																							X			
นายพิมล	รัฐปัตย์	X																								XXX	X	
นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	X //	X //				X /																					X
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	X / C	X / A	XXX	X ///	X /				XXX ///	XXX																	
นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	X / D						XXX ///	XXX		X																	
นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	E						X //	X		X																	
นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ	F																										
นางสาวดาราวรรณ	บุญนำเสถียร	F						X	X																			
นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	G								X																		

หมายเหตุ XXX ประธานกรรมการ XX รองประธานกรรมการ X กรรมการ /// ประธานกรรมการบริหาร // รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร

A ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ B กรรมการผู้จัดการใหญ่ C รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ D รองกรรมการผู้จัดการ E ผู้อำนวยการอาวุโส F ผู้อำนวยการ

G ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)

บริษัทย่อย

1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)*
2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
4. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด
5. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด*
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
7. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
8. บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

บริษัทร่วม

10. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

11. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
13. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
14. บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
15. บริษัท ดีบุก จำกัด
16. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
17. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
18. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
19. บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
20. บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
21. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด
22. บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
23. บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
24. บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
25. บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุ * บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด

รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบาย และระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการระหว่างกันรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามข้อกำหนดของกฎหมาย และประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาการทำรายการ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในปี 2554 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผน และควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ข้อ 43 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “คณะกรรมการ ก.ล.ต.” ดังนี้

การทำรายการระหว่างกันกับบริษัทในกลุ่มธนชาต

1. บริษัทในกลุ่มธนชาตและลักษณะของความสัมพันธ์

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (NFS AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป 4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (MAX AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 83.44	
3. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (TBANK)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.96	
4. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (TFUND)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 75	
6. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (TNI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
7. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (TLIFE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
8. บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (SCILIFE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
9. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (TGL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
10. บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 65.18	
11. บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด (NL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TGL ถือหุ้นร้อยละ 100	
12. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (TS AMC)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
13. บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด (TBROKE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
14. บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (TTD)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
15. บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (TMS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
16. บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด (SSV)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
17. บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด (TLA)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

2. รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

2.1 การให้กู้ยืมกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ ให้กู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถามแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาต มูลค่ารายการจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท และธนาคารธนชาตให้กู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถามแก่บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด จำนวน 353 ล้านบาท 22 ล้านบาท 7,867 ล้านบาท และ 9,822 ล้านบาท ตามลำดับ คิดดอกเบี้ยตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทผู้ให้สินเชื่อ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา และอนุมัติ ซึ่งอัตราดอกเบี้ย และเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.2 การเช่าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตให้เช่าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ และสาขา ดังนี้

ผู้ให้เช่า	ผู้เช่า	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	0.77
	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	24.06
	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.75
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1.85
	บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	0.07
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	23.70
	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	1.63
	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	0.16

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการนำทรัพย์สินที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มไม่ได้ใช้ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ให้บริษัทในกลุ่มธนชาตเช่าเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ และสาขา ซึ่งเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ และเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ มีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกันเท่ากับที่คิดค่าใช้จ่ายกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.3 การรับโอนทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ จากกองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 (ผู้โอน) มายังบริษัทฯ (ผู้รับโอน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ รับโอนทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์จากกองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 จำนวน 8 แปลง คิดเป็นจำนวนเงิน 30.97 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการโอนอสังหาริมทรัพย์ เพื่อชำระคืนค่าหน่วยลงทุนที่บริษัทฯ ถืออยู่ในกองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 โดยโอนมาในราคาตามรายงานการประเมินมูลค่าที่บริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินจัดทำขึ้น ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.4 การโอนขายหรือโอนสิทธิการเช่าในทรัพย์สินจากบริษัทฯ ให้แก่ธนาคารธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ โอนขายหรือโอนสิทธิการเช่าในทรัพย์สินของบริษัทฯ (ผู้โอน) ให้แก่ธนาคารธนชาต (ผู้รับโอน) เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานเครือข่ายหรือสาขาของธนาคารธนชาต มีมูลค่ารายการรวม 99.79 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการโอนขายหรือโอนทรัพย์สินของบริษัทฯ ที่ไม่ได้ใช้ประโยชน์ให้แก่ธนาคารธนชาต เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานเครือข่ายหรือสาขาของธนาคารธนชาต มีการกำหนดราคาจากราคาประเมินเฉลี่ยที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระ หรือ เฉลี่ยราคากับจำนวนวันที่มีสิทธิการเช่าในทรัพย์สินคงเหลือ (กรณีโอนสิทธิการเช่า) รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.5 การประกันภัยทรัพย์สินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับธนชาตประกันภัย (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ทำประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Property All Risks Policy) กับธนชาตประกันภัย มีเบี้ยประกันภัยในปี 2554 จำนวน 5.86 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (Property All Risks Policy) เพื่อลดผลกระทบในความเสี่ยงภัยกรณีที่เกิดความเสียหายของทรัพย์สินของบริษัทในกลุ่มธนชาต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.6 การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance) ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร โดยกรมธรรม์จะคุ้มครองกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทั้งหมด มีเบี้ยประกันภัยในปี 2554 จำนวน 8 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความสามารถและความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ควรจะเป็น อันถือเป็นการประกันที่กระทำเป็นการทั่วไปในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.7 การประกันภัยคุ้มครองเจ้าหน้าที่ขององค์กร เรื่องการกระทำผิดในด้านวิชาชีพของสถาบันการเงิน คุ้มครองการฉ้อฉลของพนักงานในองค์กร ของบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารธนชาต บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาต บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ได้ทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ขององค์กร เรื่องการกระทำผิดในด้านวิชาชีพของสถาบันการเงิน คุ้มครองการฉ้อฉลของพนักงานในองค์กร กับธนชาตประกันภัย มีเบี้ยประกันภัย จำนวน 1.96 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านวิชาชีพของกิจการและคุ้มครองการฉ้อฉลของพนักงาน ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.8 การทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิตกลุ่ม และประกันอุบัติเหตุของพนักงานบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ผู้รับประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทำประกันสุขภาพกลุ่มประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุของพนักงานกับธนชาตประกันชีวิต มีค่าเบี้ยประกันจำนวน 91.68 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต เข้าทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ กับธนชาตประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสุขภาพพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงาน โดยรวม การคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.9 การทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุของพนักงานบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (ผู้รับประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทำประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุของพนักงาน กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด มีค่าเบี้ยประกันจำนวน 1.73 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต เข้าทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุกับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด เพื่อเป็นการคุ้มครองสุขภาพพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม การคิดค่าเบี้ยประกันอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล และเหมาะสม

2.10 การจ่ายค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต แก่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต จ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมแก่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) มีมูลค่ารายการ 33.61 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมแก่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ภายใต้เงื่อนไขทางการค้าทั่วไป และตามปกติธุรกิจทั่วไปในอัตราที่ไม่ต่างจากที่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เรียกเก็บกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

3. การทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต กับผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

3.1 การให้สินเชื่อ และรับฝากเงิน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

• บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง จำนวน 49 ล้านบาท

• บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง จำนวน 535 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

3.2 การประกันชีวิตของผู้บริหาร (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด รับประกันชีวิตผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ในปี 2554 มีมูลค่ารายการจำนวน 8.99 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตตามธุรกิจปกติ ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกันกับลูกค้ารายอื่น ภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล และเหมาะสม

4. รายการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีนโยบายรวมงานสนับสนุนแต่ละงานไว้ที่บริษัทเดียว เพื่อให้บริการบริษัทในกลุ่มทั้งหมด อันเป็นการประหยัดจากขนาด และขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด จึงมีนโยบายในการคำนวณค่าบริการโดยใช้วิธีการปันสัดส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี ตามสัดส่วนของการให้บริการในแต่ละงาน หรือตามราคาตลาด (Market Price) ซึ่งค่าบริการดังกล่าวจะมีการทบทวนทุก ๆ ปี และนำเสนอให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่มธนชาตเป็นผู้พิจารณาค่าบริการ ซึ่งมีการให้บริการ ดังนี้

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ให้บริการงานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานทรัพยากรบุคคล งานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎข้อบังคับของทางการ งานบริหารอาคารสำนักงาน งานธุรการและจัดซื้อจัดจ้าง งานตรวจสอบภายใน งานตรวจสอบคุณภาพระบบสารสนเทศ งานสื่อสารและบริหารแบรนด์ งานบริการลูกค้าสัมพันธ์ งานปฏิบัติการ งานปฏิบัติการสินเชื่อ งานปฏิบัติการเช่าซื้อ งานบัญชี งานควบคุมความเสี่ยง งานติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ งานประเมินราคา งานกฎหมายและนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดี งานบังคับคดี งานระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด

ให้บริการงานที่ปรึกษากฎหมาย งานนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดีและบังคับคดี งานประเมินราคา หลักประกัน

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด

ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด

ให้บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับส่งเอกสาร บริการรถเช่า และพนักงานขับรถ บริการซ่อมบำรุงรักษาอุปกรณ์อาคารสำนักงาน บริการดูแลรักษาทรัพย์สิน บริการจัดหาพนักงาน บริการสำรวจตรวจสอบและปิดป้ายประกาศจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์รอการขายและการบริหารอสังหาริมทรัพย์แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต

การทำรายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตกับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

1. กลุ่มบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) “กลุ่ม MBK”

กิจการที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกัน ร้อยละ 19.90	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายปิยะพงศ์ อาจมังกร
2. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 74.52	
3. บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด (RDGC)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	
4. บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (MBK-HR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100	
5. บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด (SSTN)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100	
6. บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด (GHR) (เดิมชื่อ บริษัท โคราชธานี จำกัด)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100	
7. บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด (MBK-SF)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.93	
8. บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทร่วมทุนของ MBK กับกลุ่มแอพเพิล ออโต้ ออคชั่น โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99	
9. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (SPW)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 30.72	
10. บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.93	
11. บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด (PDP)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 50	
12. บริษัท เอ็ม บี เค ฮอสพิทาลิตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	
13. บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (TLS)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	
14. บริษัท เอ็กซ์ เจ็น พรีเมี่ยม จำกัด (X-Gen)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.97	

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
15. บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด (MBK-P)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 100	
16. บริษัท เอ็ม บี เค การันตี จำกัด	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย 99.98	
17. บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (MBK-E)	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 81.23	
18. บริษัท ลานบางนา จำกัด (LAN)	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 72.60	
19. บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 72.60	
20. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 72.60	
21. บริษัท แอ็บโซลูท แทรเวิล จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย 99.99	
22. บริษัท พีอาร์จี พืชผล จำกัด	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย 74.51	
23. บริษัท สีมาแพค จำกัด	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย 37.25	
24. บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99	
25. บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยทางอ้อมของ MBK โดยถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.98	

รายการระหว่างกัน

1. การเช่าพื้นที่ระหว่าง บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บริษัทย่อย (ผู้เช่า) กับบริษัทในกลุ่ม MBK ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) และบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (ผู้ให้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ
  - อาคาร เอ็ม บี เค ทาวเวอร์ เลขที่ 444 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ หรือธนาคารธนชาต (ผู้เช่า) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้ให้เช่า) เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นรายการที่เกิดจากการที่บริษัทฯ รับโอนสิทธิการเช่าอาคาร เอ็ม บี เค ทาวเวอร์ จากบริษัท ปทุมวัน เรียล เอสเทท จำกัด (ผู้เช่าเดิม) ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2543 ถึงวันที่ 12 สิงหาคม 2555 (รวมระยะเวลา 12 ปี 1 เดือน 12 วัน) มูลค่ารายการปี 2554 จำนวน 24.45 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เนื่องจาก บริษัทฯ รับโอนสิทธิการเช่าอาคาร เอ็ม บี เค ทาวเวอร์ จากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อจากผู้เช่าเดิมตลอดอายุสัญญาเช่า มีผลทำให้บริษัทฯ เป็นคู่สัญญากับ MBK รายการดังกล่าวจึงเป็นการโอนสิทธิการเช่าโดยปกติ

- อาคารอื่น ๆ

ธนาคารธนชาตเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน และพื้นที่ตั้งเครื่อง ATM พื้นที่ติดตั้งป้ายโฆษณา มูลค่ารายการปี 2554 จำนวน 8.93 ล้านบาท

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด และบริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงาน และสาขามูลค่ารายการปี 2554 จำนวน 10.74 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าเพื่อใช้เป็นพื้นที่ในการประกอบการตามธุรกิจปกติและมีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน ดังนั้น จึงเป็นรายการที่มีความเหมาะสม

มูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นของปี 2554 จำนวน 19.77 ล้านบาท

2. การให้บริการงานสนับสนุนด้านระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศระหว่าง ธนาคารธนชาต (ผู้ให้บริการ) กับบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (ผู้ใช้บริการ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาต ให้บริการงานสนับสนุนด้านระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศแก่ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด โดยมีค่าบริการของปี 2554 จำนวน 1.64 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (เดิมเป็นบริษัทย่อยของ ธนาคารธนชาต ที่ได้ขายให้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ให้มีความต่อเนื่อง และไม่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าภายหลังจากที่ธนาคารธนชาตขายหุ้นกิจการดังกล่าวโดยมีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การให้เช่าพื้นที่ระหว่างธนาคารธนชาต (ผู้ให้เช่า) กับบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (ผู้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาตให้เช่าพื้นที่บางส่วนของสำนักงานอาคารธนชาตพระราม 7 แก่ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด โดยมีค่าเช่าพื้นที่และค่าบริการของปี 2554 จำนวน 2.68 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้เช่าพื้นที่บางส่วนของสำนักงานอาคารธนชาตพระราม 7 แก่ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (เดิมเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต ที่ได้ขายให้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ให้มีความต่อเนื่อง และไม่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าหลังจากที่ธนาคารธนชาตขายหุ้นกิจการดังกล่าว และมีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกัน จึงถือเป็นรายการที่สมเหตุสมผล

4. การให้บริการกำหนดราคากลางรถจักรยานยนต์ระหว่างธนาคารธนชาต (ผู้ให้บริการ) กับบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (ผู้ใช้บริการ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ให้บริการกำหนดราคากลางรถจักรยานยนต์ เพื่อใช้เป็นราคาตลาดในการกำหนดราคาขายรถจักรยานยนต์ โดยมีค่าบริการของปี 2554 จำนวน 0.1 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการข้อมูลราคากลางแก่บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (เดิมเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต ที่ได้ขายให้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) เพื่อใช้เป็นราคาตลาดโดยมีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

5. การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่าง บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ผู้รับประกันภัย) และบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด และบริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด (ผู้เอาประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม โดยมีมูลค่าเบี้ยประกัน จำนวน 1.39 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันชีวิต มีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

6. การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่างบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (ผู้รับประกันภัย) และบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค ได้แก่ บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท พีอาร์จี พืชผล จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด บริษัท ลานบางนา จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การันตี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ฮอสพิทาลิตี้ แมนเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (ผู้เอาประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค โดยมีมูลค่าเบี้ยประกัน จำนวน 0.98 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด มีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

7. การทำสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (ผู้รับประกันภัย) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด บริษัท เอ็กซ์-เจ็น พรีเมี่ยม จำกัด (ผู้เอาประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นรายการที่ธนชาตประกันภัย รับประกันภัย ดังนี้

- ประกันภัยรถยนต์ของ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด มูลค่าเบี้ยประกันภัย 1.08 ล้านบาท
- การเสี่ยงภัยทรัพย์สินของบริษัท เอ็กซ์-เจ็น พรีเมี่ยม จำกัด มูลค่าเบี้ยประกันภัย 0.01 ล้านบาท
- ประกันภัยการก่อสร้างโครงการพาราไดซ์ พาร์ค ของบริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด มูลค่าเบี้ยประกันภัย 90,239.52 บาท
- ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) มูลค่าเบี้ยประกันภัย จำนวน 0.55 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันภัย การรับประกันภัยดังกล่าว มีเงื่อนไขความคุ้มครองและมีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

8. ค่าบริหารโครงการที่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 และบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริหารทรัพย์สินรอการขายในปี 2554 มีค่าบริหารโครงการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ปี 2554
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	24.40
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	6.13
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	24.94
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	10.10
5. กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	3.40
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.48

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่าบริหารโครงการที่คิดค่าใช้จ่ายจากราคาต้นทุนบวกกำไรซึ่งเป็นอัตราปกติที่บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด คิดกับบุคคลทั่วไป การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

9. ค่าใช้จ่ายอื่นที่บริษัทฯ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด จ่ายให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด เป็นเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขาย

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด ในปี 2554 จำนวน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ปี 2554
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	2.56
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.59
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	5.63
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2.29
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	0.16

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายตามอัตราและเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯ โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

10. การให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (ผู้ให้บริการ) กับ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ผู้รับบริการ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการให้บริการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ออกหุ้นกู้ โดยมีค่าธรรมเนียม จำนวน 0.93 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการที่เป็นธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีการคิดค่าธรรมเนียมในอัตราปกติที่เรียกเก็บจากบุคคลทั่วไป การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

11. การขายหุ้นสามัญบริษัท ลำลูกกา กอล์ฟแอนด์คันทรี่คลับ จำกัด ของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ผู้ขาย) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ผู้ซื้อ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการขายหุ้นสามัญ บริษัท ลำลูกกา กอล์ฟแอนด์คันทรี่คลับ จำกัด ของบริษัทในกลุ่มธนชาต คือ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวน 13,232,114 หุ้น โดยวิธีการประมูลมีบริษัท สหการประมูล จำกัด เป็นผู้ดำเนินการประมูล โดยวิธีสู้ราคาแบบเปิดเผย บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ชนะการประมูล มูลค่าซื้อขายจำนวน 60.87 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การถือหรือมีหุ้นบริษัท ลำลูกกา กอล์ฟแอนด์คันทรี่คลับ จำกัด ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือผลประโยชน์ต่อธนาคาร กล่าวคือ ธนาคารไม่เคยได้รับเงินปันผลจากการลงทุนในหุ้นดังกล่าว บริษัทมีผลขาดทุนสะสมมาโดยตลอด การขายหุ้นที่มิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือมีการซื้อขายในตลาดรองใด และไม่มีราคาตลาดอ้างอิง โดยวิธีการประมูลจึงมีความเหมาะสมที่สุด รายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

12. การเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินระหว่างธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ผู้รับฝากทรัพย์สิน) กับบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (ผู้ฝากทรัพย์สิน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการรับฝากทรัพย์สินของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด โดยมีค่าธรรมเนียมในปี 2554 จำนวน 0.2 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการที่เป็นธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต ซึ่งมีการคิดค่าธรรมเนียมในอัตราปกติที่เรียกเก็บจากบุคคลทั่วไป การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

2. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

- รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	กรรมการผู้จัดการบริษัท ประกันชีวิต นครหลวงไทย จำกัด เป็นรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	นางจันทรจรัส บุญคุณ
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	เป็นบริษัทลูกของธนาคารธนชาต ที่ถือหุ้น ร้อยละ100	

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาต และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต เป็นเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 1,993 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) โดยประกาศเป็นระเบียบให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.)

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน กรรมการหรือพนักงานที่เกี่ยวข้องต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ รวมถึงต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ

ในการปฏิบัติงานการให้สินเชื่อหรือลงทุน การจ่ายเงิน การให้เช่า/เช่าสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ และการซื้อขายหลักทรัพย์รายการระหว่างกัน รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ต้องระมัดระวังมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดโดยเคร่งครัด รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการบัญชี และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาตหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มตามนโยบายของกลุ่มธนชาต รวมถึงการทำรายการระหว่างกลุ่มธนชาตกับธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยตามแผนการรวมกิจการ โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน

ข้อมูลทั่วไป

การลงทุนของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2655 9000 โทรสาร 0 2655 9001	ธนาคาร	สามัญ	59,346,192,720	55,136,649,030	5,513,664,903	2,809,726,575	50.96
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8199 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,993	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2611 9533-44 โทรสาร 0 2611 9494	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	572,000,000	572,000,000	57,200,000	47,727,674	83.44
บริษัท ถิรวานิช จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 โซน C4 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2611 6606 โทรสาร 0 2611 9516	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	6,250,000	6,250,000	1,000,000	998,993	99.90
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2611 9486	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด 32/46 อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911-6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 11 โซนดี ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8160	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	สามัญ	1,700,000	1,700,000	170,000	169,993	100.00

หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอ้างอิงบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เลขทะเบียนบริษัท : 0107536000510

ทุนจดทะเบียน : 13,331,540,030 บาท

ทุนเรียกชำระแล้ว : 13,331,540,030 บาท

เว็บไซต์ : www.thanachart.co.th

อีเมล์ (E-mail) : tcap_ir@thanachart.co.th

โทรศัพท์ : 0 2217 8000, 0 2217 8199, 0 2217 8444

โทรสาร : 0 2217 8312

Contact Center : 1770

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

หลักทรัพย์	:	**หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ**
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	:	**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด** เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2229 2800 โทรสาร 0 2359 1259 Call Center 0 2229 2888 เว็บไซต์ : www.tsd.co.th
หลักทรัพย์	:	**หุ้นกู้ TCAP131A และหุ้นกู้ TCAP14NA**
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้/นายทะเบียนหุ้นกู้	:	**ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)** เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2626 7503-4, 0 2626 7218 โทรสาร 0 2626 7587, 0 2626 7543 เว็บไซต์ : www.cimbthai.com
สำนักงานผู้สอบบัญชี	:	**บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด** เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	**นางสาวภูริ์พรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4950**
ที่ปรึกษากฎหมาย	:	ไม่มี
ที่ปรึกษาทางการเงิน	:	ไม่มี
ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	:	ไม่มี

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 11 ตุลาคม 2554 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	9.74
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	109,985,875	-	109,985,875	8.25
3. CHASE NOMINEES LIMITED 42	56,429,000	-	56,429,000	4.23
4. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	55,324,300	-	55,324,300	4.15
5. DAIWA SECURITIES CAPITAL MARKETS CO., LTD-CLIENTS ACCOUNT	42,000,000	-	42,000,000	3.15
6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	34,531,756	-	34,531,756	2.59
7. NORTRUST NOMINEES LTD.	29,667,700	-	29,667,700	2.22
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY FOR AUSTRALIA	26,557,900	-	26,557,900	1.99
9. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	26,426,900	-	26,426,900	1.98
10. J.P.MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.LEND	24,699,052	-	24,699,052	1.85
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	797,603,784	13,336	797,617,120	59.85
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,333,140,667**	**13,336**	**1,333,154,003**	**100.00**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**867,366,080**	**13,276**	**867,379,356**	**61.63**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**465,774,587**	**60**	**465,774,647**	**38.37**

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 11 ตุลาคม 2554 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	13,331,540,030	บาท	
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	13,331,540,030	บาท	
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,333,140,667	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ*	:	13,336	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หมายเหตุ * ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ปี 2554 มีดังนี้

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2554 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2554 มีมติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 0.50 บาทต่อหุ้น ในวันที่ 20 ตุลาคม 2554 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น* คิดเป็นเงิน 638,914,851.50 บาท

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 มีมติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลัง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 0.70 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น* คิดเป็นเงิน 894,480,792.10 บาท เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2553 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 จำนวน 0.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 638,914,851.50 บาท จ่ายเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2553 รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ทั้งสิ้นจำนวน 1,533,395,643.60 บาท หรืออัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น

หมายเหตุ * จำนวนหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินปันผลมาจากจำนวนหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมด หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาตมีนโยบายจ่ายเงินปันผล เมื่อผลประกอบการของธนาคารธนชาตมีกำไร โดยจะพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารธนชาต และเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารธนชาตอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าธนาคารธนชาตมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทมีกำไร โดยจะพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ และเงินที่ต้องสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี

บริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000, 0 2217 8444
โทรสาร 0 2217 8312
ทะเบียนเลขที่ 0107536000510
www.thanachart.co.th

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8289
ทะเบียนเลขที่ 0105540086022

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2661 9539-45
โทรสาร 0 2611 9494
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
900 อาคารต้นสนทาวเวอร์
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2655 9000
โทรสาร 0 2655 9001
ทะเบียนเลขที่ 0107536001401
www.thanachartbank.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 5-7
ถนนราชดำริห์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2252 1733
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696
www.thanachartfund.com

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด
999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ชั้น 2-3 และ 5,
999/2 ชั้น 4, 999/3 ชั้น 4 ถนนพระราม 9
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9300
โทรสาร 0 2308 9333
ทะเบียนเลขที่ 0105540060091
www.thanachartinsurance.co.th

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ชั้น 1 และ 4-5, 999/4 ชั้น 4
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9400
โทรสาร 0 2308 9444
ทะเบียนเลขที่ 0105540057090
www.thanachartlife.co.th

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 9-11
ถนนราชดำริห์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2616 2324
โทรสาร 0 2616 2343
ทะเบียนเลขที่ 0105540057138
www.scilife.co.th

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 14, 18 และ 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8888, 0 2611 9222, 0 2217 9595
โทรสาร 0 2217 9642
ทะเบียนเลขที่ 0107547000591
www.tnsitrade.com

บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 11
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2613 6000 ต่อ 1869
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
128/23 ชั้น 3 อาคารพญาไท พลาซ่า
ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2216 6677
โทรสาร 0 2217 6997
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
207/6 อาคารธนชาต ชั้น 5 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2290 3400
โทรสาร 0 2290 3419
ทะเบียนเลขที่ 0105550042966

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5000
โทรสาร 0 2253 6130
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
77/35-36 อาคารสินสาธร ทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2440 0844
โทรสาร 0 2440 0848
ทะเบียนเลขที่ 0105531039980
www.ratchthani.com

บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด
1 อาคารกลาสเฮ้าส์ ชั้น 4 ซอยสุขุมวิท 25
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2685 0349
โทรสาร 0 2685 0322, 0 2685 0333
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด
1031/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน
เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2268 5061
โทรสาร 0 2651 6611
ทะเบียนเลขที่ 0105534009895

ข้อมูลทั่วไป

การลงทุนของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2655 9000 โทรสาร 0 2655 9001	ธนาคาร	สามัญ	59,346,192,720	55,136,649,030	5,513,664,903	2,809,726,575	50.96
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8199 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,993	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2611 9533-44 โทรสาร 0 2611 9494	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	572,000,000	572,000,000	57,200,000	47,727,674	83.44
บริษัท ถิรวานิช จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 โซน C4 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2611 6606 โทรสาร 0 2611 9516	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	6,250,000	6,250,000	1,000,000	998,993	99.90
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2611 9486	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด 32/46 อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911-6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 11 โซนดี ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8160	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	สามัญ	1,700,000	1,700,000	170,000	169,993	100.00

หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอ้างอิงบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เลขทะเบียนบริษัท : 0107536000510

ทุนจดทะเบียน : 13,331,540,030 บาท

ทุนเรียกชำระแล้ว : 13,331,540,030 บาท

เว็บไซต์ : www.thanachart.co.th

อีเมล์ (E-mail) : tcap_ir@thanachart.co.th

โทรศัพท์ : 0 2217 8000, 0 2217 8199, 0 2217 8444

โทรสาร : 0 2217 8312

Contact Center : 1770

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด 32/46 อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911-6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่าพื้นที่สำนักงานและพัฒนาอสังหาริมทรัพย์	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 11 โซนดี ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8160	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	สามัญ	1,700,000	1,700,000	170,000	169,993	100.00

หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลอ้างอิงบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่ : 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330

เลขทะเบียนบริษัท : 0107536000510

ทุนจดทะเบียน : 13,331,540,030 บาท

ทุนเรียกชำระแล้ว : 13,331,540,030 บาท

เว็บไซต์ : www.thanachart.co.th

อีเมล์ (E-mail) : tcap_ir@thanachart.co.th

โทรศัพท์ : 0 2217 8000, 0 2217 8199, 0 2217 8444

โทรสาร : 0 2217 8312

Contact Center : 1770

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรสารของบุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

หลักทรัพย์	:	**หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ**
นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ	:	**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด** เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2229 2800 โทรสาร 0 2359 1259 Call Center 0 2229 2888 เว็บไซต์ : www.tsd.co.th
หลักทรัพย์	:	**หุ้นกู้ TCAP131A และหุ้นกู้ TCAP14NA**
ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้/นายทะเบียนหุ้นกู้	:	**ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)** เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2626 7503-4, 0 2626 7218 โทรสาร 0 2626 7587, 0 2626 7543 เว็บไซต์ : www.cimbthai.com
สำนักงานผู้สอบบัญชี	:	**บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด** เลขที่ 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	**นางสาวภูริ์พรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4950**
ที่ปรึกษากฎหมาย	:	ไม่มี
ที่ปรึกษาทางการเงิน	:	ไม่มี
ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ	:	ไม่มี

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 11 ตุลาคม 2554 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	9.74
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	109,985,875	-	109,985,875	8.25
3. CHASE NOMINEES LIMITED 42	56,429,000	-	56,429,000	4.23
4. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	55,324,300	-	55,324,300	4.15
5. DAIWA SECURITIES CAPITAL MARKETS CO., LTD-CLIENTS ACCOUNT	42,000,000	-	42,000,000	3.15
6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	34,531,756	-	34,531,756	2.59
7. NORTRUST NOMINEES LTD.	29,667,700	-	29,667,700	2.22
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY FOR AUSTRALIA	26,557,900	-	26,557,900	1.99
9. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	26,426,900	-	26,426,900	1.98
10. J.P.MORGAN BANK LUXEMBOURG S.A.LEND	24,699,052	-	24,699,052	1.85
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	797,603,784	13,336	797,617,120	59.85
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,333,140,667**	**13,336**	**1,333,154,003**	**100.00**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**867,366,080**	**13,276**	**867,379,356**	**61.63**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**465,774,587**	**60**	**465,774,647**	**38.37**

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 11 ตุลาคม 2554 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	13,331,540,030	บาท	
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	13,331,540,030	บาท	
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,333,140,667	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ*	:	13,336	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หมายเหตุ * ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือน กุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ปี 2554 มีดังนี้

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2554 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2554 มีมติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญ และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 0.50 บาทต่อหุ้น ในวันที่ 20 ตุลาคม 2554 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น* คิดเป็นเงิน 638,914,851.50 บาท

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554 มีมติให้บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีหลัง ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 0.70 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2554 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น* คิดเป็นเงิน 894,480,792.10 บาท เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2553 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 จำนวน 0.50 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 638,914,851.50 บาท จ่ายเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2553 รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2553 ทั้งสิ้นจำนวน 1,533,395,643.60 บาท หรืออัตรา 1.20 บาทต่อหุ้น

หมายเหตุ * จำนวนหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินปันผลมาจากจำนวนหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมด หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาตมีนโยบายจ่ายเงินปันผล เมื่อผลประกอบการของธนาคารธนชาตมีกำไร โดยจะพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารธนชาต และเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารธนชาตอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าธนาคารธนชาตมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทมีกำไร โดยจะพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ และเงินที่ต้องสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี

บริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000, 0 2217 8444
โทรสาร 0 2217 8312
ทะเบียนเลขที่ 0107536000510
www.thanachart.co.th

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8289
ทะเบียนเลขที่ 0105540086022

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2661 9539-45
โทรสาร 0 2611 9494
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
900 อาคารต้นสนทาวเวอร์
ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2655 9000
โทรสาร 0 2655 9001
ทะเบียนเลขที่ 0107536001401
www.thanachartbank.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 5-7
ถนนราชดำริห์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2252 1733
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696
www.thanachartfund.com

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด
999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ชั้น 2-3 และ 5,
999/2 ชั้น 4, 999/3 ชั้น 4 ถนนพระราม 9
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9300
โทรสาร 0 2308 9333
ทะเบียนเลขที่ 0105540060091
www.thanachartinsurance.co.th

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ชั้น 1 และ 4-5, 999/4 ชั้น 4
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9400
โทรสาร 0 2308 9444
ทะเบียนเลขที่ 0105540057090
www.thanachartlife.co.th

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 9-11
ถนนราชดำริห์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2616 2324
โทรสาร 0 2616 2343
ทะเบียนเลขที่ 0105540057138
www.scilife.co.th

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 14, 18 และ 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8888, 0 2611 9222, 0 2217 9595
โทรสาร 0 2217 9642
ทะเบียนเลขที่ 0107547000591
www.tnsitrade.com

บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด
444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 11
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2613 6000 ต่อ 1869
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
128/23 ชั้น 3 อาคารพญาไท พลาซ่า
ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2216 6677
โทรสาร 0 2217 6997
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
207/6 อาคารธนชาต ชั้น 5 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงดินแดง เขตดินแดง
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2290 3400
โทรสาร 0 2290 3419
ทะเบียนเลขที่ 0105550042966

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5000
โทรสาร 0 2253 6130
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
77/35-36 อาคารสินสาธร ทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2440 0844
โทรสาร 0 2440 0848
ทะเบียนเลขที่ 0105531039980
www.ratchthani.com

บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด
1 อาคารกลาสเฮ้าส์ ชั้น 4 ซอยสุขุมวิท 25
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2685 0349
โทรสาร 0 2685 0322, 0 2685 0333
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด
1031/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน
เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2268 5061
โทรสาร 0 2651 6611
ทะเบียนเลขที่ 0105534009895

รายงานคณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาตั้งแต่ปี 2545 โดยคณะกรรมการสรรหาชุดปัจจุบันมีจำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา ประธานกรรมการ
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ กรรมการ
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ กรรมการ

กรรมการสรรหาทุกท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้างที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ภายใต้กฎบัตรและนโยบายสรรหาของคณะกรรมการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ โดยในปี 2554 คณะกรรมการสรรหาได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. ทบทวนหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทฯ และเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 พิจารณาแต่งตั้ง
3. ทบทวนพิจารณาคุณสมบัติที่เหมาะสมในการต่อสัญญาว่าจ้างบุคคลให้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและรายละเอียดกระบวนการสรรหาไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

(นายสมเกียรติ ศุขเทวา)
ประธานกรรมการสรรหา

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนชุดปัจจุบันมีจำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	ประธานกรรมการ
2. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการ
3. นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	กรรมการ

กรรมการกำหนดค่าตอบแทนทุกท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ในการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมได้ และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงเสนอจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะในภาพรวมการประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด โดยในปี 2554 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาเสนอนโยบายกำหนดค่าตอบแทน ที่ครอบคลุมแนวทางการพิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนและนโยบายกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติกำหนดเป็นนโยบายกำหนดค่าตอบแทน ประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ
2. พิจารณาเสนอปรับจำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย ให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบโดยเทียบเคียงได้กับค่าอุตสาหกรรม
3. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงาน และการจ่ายผลตอบแทนประจำปีสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง

โดยได้เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและรายละเอียดกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

(นายสมเกียรติ ศุขเทวา)
ประธานกรรมการสรรหา

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี ด้านการเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ ดังมีรายนามต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการ
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา กรรมการ
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับของทางการ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีเครื่องมือในการปฏิบัติงานประกอบด้วย สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ บนพื้นฐานของกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล เพื่อรักษาผลประโยชน์ให้กับบริษัทฯ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง และได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหาร รวม 20 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 13 ครั้ง และวาระพิเศษ 7 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

- สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง
- สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยได้หารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผน และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี โดยมีการติดตามและประเมินผลทุกไตรมาส
- การปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามงานด้านกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับอย่างใกล้ชิด เพื่อให้การสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทฯ
- การบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ เพราะตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยงเพื่อรับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการรองรับความเสี่ยงทางด้านต่าง ๆ อย่างเป็นรูปธรรมและเพียงพอ
- พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส การเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวมซึ่งผลจากการประเมิน พบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิผล
- คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง โดยเห็นว่าเป็นสำนักงานที่ได้รับความเชื่อถือในระดับชั้นนำของประเทศ มีความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี บุคลากรมีความรู้และประสบการณ์ จึงเห็นควรให้คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอต่อผู้ถือหุ้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2555 ต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ รวมทั้งบริษัทในกลุ่มธนชาตและพิจารณาติดตามผลการดำเนินการแก้ไข

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการสอบทานทุกด้านแล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงินในงบการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสม มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระและปฏิบัติหน้าที่เยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ

(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุมีผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอในทุกด้าน ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระทั้งหมด และมีความรู้ความสามารถทางการเงินและบัญชี เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชี และดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และสอบทานระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏอยู่ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

งบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ที่เป็นอิสระในการตรวจสอบ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนข้อมูล และเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นโดยไม่มีเงื่อนไข โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชี ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่างบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีความน่าเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายบันเทิง ตันติวิท)
ประธานกรรมการ

(นายศุภเดช พูนพิพัฒน์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

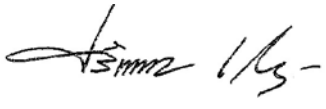
ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีเพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้

งบการเงินรวมของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันกับข้าพเจ้า ซึ่งได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและแสดงความเห็นไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้มีการปรับงบการเงินรวมย้อนหลังจากการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจของการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อยภายในช่วงระยะเวลาการวัดมูลค่าที่มาตรฐานการบัญชีอนุญาตไว้ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.3) ซึ่งข้าพเจ้าได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงดังกล่าวและเห็นว่ารายการปรับปรุงนั้นมีความเหมาะสมและได้นำไปปรับปรุงอย่างถูกต้องแล้ว



(ภูริ์พรรณ เจริญสุข)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4950

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด
กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2555

งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2554	2553	2554	2553
			(ปรับปรุงใหม่)		
สินทรัพย์					
เงินสด		16,005,678	15,298,105	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	*8*	63,232,094	85,105,455	75,753	88,998
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	*9*	1,536,490	3,117,370	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	*10*	152,511,228	145,376,125	5,657,335	7,526,441
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	*11*	1,672,981	2,238,701	31,598,119	31,622,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	*12*				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		676,790,337	642,006,841	1,344,436	1,557,760
ดอกเบี้ยค้างรับ		979,725	955,544	9,245	9,269
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		677,770,062	642,962,385	1,353,681	1,567,029
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(39,686,523)	(32,360,381)	(7,847)	(12,891)
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	*13*	(26,900,029)	(27,494,509)	(258,777)	(505,432)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	*14*	(385,980)	(464,255)	-	(30)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		610,797,530	582,643,240	1,087,057	1,048,676
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		90,531	72,156	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	*16*	11,560,136	12,855,919	2,006,953	2,056,336
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	*17*	8,814,746	9,111,001	55,150	123,520
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	*18*	4,709,482	4,805,332	400	342
ค่าความนิยม	*19*	13,981,349	13,671,360	-	-
สิทธิการเช่าสุทธิ		412,976	466,904	28,721	64,263
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		858,326	2,006,851	664	-
ดอกเบี้ยค้างรับ		1,050,831	1,024,991	78,922	70,405
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ		2,573,393	532,773	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	*20*	5,348,866	4,431,144	53,874	42,587
รวมสินทรัพย์		895,156,637	882,757,427	40,642,948	42,644,241

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2554	2553	2554	2553
			(ปรับปรุงใหม่)		
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ					
เงินรับฝาก	21	435,864,954	532,382,410	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	60,151,091	40,545,086	246	492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		2,130,716	3,126,945	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	*9*	2,885,848	941,073	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	*23*	262,653,021	184,717,457	12,000,000	13,500,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		90,531	72,156	-	-
ประมาณการหนี้สิน	*24*	3,143,979	1,204,974	210,118	193,643
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		3,267,864	1,873,369	79,960	89,454
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์		850,724	4,053,940	-	603,600
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	*25*	36,154,060	29,773,671	-	-
หนี้สินอื่น	*26*	12,282,710	12,346,786	147,750	152,606
รวมหนี้สิน		819,475,498	811,037,867	12,438,074	14,539,795

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2554	2553	2554	2553
			(ปรับปรุงใหม่)		
ส่วนของเจ้าของ					
ทุนเรือนหุ้น	*27*				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 13,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2553: หุ้นบุริมสิทธิ 15,856 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		133	159	133	159
หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท					
(2553: หุ้นสามัญ 1,333,138,147 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		13,331,407	13,331,381	13,331,407	13,331,381
		13,331,540	13,331,540	13,331,540	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	*28*	1,563,281	1,696,490	300,712	289,997
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	*29*	1,202,176	1,120,420	1,202,176	1,120,420
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน		387,501	387,501	387,501	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร		20,096,019	17,878,079	11,304,801	11,296,844
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	*27*	(387,501)	(387,501)	(387,501)	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		38,258,661	36,092,174	28,204,874	28,104,446
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		37,422,478	35,627,386	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ		75,681,139	71,719,560	28,204,874	28,104,446
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		895,156,637	882,757,427	40,642,948	42,644,241

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2554	2553	2554	2553
กำไรหรือขาดทุน:					
รายได้ดอกเบี้ย	*32*	44,419,375	35,027,354	432,811	425,851
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	*33*	(20,104,446)	(11,998,531)	(612,786)	(704,124)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		24,314,929	23,028,823	(179,975)	(278,273)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		3,872,906	3,401,738	10,906	49,862
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(500,930)	(520,417)	(887)	(1,751)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	*34*	3,371,976	2,881,321	10,019	48,111
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (ขาดทุน)	*35*	891,302	570,951	235	(28)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	*36*	1,139,226	522,640	83,129	2,338,750
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม					
วิธีส่วนได้เสีย	*11.2*	257,924	369,400	-	-
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		47,083	663,574	95,959	413,174
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		12,853,156	11,185,218	-	-
รายได้เงินปันผล		754,598	492,298	1,538,141	975,865
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,840,603	3,028,510	248,622	403,935
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		46,470,797	42,742,735	1,796,130	3,901,534
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต		(10,725,748)	(8,834,249)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		35,745,049	33,908,486	1,796,130	3,901,534
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		10,849,565	8,576,307	108,961	99,690
ค่าตอบแทนกรรมการ	*37*	67,802	65,945	24,579	21,079
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		3,438,033	3,092,114	81,294	104,780
ค่าภาษีอากร		911,738	634,922	6,182	4,739
ค่าใช้จ่ายอื่น		6,492,666	4,740,157	114,733	156,021
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,759,804	17,109,445	335,749	386,309
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า)	*38*	2,077,347	1,653,147	(176,071)	(69,855)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		11,907,898	15,145,894	1,636,452	3,585,080
ภาษีเงินได้	*39*	(3,135,765)	(4,843,450)	(1,319)	(767,456)
กำไรสำหรับปี		8,772,133	10,302,444	1,635,133	2,817,624

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	หมายเหตุ	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:	*40*				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย		(299,228)	(1,128,934)	10,715	(1,830,822)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)		324	(226,308)	-	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)		(298,904)	(1,355,242)	10,715	(1,830,822)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม		8,473,229	8,947,202	1,645,848	986,802
การแบ่งปันกำไร					
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		5,002,433	5,638,853	1,635,133	2,817,624
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,769,700	4,663,591	-	-
		8,772,133	10,302,444	1,635,133	2,817,624
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ		4,869,224	4,174,218	1,645,848	986,802
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,604,005	4,772,984	-	-
		8,473,229	8,947,202	1,645,848	986,802
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	*41*				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)		3.91	4.41	1.28	2.21
กำไรต่อหุ้นปรับลด					
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาทต่อหุ้น)		3.91	4.41	1.28	2.21

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม												
	ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่												
				องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว		กำไรสะสม	หุ้นทุนซื้อคืน	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ					ทุนสำรองตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	2,006,578	152,273	979,539	387,501	13,784,815	(387,501)	14,083,952	47,406,616
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,405,613)	-	-	(1,405,613)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	905	-	-	905
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	140,881	-	(140,881)	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,770,450	16,770,450
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	(1,293,091)	(171,544)	-	-	5,638,853	-	4,772,984	8,947,202
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	713,487	(19,271)	1,120,420	387,501	17,878,079	(387,501)	35,627,386	71,719,560
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - ตามที่รายงานไว้เดิม	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	713,487	(19,271)	1,120,420	387,501	17,878,079	(387,501)	35,625,805	71,717,979
ปรับปรุงการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ (หมายเหตุ 2.3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,581	1,581
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 - หลังปรับปรุง	159	13,331,381	2,065,645	775,814	226,460	713,487	(19,271)	1,120,420	387,501	17,878,079	(387,501)	35,627,386	71,719,560
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบาย													
การบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,170,458)	-	(1,117,685)	(2,288,143)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,533,396)	-	-	(1,533,396)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,117	-	-	1,117
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	81,756	-	(81,756)	-	-	-
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 27)	(26)	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(691,228)	(691,228)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	-	-	(133,826)	617	-	-	5,002,433	-	3,604,005	8,473,229
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	133	13,331,407	2,065,645	775,814	226,460	579,661	(18,654)	1,202,176	387,501	20,096,019	(387,501)	37,422,478	75,681,139

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว		กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	หุ้นทุนซื้อคืน	รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ		สำรองตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุนซื้อคืน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	159	13,331,381	2,065,645	2,120,819	979,539	387,501	10,024,808	(387,501)	28,522,351
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	(1,405,613)	-	(1,405,613)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	906	-	906
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	140,881	-	(140,881)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี (ขาดทุน)	-	-	-	(1,830,822)	-	-	2,817,624	-	986,802
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	159	13,331,381	2,065,645	289,997	1,120,420	387,501	11,296,844	(387,501)	28,104,446
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	159	13,331,381	2,065,645	289,997	1,120,420	387,501	11,296,844	(387,501)	28,104,446
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 4)	-	-	-	-	-	-	(13,141)	-	(13,141)
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 31)	-	-	-	-	-	-	(1,533,396)	-	(1,533,396)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	1,117	-	1,117
จัดสรรกำไรสะสมเป็นสำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	81,756	-	(81,756)	-	-
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 27)	(26)	26	-	-	-	-	-	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	-	10,715	-	-	1,635,133	-	1,645,848
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	133	13,331,407	2,065,645	300,712	1,202,176	387,501	11,304,801	(387,501)	28,204,874

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,907,898	15,145,894	1,636,452	3,585,080
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(257,924)	(369,400)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,756,275	1,338,712	52,945	74,642
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า				
(โอนกลับ)	2,077,347	1,653,147	(176,071)	(69,855)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายลดลง	(59,872)	(5,883)	(71,731)	(46,745)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(148,547)	148,230	529	(1,957)
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	89,835	(15,669)	(163)	172
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย				
- รอตัดบัญชี	(30,356)	(11,079)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์				
ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	(1,536,625)	1,304,774	-	-
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/				
เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	4,260,484	4,908,473	-	-
กำไรจากการขาย/รับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วม	(494,407)	(27,351)	(6,516)	(2,143,541)
ขาดทุน (กำไร) จากการตีโอนทรัพย์ชำระหนี้	4,552	(21,350)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(39,130)	(100,154)	(32,375)	(125,303)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(123,780)	(188,608)	(6,545)	13,410
	17,405,750	23,759,736	1,396,525	1,285,903
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(24,314,929)	(23,028,823)	179,975	278,273
รายได้เงินปันผล	(754,598)	(492,298)	(1,538,141)	(975,865)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	40,317,956	31,084,477	82,396	83,689
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(11,962,976)	(8,859,324)	(15)	(14)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(3,935,905)	(5,274,631)	(15,273)	(766,145)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	16,755,298	17,189,137	105,467	(94,159)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,198,723	42,722,845	13,447	88,054
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,094,487	(680,785)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(12,816,953)	3,378,437	3,086	(10,351)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	365,889	173,587	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(21,858,774)	(48,958,437)	127,597	2,540,205
ทรัพย์สินรอการขาย	4,776,633	4,537,732	154,396	288,126
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1,148,525	(708,788)	(664)	-
สินทรัพย์อื่น	(2,707,881)	3,202,713	(7,138)	(14,680)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(96,517,456)	(41,792,087)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,891,914	(22,028,968)	(246)	(48)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	652,276	245,789	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	207,480	2,298,263	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(996,228)	120,125	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(3,203,216)	(80,294)	(603,600)	603,600
หนี้สินอื่น	2,154,042	1,732,703	586	(107,445)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(76,855,241)	(38,648,028)	(207,069)	3,293,302
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง	6,322,104	26,190,109	1,919,745	15,342,558
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	480,055	212,766	-	3,402,205
เงินสดรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	404,486
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(16,313)	(55,879,977)	-	(18,245,564)
เงินสดรับดอกเบี้ย	4,554,576	6,513,535	306,056	247,052
เงินสดรับเงินปันผล	965,830	757,478	1,538,141	975,865
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,411,139)	(891,823)	(2,486)	(5,029)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	92,327	470,288	98,142	314,064
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	10,987,440	(22,627,624)	3,859,598	2,435,637

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,046,133,464	525,431,336	-	5,989,260
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(969,088,201)	(462,821,144)	(1,500,000)	(9,500,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(7,764,642)	(5,196,113)	(620,250)	(718,627)
เงินสดรับค่าหุ้นจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	-	17,542,017	-	-
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการลดทุนของบริษัทย่อย	(41)	-	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,532,279)	(1,499,612)	(1,532,279)	(1,499,612)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,172,927)	(603,001)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	66,575,374	72,853,483	(3,652,529)	(5,728,979)
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	707,573	11,577,831	-	(40)
เงินสด ณ วันต้นปี	15,298,105	3,720,274	-	40
เงินสด ณ วันปลายปี	16,005,678	15,298,105	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มิใช่เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	3,421,731	4,090,092	2,312	136,115
หนี้สูญตัดบัญชี	424,174	1,172,526	3,193	5,505

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัททุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 - 11 และ 15 - 20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต การจัดการกองทุน และอื่น ๆ

2. โครงการธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มายังธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2.1 การซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2553 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารธนชาต") ได้ลงนามในสัญญาซื้อขายหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารนครหลวงไทย") กับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ("กองทุนฟื้นฟูฯ") จำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นจำนวนร้อยละ 47.58 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมดในราคาหุ้นละ 32.50 บาท หรือคิดเป็นมูลค่ารวมประมาณ 32,673 ล้านบาท และได้มีการจ่ายชำระราคากันในวันที่ 9 เมษายน 2553 และเมื่อรวมกับส่วนที่บริษัทฯถืออยู่เดิมจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้ ณ วันที่ 9 เมษายน 2553 บริษัทฯและธนาคารธนชาตมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย รวมเป็นร้อยละ 52.55 ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ของบริษัทฯและของธนาคารธนชาต และจากธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") ซึ่ง ธปท. ได้อนุมัติให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยตามเงื่อนไขที่กำหนดบางประการ เช่น ให้ธนาคารนครหลวงไทยดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต่อไปได้แต่ต้องคืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ของธนาคารนครหลวงไทยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และมีข้อกำหนดในเรื่องของการคำนวณเงินกองทุน การนับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การถือหรือการมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

ตามสัญญาซื้อขายหุ้นระหว่างธนาคารธนชาตในฐานะ “ผู้ซื้อ” และกองทุนฟื้นฟูฯในฐานะ “ผู้ขาย” ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553 ได้กำหนดภาระผูกพันของผู้ขายที่มีต่อผู้ซื้อว่าบรรดาภาระหน้าที่ การค้ำประกัน ความรับผิด หรือการรับผิดชดใช้ของผู้ขายที่มีต่อธนาคารนครหลวงไทย ภายใต้ความตกลง สัญญา หรือเอกสารใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) (“ภาระหน้าที่ของผู้ขาย”) ซึ่งรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กับธนาคารนครหลวงไทย เพื่อชดเชยความสูญเสียและ/หรือค่าเสียหายใด ๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยได้รับจากหรือเกิดขึ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งเกิดจากหรือเกี่ยวข้องกับการรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารศรีนครจะยังคงมีผลใช้บังคับอยู่ต่อไปหลังจากการซื้อขายหุ้น สิทธิและหน้าที่ของธนาคารนครหลวงไทยที่เกี่ยวข้องกับภาระหน้าที่ของผู้ขายรวมทั้งเงินในบัญชีเงินฝากที่เปิดบัญชีไว้และมีอยู่กับธนาคารนครหลวงไทยจะโอนและ/หรือเข้าสวมสิทธิโดยธนาคารธนชาต โดยจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่การรวมกิจการระหว่างธนาคารนครหลวงไทยกับธนาคารธนชาตเสร็จสมบูรณ์ นอกจากนี้ ในกรณีที่มีการชำระบัญชีของผู้ขาย ภาระหน้าที่ของผู้ขายจะถูกโอนและ/หรือสวมสิทธิโดยหน่วยงานของรัฐแห่งอื่นต่อไป

2.2 การเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมในปี 2553

ในเดือนมิถุนายน 2553 ธนาคารธนชาต ได้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเพิ่มเติมในราคาเดียวกับที่ธนาคารธนชาตประมูลซื้อจากกองทุนฟื้นฟูฯ โดยมีผู้เสนอขายหุ้นสามัญรวมทั้งสิ้น 1,091,439,949 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 35,472 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 51.66 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และเมื่อรวมกับส่วนที่ธนาคารธนชาตถืออยู่เดิม ทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 99.24 ซึ่งในการซื้อหุ้นเพิ่มเติมนี้ได้รวมส่วนที่รับซื้อจากบริษัทฯจำนวน 104,964,000 หุ้น ทำให้บริษัทฯมีกำไรจากการขายจำนวน 2,136 ล้านบาท และภาษีที่เกี่ยวข้องจากการขายจำนวน 629 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ในงบการเงินเฉพาะกิจการในปี 2553 และในส่วนของงบการเงินรวม กำไรจากการขายสุทธิบนงบการเงินรวมจำนวน 2,113 ล้านบาท ได้นำไปตั้งพักและแสดงหักจากรายการค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ และภาษีที่เกี่ยวข้องได้แสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้รายการบัญชีพัก - ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ ซึ่งจะทยอยรับรู้ตามส่วนของสินทรัพย์ที่ลดลง

ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ธนาคารธนชาตได้ซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มเติมอีกจำนวน 14,907,658 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 484 ล้านบาท จนทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทย รวมเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยสมัครใจตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553 เป็นต้นไป

2.3 การปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ

จากการที่ธนาคารธนชาตเข้าถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 47.58 ในเดือนเมษายน 2553 และเมื่อรวมส่วนที่บริษัทฯถืออยู่ก่อนอีกร้อยละ 4.97 รวมเป็นการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยในอัตราร้อยละ 52.55 และในวันเดียวกันได้ส่งผู้บริหารของธนาคารธนชาตร่วมเป็นกรรมการในธนาคารนครหลวงไทยในจำนวนที่สามารถควบคุมคะแนนเสียงในการลงมติได้จากอำนาจควบคุมโดยผ่านการถือหุ้นและการบริหารงานจึงถือว่าธนาคารนครหลวงไทยเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯและธนาคารธนชาตตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา และจากการซื้อหุ้นเพิ่มจนเป็นร้อยละ 99.24 ในเดือนมิถุนายน 2553 และเป็นร้อยละ 99.95 ในเดือนพฤศจิกายน 2553 ทำให้บริษัทฯและธนาคารธนชาตมีต้นทุนเงินลงทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 68,801 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (รวมค่าใช้จ่ายในการรวมธุรกิจสุทธิหลังหักรายการระหว่างกัน) ซึ่งในวันที่ 9 เมษายน 2553 ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการในเบื้องต้นเพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ และรับรู้ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนตามสัดส่วนการถือหุ้นเป็นส่วนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม

อย่างไรก็ตาม หลังจากการเข้าซื้อ ธนาคารธนชาตได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการใหม่เนื่องจากมีข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติม ทั้งนี้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอนุญาตให้มีการวัดมูลค่าใหม่ได้ภายในระยะเวลาไม่เกินกว่าหนึ่งปีนับจากวันซื้อ โดยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการหลังวัดมูลค่าใหม่มีรายละเอียดดังนี้

1. สินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย ธนาคารธนชาตได้มีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สิน และพบว่า ณ วันที่จ่ายซื้อเงินลงทุน มูลค่ายุติธรรม (Fair Value) ของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน 48,635 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามูลค่าสุทธิตามบัญชีจำนวน 4,264 ล้านบาท

2. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (Intangible Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดประโยชน์ในเชิงเศรษฐกิจในอนาคต ธนาคารธนชาตได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารนครหลวงไทย คิดเป็นมูลค่ารวม 4,100 ล้านบาท โดยเป็นส่วนของ (ก) Core Deposit Intangible การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดส่วนเพิ่มที่ได้จากเงินฝากที่มีต้นทุนต่ำ โดยพิจารณาจากการประหยัดจากต้นทุน (Cost Saving) ที่ได้จากเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ และ (ข) Customer Relationships การประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดของรายได้ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากลูกค้าของธนาคารนครหลวงไทย

3. หนี้สินที่ระบุได้หรือหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตได้มีการประเมินและพบว่าไม่มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ควรรับรู้เพิ่มเติม

ผลต่างของต้นทุนการรวมธุรกิจกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สินและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนข้างต้นตามสัดส่วนการถือหุ้นจำนวน 15,740 ล้านบาท ได้รับรู้เป็นส่วนของค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจในงบการเงินรวม และได้ปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบที่นำเสนอในงบการเงินปีก่อนเสมือนว่ามีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันซื้อ

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่บริษัทฯและธนาคารธนชาตมีอำนาจควบคุม มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		มูลค่ายุติธรรม	
	มูลค่าตามบัญชี	ก่อนปรับปรุง	หลังวัดมูลค่าใหม่
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	293	4,393	4,393
สินทรัพย์อื่น	435,702	437,016	439,966
รวมหนี้สิน	391,495	391,495	391,495
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	129	129	129
สินทรัพย์สุทธิ	44,371	49,785	52,735
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		68,801	68,801
ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ		18,688	15,740

ในการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ บริษัทฯและธนาคารธนชาตไม่ได้รวมการบันทึกรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องจากการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,466 ล้านบาท (หากได้มีการบันทึกหนี้สินภาษีเงินได้ดังกล่าว ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ หนี้สินภาษีเงินได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จะลดลงเหลือจำนวน 1,644 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่มีการประกาศใช้ในช่วงสิ้นปี) และไม่ได้รวมหนี้สินผลประโยชน์พนักงานจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเนื่องจากการเกษียณอายุของพนักงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 1,804 ล้านบาท เนื่องจากมาตรฐานการบัญชีทั้ง 2 ฉบับดังกล่าวยังไม่มีผลบังคับใช้ในวันที่มีการรวมธุรกิจ

การปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวข้างต้น และรวมถึงการที่บริษัทฯและธนาคารธนชาตได้มีการคำนวณค่าความนิยมใหม่ บริษัทฯและธนาคารธนชาตได้ปรับปรุงข้อมูลงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเสมือนว่าได้มีการบันทึกบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจอย่างสมบูรณ์ตั้งแต่วันที่ซื้อ ซึ่งมีผลทำให้งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553	
	ก่อนปรับปรุง	หลังปรับปรุง
เงินลงทุนสุทธิ	143,312	145,376
ทรัพย์สินรอการขาย	11,970	12,856
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4,805	4,805
ค่าความนิยม	16,620	13,671
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	35,626	35,627

2.4 การดำเนินการสำคัญภายหลังการเสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554

เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบการดำเนินการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาตตามที่ได้นำเสนอ โดยมีเงื่อนไขสำคัญคือธนาคารนครหลวงไทยต้องดำเนินการโอนกิจการและคืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตให้แก่กระทรวงการคลังภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และชำระบัญชีให้เสร็จสิ้นโดยเร็ว และให้ถือว่าภาระผูกพันระหว่างธนาคารธนชาตกับกองทุนฟื้นฟูฯ ให้เป็นไปตามสัญญา Share Purchase Agreement ลงวันที่ 11 มีนาคม 2553

และต่อมาเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 ของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารธนชาต ได้มีมติให้ดำเนินการโอนและรับโอนกิจการตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต ที่ ธปท.ให้ความเห็นชอบ โดยให้คณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยและคณะกรรมการธนาคารธนชาต เป็นผู้ดำเนินการและมีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติการดำเนินการที่เกี่ยวข้องทั้งหมด และเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีมติอนุมัติให้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาตในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 (วันโอนกิจการ)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารธนชาตได้เข้าทำสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด (Entire Business Transfer) ของธนาคารนครหลวงไทย โดยให้มีผลสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยจะเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สินและรวมถึงภาระผูกพันทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ที่มีอยู่ ณ วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และ/หรือหนี้สินที่อาจมีขึ้นในอนาคตมายังธนาคารธนชาต โดยมีราคารับโอนกิจการทั้งหมดสุทธิจำนวน 50,134 ล้านบาท โดยราคารับโอนกิจการดังกล่าวนี้กำหนดขึ้นตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม โดยธนาคารนครหลวงไทยได้รับรู้กำไรจากการโอนกิจการจำนวนประมาณ 5,299 ล้านบาท ซึ่งได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

แนวทางในการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน สรุปได้ดังนี้

- เงินให้สินเชื่อ มูลค่าที่โอนอ้างอิงจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีสุทธิจากสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- เงินลงทุน มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมสำหรับหลักทรัพย์อื่นคำนวณโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่าจากกระแสเงินสดหรือเงินปันผลที่คาดว่าจะได้รับหรือมูลค่าสุทธิตามบัญชี
- ทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หลังหักประมาณการส่วนลดซึ่งอ้างอิงจากประสบการณ์การขายในอดีต
- เงินรับฝาก/ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม สำหรับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้นส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว จึงถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี และสำหรับเงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะยาวมีอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยตลาดจึงถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- สินทรัพย์/หนี้สินอื่น โดยส่วนใหญ่ถือว่ามูลค่ายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี
- ภาระผูกพันของรายการนอกงบดุลและภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนต่าง ๆ โอนด้วยราคาตามบัญชี

มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่รับโอนที่มีสาระสำคัญ สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	67,649
เงินลงทุนสุทธิ	47,852
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	236,689
ทรัพย์สินรอการขาย	3,303
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,830
สินทรัพย์อื่น	17,754
เงินรับฝาก	255,968
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	58,366
หนี้สินอื่น	16,609
ราคารับโอนสุทธิ	50,134

ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้หยุดดำเนินธุรกิจทั้งหมด และเมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 คณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,846 ล้านบาท และต่อมาในพฤศจิกายน 2554 ธนาคารธนชาต ได้รับซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยเป็นการทั่วไป เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยขายหุ้นก่อนที่ธนาคารนครหลวงไทยจะทำการเลิกกิจการ ซึ่งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยเสนอขายหุ้นรวม 696,865 หุ้น คิดเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นจำนวน 2,112,375,422 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

และเมื่อวันที่ 6 ธันวาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารนครหลวงไทยเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” และได้ดำเนินการคืนใบอนุญาตให้ประกอบการธนาคารพาณิชย์และใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นธนาคารรับอนุญาตแก่กระทรวงการคลัง และจดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2554 และดำเนินการจดทะเบียนเลิกกิจการเมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2554

2.5 การโอนธุรกิจของบริษัทย่อยในกลุ่ม

<u>บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด</u>

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติอนุมัติแผนการควบรวมธุรกิจระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต”) และบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด (“บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย”) (ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่ม) โดยการโอนสินทรัพย์บางส่วนของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย มายังบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต ในราคาไม่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ โดยอ้างอิงจากมูลค่าตามบัญชีที่ปรับปรุงล่าสุดก่อนวันที่จะทำรายการ และในเดือนพฤศจิกายน 2553 ที่ประชุมใหญ่วิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว โดยเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ โดยถือว่าสัญญาโอนขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และภาระผูกพันตามสัญญาที่เกี่ยวกับธุรกิจวาณิชธนกิจจำนวนรวม 11 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในขณะที่สัญญาสิทธิเรียกร้องตามสัญญาแต่งตั้งตัวแทนและ/หรือนายหน้าในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงลูกหนี้และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จำนวนรวมสุทธิ 206 ล้านบาท และเงินที่ลูกค้าวางไว้เพื่อเป็นหลักประกันการชำระหนี้จำนวน 216 ล้านบาท ให้มีผลเป็นการโอนในวันที่ 1 มกราคม 2554 และรวมถึงรับโอนพนักงานบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย ด้วยในวันเดียวกัน

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้หยุดดำเนินกิจการชั่วคราวและเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีมติอนุมัติลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจาก 2,000 ล้านบาท เป็น 900 ล้านบาท ซึ่งได้ดำเนินการจดทะเบียนลดทุนชำระแล้วเมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2554

ในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทยออกไปในราคา 168 ล้านบาท โดยกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 40 ล้านบาท รับรู้ในงบการเงินรวม ซึ่งการจำหน่ายเงินลงทุนนี้เป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2554

<u>บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด</u>

เมื่อวันที่ 27 มกราคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติการเสนอซื้อและ/หรือขายหุ้นบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นเดิม โดยในเดือนพฤษภาคม 2554 ได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อในราคา 198 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

<u>ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)/บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด</u>

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (บริษัทที่จัดตั้งขึ้นใหม่ภายใต้การอนุญาตจาก ธปท. เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทยทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหารจัดการ) ได้ลงนามในสัญญาโอนสิทธิเรียกร้องในหนี้เงินกู้และทรัพย์สินรอการขาย และดำเนินการโอนสินทรัพย์ระหว่างกัน ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม
	(ล้านบาท)
- สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	9,062
- ทรัพย์สินรอการขาย	3,083

การโอนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวทั้งหมดถือเป็นการขายขาดในงบการเงินของผู้โอนและผู้รับโอน เนื่องจากผู้โอนได้สละการควบคุมในสินทรัพย์ที่ได้โอนไปแล้ว โดยมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและรับโอนได้คำนวณตามแนวทางพิจารณาการกำหนดราคาในการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าเป็นราคายุติธรรม ผลตอบแทนจากการโอนตามมูลค่าดังกล่าวจะถือเป็นมูลค่ายุติธรรมที่ใช้ในการรับรู้ราคาขายและมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนและรับโอน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

- ในกรณีของลูกหนี้ด้อยคุณภาพ มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากยอดหนี้คงค้างตามบัญชีสุทธิจากสำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

- ทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาประเมินที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด หลังหักประมาณการส่วนลดซึ่งอ้างอิงจากประสบการณ์การขายในอดีต

ภายใต้สัญญาการโอนขาย ผู้รับโอนสามารถใช้สิทธิเรียกร้องค่าเสียหายหากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญา อย่างไรก็ตาม กำไร(ขาดทุน)จากการโอนขายทั้งจำนวนและยอดคงค้างระหว่างกันได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมเนื่องจากเป็นการโอนขายกันในระหว่างกลุ่ม

<u>บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด</u>

เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารนครหลวงไทยได้อนุมัติขายเงินลงทุนในบริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด ที่ถืออยู่ทั้งหมดให้แก่บุคคลอื่น โดยได้ดำเนินการขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับผู้ซื้อแล้วเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2554 ในราคา 114 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการขายจำนวน 22 ล้านบาท รับรู้ในงบการเงินรวม

3. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

3.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ “การโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน” และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ดังนั้นบริษัทฯจึงได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า "บริษัทย่อย") ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
	2554	2553	2554	2553
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>				
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	83.44	-	-
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท ถิรวานิช จำกัด	99.90	99.90	-	-
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด	100.00	100.00	-	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>				
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ "ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)")	-	-	99.98	99.95
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	-	-	100.00	-
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	-	65.18	-
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	99.79
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	-	-	-	60.00

ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวมของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีหลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิรวม	
	2554	2553	2554	2553
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	818,978	406,663	18,848	16,729
บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)	-	406,974	8,603	9,980
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	20,285	19,753	1,962	1,467
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	11,195	11,008	(89)	482
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	7,142	5,148	1,974	1,520
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	3,873	3,953	1,377	1,343
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	11,361	-	284	-
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	12,033	-	171	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	3,915	3,653	396	379

ค) ธนาคารธนชาตได้ลงทุนเพิ่มในบริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ที่จัดตั้งใหม่ในเดือนมีนาคม 2554 โดยถือหุ้นในอัตราร้อยละ 100

ง) ในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารธนชาตได้รับโอนเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) จากธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 437,250,000 หุ้น ในราคา 536 ล้านบาท ตามเงื่อนไขในสัญญารับโอนกิจการทั้งหมด ทำให้ธนาคารธนชาตถือหุ้นในราชธานีลิสซิ่ง ในอัตราร้อยละ 48.35 และธนาคารธนชาตได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 437,486,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.52 บาท คิดเป็นจำนวนเงิน 665 ล้านบาท ในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 ทำให้ธนาคารธนชาตมีสัดส่วนการถือหุ้นในราชธานีลิสซิ่งเพิ่มเป็นร้อยละ 65.18 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว และถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย การซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวถือเป็นการรวมธุรกิจที่ดำเนินการสำเร็จเป็นขั้น ๆ ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดให้ธนาคารธนชาตวัดมูลค่าส่วนได้เสียที่ถืออยู่ก่อนหน้าวันที่การรวมธุรกิจโดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อ และรับรู้ผลกำไรที่เกิดขึ้นจำนวน 33 ล้านบาท ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)
มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ซื้อสำหรับส่วนได้เสียที่ถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ	556
หัก: มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียที่ถืออยู่ก่อนการรวมธุรกิจ	(523)
กำไรจากการตีราคาส่วนได้เสียจากการรวมธุรกิจซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน	33

นอกจากนี้ จากการรวมธุรกิจ ธนาคารธนชาตได้มีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ โดยได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการในเบื้องต้น เพื่อการบันทึกบัญชีการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจ โดยประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการที่สำคัญ ณ วันที่ธนาคารธนชาตมีอำนาจควบคุม มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	11,842	11,576
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	45	62
สินทรัพย์อื่น	1,502	1,512
รวมหนี้สิน	11,278	11,278
สินทรัพย์สุทธิ	2,111	1,872
ต้นทุนการรวมธุรกิจ		1,221

จากการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจนี้ ต้นทุนการรวมธุรกิจไม่แตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมสุทธิ ณ วันซื้อของสินทรัพย์และหนี้สินภายหลังการวัดมูลค่าซึ่งคำนวณตามสัดส่วนการถือหุ้นจึงไม่เกิดค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัทฯ ไม่ได้รวมการบันทึกรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 72 ล้านบาท ที่เกี่ยวข้องกับการปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรมเนื่องจากมาตรฐานการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ยังไม่มีผลบังคับใช้ในวันที่มีการรวมธุรกิจ อย่างไรก็ตาม หากได้มีการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ สินทรัพย์ภาษีเงินได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จะลดลงเหลือจำนวน 48 ล้านบาท (จากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่มีการประกาศใช้ในช่วงสิ้นปี)

ดังนั้น งบการเงินรวมจึงได้รวมงบแสดงฐานะการเงินของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมได้รวมรายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทดังกล่าว ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2554 (วันที่ธนาคารธนชาตมีอำนาจควบคุม) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และได้รับรู้ผลขาดทุนนับตั้งแต่วันที่ธนาคารธนชาตมีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือหุ้นคิดเป็นจำนวนเงินรวมประมาณ 14 ล้านบาท

ทั้งนี้ เพื่อเป็นข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้สามารถประเมินผลกระทบทางการเงินจากการรวมธุรกิจ ยอดรวมรายได้และกำไรสำหรับปีของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากได้รวมรายได้และกำไรของบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ที่นำมารวมกันโดยถือเสมือนว่าการรวมธุรกิจทั้งหมดในระหว่างปีเกิดขึ้นตั้งแต่วันต้นปี เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2554
รายได้รวมเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2554	67,989
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯเสมือนว่าได้นำมารวมกันตั้งแต่ 1 มกราคม 2554 (โดยไม่คำนึงถึงรายการปรับปรุงก่อนวันซื้อ)	5,019

จ) งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารนครหลวงไทย ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เนื่องจากธนาคารธนชาตได้เข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย และเริ่มมีอำนาจควบคุมในเดือนเมษายน 2553

ฉ) ในเดือนพฤษภาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมในราคา 198 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 26 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญทั้งหมดของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด ในราคา 168 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 40 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

ช) งบกำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัท ที ลิสซิ่ง จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 จนถึงวันที่ 30 เมษายน 2553 (วันที่จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป) โดยธนาคารธนชาตได้จำหน่ายเงินลงทุนในราคา 213 ล้านบาท และมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 27 ล้านบาท ในงบการเงินรวม

ซ) บริษัทฯจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น อย่างไรก็ตาม งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มิได้รวมฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทสินชฎาทอง จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยอ้อมผ่านธนาคารนครหลวงไทย ในอัตราร้อยละ 70 เนื่องจากบริษัทย่อยดังกล่าวเลิกกิจการและอยู่ระหว่างชำระบัญชี และธนาคารนครหลวงไทยได้ตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และในระหว่างไตรมาส 3 ของปี 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวแล้วทั้งจำนวน

ฌ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันบริษัทฯได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว

ญ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว

ฎ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

3.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

4. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 31	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบันนี้ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมบริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีของปีปัจจุบัน การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสะสมยกมาต้นปี (1 มกราคม 2554) ลดลงเป็นจำนวน 1,170 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: กำไรสะสมลดลงเป็นจำนวน 13 ล้านบาท) ซึ่งผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนี้ทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไร (หลังหักส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 101 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.08 บาทต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ: กำไรลดลงเป็นจำนวน 7 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้นลดลง 0.006 บาทต่อหุ้น)

5. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ตีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

6. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

6.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กลต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

<u>สัญญาประกันภัย</u>

เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน 1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครอง

รายได้เบี้ยประกันภัยแสดงสุทธิจากเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

<u>สัญญาประกันชีวิต</u>

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและส่งคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นปี

6.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตั๋วเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) สำหรับสัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงินที่ทำขึ้นตั้งแต่ 1 มกราคม 2550 จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

6.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและจะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไป เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวม ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง จะใช้แบบจำลองที่กำหนดขึ้นเองโดยบริษัทย่อย (Internal Model) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม (2553: มูลค่ายุติธรรมประเมินโดยสถาบันการเงินผู้ขาย) และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธปท.

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เผื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน โดยผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมที่บันทึกในส่วนของเจ้าของจะทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของตราสารหนี้

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

6.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

6.6 เงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์”

6.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ก) บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน ซึ่งหลักประกันดังกล่าวรวมถึงรถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กลต.

ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้าง (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะตัดจำหน่ายลูกหนี้เช่าซื้อเป็นหนี้สูญเมื่อบริษัทย่อยดังกล่าวได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

6.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

6.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมิน แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ก) ที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

ข) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

อาคาร	-	20 - 30 ปี
ส่วนปรับปรุงอาคาร	-	5 - 10 ปี
เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์	-	3 - 10 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ค) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

6.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

6.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

6.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

6.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

6.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

6.17 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากเบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งสิ้นที่มีอยู่ ซึ่งประมาณจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ในอดีตและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันที่ในงบการเงิน

6.18 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อและสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองค่าสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อและเงินมัดจำที่บริษัทย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประมาณการเป็นสัดส่วนตามสัญญาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

6.19 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

<u>สัญญาประกันภัย</u>

บริษัทย่อยตั้งเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ก่อนการประกันภัยต่อตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

การประกันภัยทางทะเลสำหรับการขนส่งเฉพาะเที่ยว	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	- เต็มจำนวนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง
การประกันภัยอื่น	- วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)

และในปี 2554 คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ”)ได้กำหนดให้บริษัทย่อยจัดสรรเงินสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดก่อนการเอาประกันภัยต่อ (Gross Unexpired Risk Reserve) เพิ่มเติมเป็นจำนวนไม่น้อยกว่าผลต่างของมูลค่าสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับมูลค่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ในกรณีที่สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้น้อยกว่ามูลค่าสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยสำรองสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดให้คำนวณโดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อยคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Valuation or NPV) และตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation or GPV)

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (NPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตรามรณะ อัตราเจ็บป่วย อายุและอัตราคิดลด

เงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) เป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตรามรณะและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต ซึ่งการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศ คปภ. เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554

6.20 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ในปี 2554 คปภ. ได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณด้วยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี (เดิมบริษัทย่อยตั้งสำรอง IBNR ในจำนวนที่สูงกว่าระหว่างจำนวนเงินสำรองค่าสินไหมที่คำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยหักด้วยจำนวนที่ตั้งในบัญชีและวิธีร้อยละ 2.5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน)

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

6.21 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายล่วงหน้าตามสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นสิทธิการเช่า และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายโดยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า และเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

6.22 การขายลูกหนี้ตั๋วเงิน

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารบันทึกการขายลดตั๋วเงินแบบที่ธนาคารให้อาวัล หรือการขายลดตั๋วเงินที่ไม่มีการให้อาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตั๋วเงิน” และจะบันทึกรายการขายลดตั๋วเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอาวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อมีสิทธิไล่เบี้ย โดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วเงินและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า”

6.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน บริษัทฯรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินที่มิได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

บริษัทย่อยบันทึกภาระจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งมีไว้เพื่อค้าเป็นรายการนอกงบการเงิน และจะรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากราคาที่ใช้ชำระราคา ณ สิ้นวันทำการของบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาของตลาดอนุพันธ์ได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด

6.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

6.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

6.26 ผลประโยชน์พนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก บริษัทฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีของปีปัจจุบัน

6.27 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

6.28 ภาษีเงินได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐโดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

6.29 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

7. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

7.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ กลต.ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสภาวะเศรษฐกิจ

7.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

7.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

7.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

7.6 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่ามีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

7.7 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยวิธีประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทบทวนประมาณการอายุการให้ประโยชน์หากพบว่ามีการเปลี่ยนแปลง

7.8 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ฝ่ายบริหารได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้ว หากพบว่าความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

7.9 ส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท.

ในการประมาณส่วนแบ่งขาดทุนตามสัญญาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยประมาณการจากข้อมูลล่าสุดที่ได้รับจาก บสท. และประมาณการจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอยู่และสภาวะการณ์ในปัจจุบัน

7.10 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย และปรับเพิ่มด้วยค่าความเสี่ยงและค่าการเบี่ยงเบน โดยข้อสมมติหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราการต่ออายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร อัตรามรณะ อัตราการเจ็บป่วย อายุ ค่าใช้จ่ายและอัตราคิดลด ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

7.11 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายโดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported - IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากล โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทน ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

7.12 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติต่างๆในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการมรณะและอัตราเงินเฟ้อ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

7.13 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการและการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

8. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,492	2,000	7,492	4,821	26,000	30,821
ธนาคารพาณิชย์	579	8,518	9,097	879	21,022	21,901
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	40	8,238	8,278	43	14,545	14,588
สถาบันการเงินอื่น	197	22,618	22,815	150	16,099	16,249
รวม	6,308	41,374	47,682	5,893	77,666	83,559
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	11	11	-	34	34
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(193)	(193)	-	(162)	(162)
รวมในประเทศ	6,308	41,192	47,500	5,893	77,538	83,431
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,449	13,470	14,919	776	169	945
เงินยูโร	119	-	119	119	-	119
อื่น ๆ	523	103	626	495	114	609
รวม	2,091	13,573	15,664	1,390	283	1,673
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	68	68	-	1	1
รวมต่างประเทศ	2,091	13,641	15,732	1,390	284	1,674
รวม	8,399	54,833	63,232	7,283	77,822	85,105

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	75	-	75	68	-	68
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	-	1	1	-	1
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	20	20
รวมในประเทศ	76	-	76	69	20	89

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯมีเงินฝากกับบริษัทย่อยจำนวน 68 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (2553: 57 ล้านบาท)

9. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง		จำนวนเงินตามสัญญา*
ประเภทความเสี่ยง	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	858	820	63,491	509	296	53,139
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	1,706	31,788	3	5	3,488
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	64	60	5,957	72	66	5,657
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	3,967	-	-	13,681
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	29	9	2,212	959	235	8,533
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	585	291	15,445	1,574	339	21,529
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	641	-	-	-
รวม	1,536	2,886	123,501	3,117	941	106,027

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีภาระต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มิได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ (ค้างจ่าย) ตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์อื่น/หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	2554	2553
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	80.01	73.91
บุคคลภายนอก	19.99	26.09
รวม	100.00	100.00

10. เงินลงทุน

10.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,883	10,855	324	325	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,771	4,758	31	31	7	7	10	10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	642	637	3,015	3,023	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	38	45	78	87	-	-	-	-
	16,334	16,295	3,448	3,466	7	7	10	10
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(39)		18		-		-	
สุทธิ	16,295		3,466		7		10	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553		2554		2553	
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40,977	41,103	52,685	52,604	100	100	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,409	18,553	9,853	10,017	20	20	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	25,515	25,425	12,704	12,920	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	7,752	8,553	8,068	9,137	264	565	317	607
	92,653	93,634	83,310	84,678	384	685	317	607
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	985		1,372		301		290	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)		(4)		-		-	
สุทธิ	93,634		84,678		685		607	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	28,575	29,434	39,102	39,446	419	419	2,270	2,266
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	6,592	7,189	5,884	6,080	3,636	3,625	3,646	3,646
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,500	1,488	5,704	5,719	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,658	1,352	1,802	1,447	929	824	1,002	861
	38,325	39,463	52,492	52,692	4,984	4,868	6,918	6,773
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(306)		(355)		(105)		(141)	
สุทธิ	38,019		52,137		4,879		6,777	
เงินลงทุนทั่วไป								
หน่วยลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	671		845		-		-	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,926		4,247		163		209	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	84		84		-		-	
	4,681		5,176		163		209	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(118)		(81)		(77)		(77)	
สุทธิ	4,563		5,095		86		132	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	152,511		145,376		5,657		7,526	

10.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	2554					2553				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	20,131	20,828	18	40,977	-	31,163	21,491	31	52,685
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,557	14,856	1,996	18,409	-	4,130	5,600	123	9,853
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	19,020	6,495	-	25,515	-	904	11,800	-	12,704
รวม	-	40,708	42,179	2,014	84,901	-	36,197	38,891	154	75,242
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	36	103	41	180	-	13	278	8	299
รวม	-	40,744	42,282	2,055	85,081	-	36,210	39,169	162	75,541
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	6,833	15,682	6,060	28,575	-	6,519	11,127	21,456	39,102
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	3,990	2,288	314	6,592	-	1,356	3,063	1,465	5,884
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,500	-	-	1,500	-	4,799	905	-	5,704
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน [1]	1,646	8	4	-	1,658	1,773	17	12	-	1,802
รวม	1,646	12,331	17,974	6,374	38,325	1,773	12,691	15,107	22,921	52,492
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(306)	-	-	-	(306)	(355)	-	-	-	(355)
รวม	1,340	12,331	17,974	6,374	38,019	1,418	12,691	15,107	22,921	52,137
รวมตราสารหนี้	1,340	53,075	60,256	8,429	123,100	1,418	48,901	54,276	23,083	127,678

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	2554					2553				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเผื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	100	-	-	100	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	20	-	20	-	-	-	-	-
รวม	-	100	20	-	120	-	-	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	419	-	-	419	-	2,270	-	-	2,270
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	3,636	3,636	-	10	-	3,636	3,646
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน [1]	929	-	-	-	929	1,002	-	-	-	1,002
รวม	929	419	-	3,636	4,984	1,002	2,280	-	3,636	6,918
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(105)	-	-	-	(105)	(141)	-	-	-	(141)
รวม	824	419	-	3,636	4,879	861	2,280	-	3,636	6,777
รวมตราสารหนี้	824	519	20	3,636	4,999	861	2,280	-	3,636	6,777

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผิดนัดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

10.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนเกินทุนและส่วนต่ำกว่าทุนของเงินลงทุนคงเหลือในส่วนของเจ้าของในงบการเงินรวม จำนวนประมาณ 15 ล้านบาทและ 71 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ (2553: คงเหลือส่วนเกินทุน 18 ล้านบาท และส่วนต่ำกว่าทุน 125 ล้านบาท ในงบการเงินรวม)

10.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดรวมเงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้ ที่ออกโดยบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") ซึ่งได้รับจากการโอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. จำนวน 4 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (2553: ตั๋วสัญญาใช้เงินจากการโอนขายลูกหนี้ 715 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 320 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ) อย่างไรก็ตาม ยอดราคาโอนที่ได้รับชำระเงินเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วยังสามารถเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้อีกทีหลังจากที่ บสท. ได้สอบทานราคาหรือได้มีการประเมินหลักประกันหรือปรับปรุงราคา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยยังไม่สามารถประมาณส่วนแบ่งผลขาดทุนที่แน่นอนได้ เนื่องจาก บสท. ได้เลิกกิจการและปัจจุบันอยู่ระหว่างการชำระบัญชี อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเป็นจำนวนประมาณ 383 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 183 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงไว้ในส่วนของประมาณการหนี้สิน (2553: 383 ล้านบาท ในงบการเงินรวมและ 183 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 46.2

10.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาตที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier I) จำนวน 3,636 ล้านบาท ซึ่งหุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ โดยจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อธนาคารธนชาตเลิกกิจการหรือเมื่อเข้าเงื่อนไขตามที่ได้ระบุไว้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารธนชาตบวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

10.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
อุตสาหกรรมการผลิตและพาณิชย์	843	800	419	400
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	761	1,307	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

ซึ่งในจำนวนดังกล่าวข้างต้นรวมเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่บริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 20 ของจำนวนหน่วยที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทย่อยไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว ซึ่งอยู่ภายใต้การจัดการที่เป็นอิสระของผู้จัดการกองทุนรวมตามรายละเอียดของโครงการจัดการกองทุนรวม และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานกลต. ดังนั้น บริษัทย่อยจึงบันทึกเงินลงทุนในกองทุนรวมดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายหรือเงินลงทุนทั่วไปขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการลงทุน

	งบการเงินรวม			
	2554		2553	
ชื่อหลักทรัพย์	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	สัดส่วนเงินลงทุน
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กองทุนรวมธุรกิจไทย 3	144	60.00	355	60.00
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัพย์ทวี	36	56.00	76	56.00
กองทุนรวมบิสสิเนสแสตรทิจิกฟันด์	278	67.33	278	67.33
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้ระยะยาว	62	27.79	60	27.79
กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้ต่างประเทศ 51	50	22.63	50	22.63

10.7 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,658	1,802	929	1,002
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(306)	(355)	(105)	(141)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	1,352	1,447	824	861

	2554				2553			
	จำนวนราย	ยอดหนี้คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	อัตราผลตอบแทน (Yield)	จำนวนราย	ยอดหนี้คงค้างตามสัญญาเดิม	ราคาทุนที่รับโอน	อัตราผลตอบแทน (Yield)
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นปี	911	11,806	1,658		1,396	12,876	1,802	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นปี	263	5,546	929		343	6,221	1,002	

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนในรูปแบบต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	7	35	35		
รวม	7	35	35		
2553					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	10	66	66		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	2	2	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	4
รวม	12	68	68		

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่จะรับโอนตาม สัญญา	มูลค่าสินทรัพย์ ที่จะรับโอน ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	2	2		
รวม	1	2	2		
2553					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	31	31		
รวม	2	31	31		

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีมีระยะเวลาของสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี 2554 และ 2553 ได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	2554		2553	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	-	-	1	-
มีกำหนดชำระในปี	7	35	11	68
รวม	7	35	12	68

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี	1	2	2	31
รวม	1	2	2	31

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

10.8 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อด้อยค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	7	7	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์	1	1	3	3	-	-	3	3
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	215	251	1,218	1,279	1,780	1,828	225	251

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ค่าเผื่อด้อยค่าที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	86	109	714	752	1,085	1,105	71	85

11. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

11.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
<u>บริษัทย่อย</u>									
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	55,137	55,137	50.96	50.96	29,056	29,056	1,124	552
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,000	1,000	100.00	100.00	1,000	1,000	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	572	572	83.44	83.44	469	469	262	157
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ลงทุนในสิทธิเรียกร้องในหนี้หรือสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	395	420	99.80	99.80	395	420	20	145
บริษัท ถิรวานิช จำกัด	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	6	6	99.90	99.90	34	34	-	-
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด	ยังไม่เริ่มดำเนินกิจการค้า	2	2	100.00	100.00	2	2	-	-
<u>บริษัทร่วม</u>									
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์โรงแรมและบริการ	1,886	1,886	10.00	10.00	658	658	94	90
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ						31,614	31,639	1,500	944
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(16)	(16)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ						31,598	31,623		

11.2 งบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ ที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน วิธีราคาทุน		มูลค่าเงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม		ส่วนแบ่งผลกำไร (ขาดทุน) สำหรับ ปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,886	1,886	19.90	19.90	948	948	1,639	1,591	188	178	234	323
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต (ประกอบธุรกิจประกันชีวิต)	500	500	25.00	25.00	104	104	34	82	-	-	(46)	(24)
บจ. สยามซิตี้ประกันภัย (ประกอบธุรกิจประกันภัย)	-	40	-	45.50	-	92	-	109	10	-	(8)	17
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง (ประกอบธุรกิจให้เช่ารถยนต์แบบเช่าซื้อและลิสซิ่ง)	-	823	-	48.35	-	403	-	457	12	-	78	54
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					1,052	1,547	1,673	2,239	210	178	258	370

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

ในเดือนตุลาคม 2554 ธนาคารธนชาตได้ใช้สิทธิซื้อหุ้นเพิ่มสามัญเพิ่มทุนในบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเพิ่มจากร้อยละ 48.35 เป็นร้อยละ 65.18 และเปลี่ยนสภาพจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย

11.3 ในระหว่างปี 2554 กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ลดจำนวนหน่วยลงทุนโดยจ่ายคืนให้แก่บริษัทฯรวมจำนวน 25 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันประกาศจ่ายคืนหน่วยลงทุน โดยบริษัทฯมีกำไรจากการรับคืนทุนจำนวน 6 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว

11.4 งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ได้รวมสินทรัพย์จำนวน 20 ล้านบาท และหนี้สิน 0.2 ล้านบาท (ก่อนหักรายการระหว่างกัน) ของบริษัท ถิรวานิช จำกัด ซึ่งจดทะเบียนเลิกบริษัทแล้วและอยู่ระหว่างการชำระบัญชี ซึ่งงบการเงินของบริษัทย่อยดังกล่าวที่นำมารวมในงบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยซึ่งยังไม่ผ่านการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี

11.5 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรก่อนภาษีเงินได้	503	568	157	158	321	-
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(13)	(10)	(11)	(29)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	(42)	95	6	2	12	-
โอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(251)	(348)	(9)	(5)	(221)	-
อื่น ๆ	(22)	(3)	2	(2)	-	-
	175	302	145	124	112	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	72	43	-	-	85	-
รายได้ดอกเบี้ย	(128)	(181)	(50)	(6)	(273)	-
รายได้เงินปันผล	(9)	(1)	-	-	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	127	167	47	6	232	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	-	-	-	-	(83)	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(89)	(93)	(31)	(79)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	148	237	111	45	73	-
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น)ลดลง						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	(576)	130	(130)	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	82	5	25	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	248	259	36	27	(8,010)	-
ทรัพย์สินรอการขาย	322	246	116	95	(3,093)	-
สินทรัพย์อื่น	(5)	(3)	6	2	(47)	-
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น(ลดลง)						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	9,822	-
หนี้สินอื่น	(200)	233	24	5	123	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(63)	1,184	168	199	(1,132)	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนระยะยาว	106	210	-	-	-	-
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุนระยะยาว	1	3	-	-	4	-
เงินสดรับจากเงินปันผล	9	1	-	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	116	214	-	-	4	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับค่าหุ้น	-	-	-	-	2,000	-
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	-	(1,400)	-	-	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(72)	(43)	-	-	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	-	-	(315)	(243)	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(72)	(1,443)	(315)	(243)	2,000	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง) สุทธิ	(19)	(45)	(147)	(44)	872	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	85	130	171	215	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	66	85	24	171	872	-

11.6 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ทุนเรียกชำระ 30 กันยายน		สินทรัพย์รวม 30 กันยายน		หนี้สินรวม 30 กันยายน		รายได้รวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
1,886	1,886	27,409	28,752	13,916	14,006	8,582	8,548	1,182	2,477

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินสำหรับงวดบัญชีที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล โดยใช้ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ โดยอ้างอิงจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่สอบทานโดยผู้สอบบัญชี และปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน เนื่องจากฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เห็นว่าผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ไม่แตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ข) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด และบริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และสำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม สำหรับงวด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		กำไร(ขาดทุน)สุทธิ สำหรับงวด สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัท สยามซัมซุงประกันชีวิต จำกัด	500	500	1,989	2,073	1,854	1,766	1,170	911	(184)	(98)
บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด	-	40	-	932	-	689	414	632	(17)	37
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	-	823	-	9,549	-	8,270	913	695	160	112

รายได้ กำไร(ขาดทุน)สุทธิและส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)ของเงินลงทุนในบริษัทร่วมคำนวณจากงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีตั้งแต่วันที่เข้าถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวและคิดตามส่วนได้เสียที่มีอยู่หรือจนถึงวันที่ขายหุ้นออกไปหรือเปลี่ยนสภาพเป็นบริษัทย่อย

11.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
บมจ. เอ็ม บี เค	3,313	3,791	1,664	1,904
บมจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	616	-	-

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
เงินเบิกเกินบัญชี	23,358	24,562	-	-
เงินให้กู้ยืม	272,788	277,614	198	205
ตั๋วเงินรับ	49,975	62,156	1,008	1,008
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	326,115	272,196	139	345
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,084	2,366	-	-
อื่น ๆ	234	429	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(39,686)	(32,360)	(8)	(13)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	634,868	606,963	1,337	1,545
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	980	956	9	9
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี บวกดอกเบี้ยค้างรับ	635,848	607,919	1,346	1,554
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(26,166)	(25,450)	(259)	(365)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(429)	(707)	-	(140)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(386)	(464)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	608,867	581,298	1,087	1,049
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	1,926	1,341	-	-
ลูกหนี้อื่น	310	1,342	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	2,236	2,683	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(305)	(1,338)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	1,931	1,345	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	610,798	582,643	1,087	1,049

12.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	622,859	450	623,309	593,376	4,794	598,170
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	7,282	5,853	13,135	7,468	3,834	11,302
เงินสกุลอื่น ๆ	395	425	820	372	-	372
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	630,536	6,728	637,264	601,216	8,628	609,844
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจากการโอนขายระหว่างกัน	(160)	-	(160)	(198)	-	(198)
รวม *	630,376	6,728	637,104	601,018	8,628	609,646

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,337	-	1,337	1,545	-	1,545
รวม *	1,337	-	1,337	1,545	-	1,545

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2554							
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
การเกษตรและเหมืองแร่	10,453	27	95	104	165	10,844	4	10,848
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	61,042	4,365	3,363	6,746	6,760	82,276	59	82,335
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	42,755	1,463	590	736	2,719	48,263	12	48,275
การสาธารณูปโภคและบริการ	49,553	3,317	1,009	1,529	3,191	58,599	61	58,660
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	68,656	1,515	560	1,229	1,849	73,809	-	73,809
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,236	2,236
เพื่อเช่าซื้อ	242,022	27,443	664	648	2,371	273,148	13,342	286,490
อื่น ๆ	48,360	2,076	673	763	2,274	54,146	125	54,271
อื่น ๆ	18,927	181	188	14	1,028	20,338	2	20,340
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	541,768	40,387	7,142	11,769	20,357	621,423	15,841	637,264
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจากการโอนขายระหว่างกัน								(160)
รวม *								637,104

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2553							
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,124	2,432	193	72	164	10,985	-	10,985
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	73,914	8,668	1,700	8,461	5,073	97,816	2	97,818
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,690	1,991	1,552	644	2,831	52,708	46	52,754
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,587	4,491	1,452	1,661	3,245	66,436	5	66,441
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	72,976	1,902	589	826	1,564	77,857	-	77,857
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,683	2,683
เพื่อเช่าซื้อ	218,569	15,425	783	609	2,817	238,203	1,740	239,943
อื่น ๆ	15,478	842	428	170	1,091	18,009	64	18,073
อื่น ๆ	40,282	781	204	622	1,398	43,287	3	43,290
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	530,620	36,532	6,901	13,065	18,183	605,301	4,543	609,844
หัก: กำไรส่วนของเงินต้นจากการโอนขายระหว่างกัน								(198)
รวม *								609,646

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,000	-	-	-	-	1,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	2	-	4	-	16	22
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	131	131
อื่น ๆ	3	-	-	-	178	181
รวม*	1,005	-	4	-	328	1,337

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ	1,000	-	-	-	-	1,000
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การสาธารณูปโภคและบริการ	-	-	-	-	1	1
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	2	3	-	9	8	22
เพื่อเช่าซื้อ	91	9	1	3	228	332
อื่น ๆ	4	-	-	1	183	188
รวม*	1,097	12	1	13	422	1,545

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ กลต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	332	436	332	436
ธุรกิจธนาคาร	17,989	35,520	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	1,339	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	20,918	2,164	-	-

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
บริษัทฯ	229	330	229	330
ธุรกิจธนาคาร	16,558	44,046	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	306	1,339	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

12.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
รูปแบบการปรับโครงสร้าง	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (1)	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (1)	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	38,745	16,599	16,599		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	14	989	989	ที่ดินเปล่าและหุ้นสามัญ	462
รวม	38,759	17,588	17,588		
2553					
การโอนสินทรัพย์	3	24	24	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	37
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	5,998	11,041	10,974		
การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	6	203	189	ที่ดิน	173
รวม	6,007	11,268	11,187		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ (1)	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้ (1)	ชนิดของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา	มูลค่าของสินทรัพย์ที่จะรับโอนตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2554					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	43	7	7		
รวม	43	7	7		
2553					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	28	25	25		
รวม	28	25	25		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2554 และ 2553 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	1,266	1,749	1,305	593
มีกำหนดชำระในปี	965	1,887	733	808
น้อยกว่า 5 ปี	27,991	8,649	2,112	1,739
5 - 10 ปี	8,502	5,219	1,616	7,328
10 - 15 ปี	14	45	114	459
มากกว่า 15 ปี	21	39	127	260
รวม	38,759	17,588	6,007	11,187

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนรายลูกหนี้	2554 ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้	2553 จำนวนรายลูกหนี้	2553 ยอดคงเหลือตามบัญชีหลังการปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	3	1	6	12
มีกำหนดชำระในปี	36	3	22	13
น้อยกว่า 5 ปี	4	3	-	-
รวม	43	7	28	25

ข้อมูลสำหรับปี 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	1,458	1,270	2	7
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	107	105	13	29
กำไรจากการตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	6	21	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	5,742	4,925	22	83
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	295	400	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	40	131	-	-

วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังนี้

	จำนวนรายของลูกหนี้ทั้งหมด		ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	พันราย	พันราย			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	3.6	7.6	60	57	120	122	26	26
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,378.9	944.3	52,289	13,944	25,803	5,324	9,350	2,414
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	-	358.7	-	6,247	-	22,871	-	9,560
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.9	0.4	3	3	35	35	35	35
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.5	-	1,630	-	12,978	-	5,173	-
บริษัทย่อยอื่น	5.9	6.1	243	283	1,119	1,404	245	424

12.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ จำนวน 282,703 ล้านบาท ในงบการเงินรวม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	98,663	218,218	11,317	328,198
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(15,595)	(23,685)	(515)	(39,795)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	83,068	194,533	10,802	288,403
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(5,700)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				282,703

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	89,626	177,745	7,191	274,562
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(13,978)	(18,246)	(242)	(32,466)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	75,648	159,499	6,949	242,096
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(5,370)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				236,726

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	139	-	-	139
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(8)	-	-	(8)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	131	-	-	131
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(131)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	345	-	-	345
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(13)	-	-	(13)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	332	-	-	332
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(233)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				99

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

12.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม[1]						
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [2]		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2554	2553	2554	2553	(ร้อยละ)	2554	2553
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	542,595	531,383	201,388	189,336	1	4,049	2,179
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	40,463	36,603	18,290	16,955	2	721	2,249
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,151	6,919	3,897	2,978	100	3,897	3,071
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	11,775	13,072	7,509	8,206	100	7,509	8,283
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,405	18,253	9,005	9,371	100	9,209	9,455
รวม	622,389	606,230	240,089	226,846		25,385	25,237
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						417	707
รวม						25,802	25,944

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(2) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ [1]		อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อฯ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2554	2553	2554	2553	(ร้อยละ)	2554	2553
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,005	1,097	1,000	1,091	1	10	10
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	12	-	8	2	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4	1	-	1	100	-	1
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	13	-	4	100	-	4
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	337	431	249	350	100	249	350
รวม	1,346	1,554	1,249	1,454		259	365
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้						-	140
รวม						259	505

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับและหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้ท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ของธนาคารธนชาตบางส่วน ซึ่งธนาคารธนชาตได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้กรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการผ่อนผันการชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การขยายเวลาการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้และรวมถึงการคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุและไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารธนชาตมีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวรวมจำนวน 27,783 ราย และคิดเป็นจำนวนประมาณ 22,096 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและธนาคารธนชาตเชื่อว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากสถานการณ์ดังกล่าว

12.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อยในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ	4	4	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	7	8	888	456	110	113	790	359
3. บริษัทอื่นที่มิใช่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	9	11	585	750	334	753	236	275
4. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,326	1,344	24,966	31,853	12,324	14,343	13,574	14,298

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	72	109	102	113	85	107	30	39

12.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้		มูลหนี้สุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	1,930	1,344	-	-	1,930	1,344
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	4	2	3	1	1
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	303	1,335	303	1,335	-	-
รวม	2,236	2,683	305	1,338	1,931	1,345

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ กลต. กำหนดโดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

12.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	12,846	1,568
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	363	40
มากกว่า 1 ปี	66	48
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	205	107
รวม	13,480	1,763
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	792	212

12.11 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	จำนวนเงินต้นคงค้าง 2554	2553
				ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย					
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	เมื่อทวงถาม	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาต	1,000	1,000
รวม				1,000	1,000

13. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2554								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
ยอดต้นปี	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยที่ซื้อมาในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	542	542
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยที่จำหน่ายในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(1,022)	(1,022)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	1,870	(1,528)	988	(575)	1,586	(290)	2,051	92	2,143
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	253	161	-	414	10	424
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(20)	(452)	(936)	-	(1,408)	(75)	(1,483)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	(142)	-	(1,057)	-	(1,199)	-	(1,199)
ยอดปลายปี	4,049	721	3,897	7,509	9,209	417	25,802	1,098	26,900

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2553								
	บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
ยอดต้นปี	909	190	1,237	1,345	5,709	387	9,777	659	10,436
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยที่ซื้อมาในระหว่างปี	971	2,854	1,346	4,745	6,244	-	16,160	1,074	17,234
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อยที่จำหน่ายในระหว่างปี	-	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	299	(795)	488	2,437	(1,034)	320	1,715	(28)	1,687
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	222	77	-	299	16	315
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	(466)	(600)	-	(1,066)	(106)	(1,172)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(941)	-	(941)	-	(941)
ยอดปลายปี	2,179	2,249	3,071	8,283	9,455	707	25,944	1,551	27,495

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	10	-	1	4	350	140	505
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างปี	-	-	(1)	(4)	(21)	(140)	(166)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	5	-	5
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	-	(3)
โอนกลับจากการขายหนี้	-	-	-	-	(82)	-	(82)
ยอดปลายปี	10	-	-	-	249	-	259

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
ยอดต้นปี	29	2	17	22	378	140	588
จำนวนที่ปรับลดในระหว่างปี	(19)	(2)	(16)	(18)	(43)	-	(98)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	21	-	21
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6)	-	(6)
ยอดปลายปี	10	-	1	4	350	140	505

14. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นปี	464	98	-	-
ยอดยกมาของบริษัทย่อยที่ซื้อมาในระหว่างปี	-	472	-	-
จำนวนที่ลดลงในระหว่างปี	(35)	(40)	-	-
จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(43)	(39)	-	-
โอนกลับจากการลดหนี้ให้ลูกหนี้	-	(27)	-	-
ยอดปลายปี	386	464	-	-

15. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	39,364	542,595	-	-	162	582,121
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	40,463	-	-	109	40,572
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	7,151	-	-	5	7,156
จัดชั้นสงสัย	-	11,775	-	-	4	11,779
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	20,405	453	761	341	21,960
รวม	39,364	622,389	453	761	621	663,588

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2553					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	51,797	531,383	-	-	193	583,373
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	36,603	-	-	86	36,689
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	6,919	-	-	8	6,927
จัดชั้นสงสัย	-	13,072	-	-	14	13,086
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	18,253	341	824	608	20,026
รวม	51,797	606,230	341	824	909	660,101

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2554					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	-	1,005	-	-	-	1,005
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	1	1
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4	-	-	1	5
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	337	198	412	83	1,030
รวม	-	1,346	198	412	85	2,041

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2553					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	20	1,097	-	-	-	1,117
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	12	-	-	3	15
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัย	-	13	-	-	-	13
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	431	234	484	83	1,232
รวม	20	1,554	234	484	86	2,378

16. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น/โอน	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	9,238	-	178	(1,208)	(427)	7,781
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,532	-	17	(235)	427	1,741
สังหาริมทรัพย์	292	4	3,187	(3,116)	-	367
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,313	-	116	(80)	(78)	1,271
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,138	-	37	(204)	78	1,049
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	168	-	(52)	-	-	116
รวมทรัพย์สินรอการขาย	13,681	4	3,483	(4,843)	-	12,325
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(825)	-	(172)	232	-	(765)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	12,856	4	3,311	(4,611)	-	11,560

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,580	6,656	259	(1,179)	(78)	9,238
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,489	16	52	(103)	78	1,532
สังหาริมทรัพย์	434	-	3,742	(3,884)	-	292
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	506	577	155	(31)	106	1,313
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	1,346	7	193	(302)	(106)	1,138
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน						
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	168	-	-	-	168
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,355	7,424	4,401	(5,499)	-	13,681
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(831)	-	(314)	320	-	(825)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,524	7,424	4,087	(5,179)	-	12,856

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,672	13	(86)	(263)	1,336
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	236	-	(31)	263	468
สังหาริมทรัพย์	3	2	(3)	-	2
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	136	-	-	(74)	62
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	363	26	(43)	74	420
อื่นๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	130	31	(4)	(127)	30
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	-	-	(26)	127	101
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,540	72	(193)	-	2,419
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(484)	(17)	89	-	(412)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,056	55	(104)	-	2,007

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	เปลี่ยนผู้ประเมิน	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,960	13	(301)	-	1,672
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	249	-	(13)	-	236
สังหาริมทรัพย์	6	9	(12)	-	3
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	76	42	-	18	136
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	402	23	(44)	(18)	363
อื่นๆ					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	-	130	-	-	130
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,693	217	(370)	-	2,540
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(531)	(24)	71	-	(484)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,162	193	(299)	-	2,056

17. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	4,664	2,778	4,245	203	135	12,025
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	12	37	6	7	-	62
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(25)	(1)	-	(26)
ซื้อเพิ่ม	31	10	430	11	327	809
โอน/จำหน่าย	-	114	(358)	(73)	(316)	(633)
31 ธันวาคม 2554	4,707	2,939	4,298	147	146	12,237
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	246	2,578	89	-	2,913
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(13)	(1)	-	(14)
โอน/จำหน่าย	-	(6)	(533)	(62)	-	(601)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	221	762	46	-	1,029
31 ธันวาคม 2554	-	461	2,794	72	-	3,327
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2553	-	-	1	-	-	1
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(1)	-	-	(1)
เพิ่มในระหว่างปี	68	26	1	-	-	95
31 ธันวาคม 2554	68	26	1	-	-	95
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	4,639	2,452	1,503	75	146	8,815
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						1,029

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	489	540	3,399	216	18	4,662
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	4,173	2,142	704	62	134	7,215
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(6)	(1)	-	(7)
ซื้อเพิ่ม	101	69	395	23	91	679
โอน/จำหน่าย	(99)	27	(247)	(97)	(108)	(524)
31 ธันวาคม 2553	4,664	2,778	4,245	203	135	12,025
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	92	2,025	121	-	2,238
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	-	(2)	(1)	-	(3)
โอน/จำหน่าย	-	(15)	(247)	(97)	-	(359)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	169	802	66	-	1,037
31 ธันวาคม 2553	-	246	2,578	89	-	2,913
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
31 ธันวาคม 2552	1	-	-	-	-	1
เพิ่ม(ลด)ในระหว่างปี	(1)	-	1	-	-	-
31 ธันวาคม 2553	-	-	1	-	-	1
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	4,664	2,532	1,666	114	135	9,111
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						1,037

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2553	15	128	80	29	1	253
ซื้อเพิ่ม	-	-	2	-	-	2
โอน/จำหน่าย	(12)	(66)	-	(1)	(1)	(80)
31 ธันวาคม 2554	3	62	82	28	-	175
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2553	-	47	71	11	-	129
โอน/จำหน่าย	-	(21)	(1)	(2)	-	(24)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	5	5	5	-	15
31 ธันวาคม 2554	-	31	75	14	-	120
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2554	3	31	7	14	-	55
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						15

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ที่ดิน	อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่างติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2552	63	147	103	35	-	348
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	3	1	5
โอน/จำหน่าย	(48)	(19)	(24)	(9)	-	(100)
31 ธันวาคม 2553	15	128	80	29	1	253
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2552	-	46	77	15	-	138
โอน/จำหน่าย	-	(6)	(14)	(9)	-	(29)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	7	8	5	-	20
31 ธันวาคม 2553	-	47	71	11	-	129
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2553	15	81	9	18	1	124
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						20

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 52 ล้านบาท และมีอุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,391 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 14 ล้านบาท และ 64 ล้านบาท ตามลำดับ)

18. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2553	4,100	949	7	163	5,219	8
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	2	-	6	8	-
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(23)	-	-	(23)	-
ซื้อเพิ่ม	-	342	-	233	575	-
โอน/จำหน่าย	-	222	-	(222)	-	-
ตัดจำหน่าย	-	(270)	-	-	(270)	-
31 ธันวาคม 2554	4,100	1,222	7	180	5,509	8
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2553	137	271	6	-	414	8
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(5)	-	-	(5)	-
ตัดจำหน่าย	-	(270)	-	-	(270)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	465	170	1	-	636	-
31 ธันวาคม 2554	602	166	7	-	775	8
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	27	-	-	27	-
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	-	(2)	-	-	(2)	-
31 ธันวาคม 2554	-	25	-	-	25	-
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2554	3,498	1,031	-	180	4,709	-
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	8 ปี	0 - 10 ปี	1 - 3 ปี	-		0 - 2 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					636	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์	ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์
<u>ราคาทุน</u>						
31 ธันวาคม 2552	-	534	7	116	657	8
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	253	1	40	294	-
ซื้อเพิ่ม/เพิ่มจากการรวมธุรกิจ	4,100	67	-	109	4,276	-
โอน	-	101	-	(101)	-	-
จำหน่าย	-	(6)	(1)	(1)	(8)	-
31 ธันวาคม 2553	4,100	949	7	163	5,219	8
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>						
31 ธันวาคม 2552	-	175	5	-	180	7
โอน/จำหน่าย	-	(3)	-	-	(3)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	137	99	1	-	237	1
31 ธันวาคม 2553	137	271	6	-	414	8
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2553	3,963	678	1	163	4,805	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					237	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมเป็นจำนวนเงินประมาณ 47 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 7 ล้านบาท)

19. ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ค่าความนิยมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2554	2553
ค่าความนิยม ณ วันต้นปี	15,784	44
ค่าความนิยมที่เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	15,740
รวมค่าความนิยม	15,784	15,784
กำไรจากการขายเงินลงทุนรอตัดบัญชี	(1,803)	(2,113)
ค่าความนิยม ณ วันสิ้นปี	13,981	13,671

20. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้างรับ	439	444	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,709	1,095	97	100
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	57	676	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	198	174	1	2
บัญชีพักรายการระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา	-	326	-	-
เงินมัดจำ	257	311	4	4
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้างรับ	264	187	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	25	391	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	1,032	7	13	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	357	148	-	-
บัญชีพักภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการรวมธุรกิจ	537	629	-	-
อื่น ๆ	878	716	23	21
รวม	5,753	5,104	138	127
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(404)	(673)	(84)	(84)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	5,349	4,431	54	43

21. เงินรับฝาก

21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	7,117	7,205	-	-
ออมทรัพย์	169,051	181,106	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	61	61	-	-
บัตรเงินฝาก	2	5,297	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	52,172	154,231	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	133,546	39,381	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	73,916	145,101	-	-
รวมเงินรับฝาก	435,865	532,382	-	-

21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	435,621	1	435,622	531,979	1	531,980
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	84	20	104	160	25	185
เงินสกุลอื่น ๆ	22	117	139	90	127	217
รวม	435,727	138	435,865	532,229	153	532,382

22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	-	3,065	3,065	1,427	2,601	4,028
ธนาคารพาณิชย์	700	10,033	10,733	174	4,823	4,997
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	3,100	7,234	10,334	24	3,206	3,230
สถาบันการเงินอื่น	17,016	9,704	26,720	14,361	6,635	20,996
รวมในประเทศ	20,816	30,036	50,852	15,986	17,265	33,251
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	3	8,599	8,602	81	6,832	6,913
เงินยูโร	-	-	-	-	24	24
เงินสกุลบาท	241	456	697	95	262	357
รวมต่างประเทศ	244	9,055	9,299	176	7,118	7,294
รวม	21,060	39,091	60,151	16,162	24,383	40,545

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินที่มีเงื่อนไขให้บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตาม ดังนี้

(ก) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 773 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 48 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรา MLR เฉลี่ยหักร้อยละคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อย ซึ่งได้คำนวณเป็นมูลค่าของสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 125 ของเงินกู้และโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ตามสัญญาเช่าซื้อที่โอนสิทธิดังกล่าว และโอนสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากและดอกเบี้ยของบริษัทย่อยให้แก่ผู้ให้กู้ นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 8 ต่อ 1 และการดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกหนี้เช่าซื้อทั้งหมด เป็นต้น

(ข) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 275 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 36 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยโอนสิทธิเรียกร้องในสัญญาเช่าซื้อและ/หรือสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยเป็นประกันและโอนกรรมสิทธิรถยนต์มูลค่าไม่ต่ำกว่าร้อยละ 110 ของจำนวนเงินกู้ที่เบิกในแต่ละครั้ง นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 8 เท่า

(ค) เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 6 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นเป็นรายเดือนรวม 42 งวด นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยตามอัตรา MLR เฉลี่ยหักร้อยละคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน เงินกู้ยืมนี้ค้ำประกันโดยการโอนสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อของบริษัทย่อย ซึ่งได้คำนวณเป็นมูลค่าของสิทธิตามสัญญาเช่าซื้อ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 125 ของเงินกู้และโอนกรรมสิทธิ์รถยนต์ตามสัญญาเช่าซื้อที่โอนสิทธิดังกล่าว และโอนสิทธิเรียกร้องในบัญชีเงินฝากและดอกเบี้ยของบริษัทฯ ให้แก่ผู้ให้กู้ นอกจากนี้ ภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นไม่เกิน 8 ต่อ 1 และการดำรงอัตราส่วนของลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อด้อยคุณภาพไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของลูกหนี้เช่าซื้อทั้งหมด เป็นต้น

23. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2554	2553	2554	2553
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน			-	1,455	-	1,500
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน (ก - ข)	ร้อยละ 3.35 และ 4.90	ปี 2556 และ 2557	12,000	12,000	12,000	12,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ค)	ร้อยละ 8.60	เมื่อเลิกกิจการ	3,494	3,494	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ง)	ร้อยละ 5.25	ปี 2562 และ 2567	4,996	5,000	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (จ - ซ)	ร้อยละ 5.00 - 5.50 และ 6.00	ปี 2558 - 2563	22,997	23,000	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.00 และ 3.25	เมื่อทวงถาม	56	11	-	-
ตั๋วแลกเงิน	ร้อยละ 0.50 - 4.65	ปี 2555 - 2557	218,168	139,523	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 4.75	เมื่อทวงถาม	942	-	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน			-	234	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			262,653	184,717	12,000	13,500

(ก) เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 9,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2557 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90 ต่อปี โดยกำหนดจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

(ข) เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2556 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี โดยครบกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

(ค) เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ชนิดระบุชื่อ ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) แบบเฉพาะเจาะจงจำนวน 7,130,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารธนชาต 2 รายเท่านั้น หุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อเลิกกิจการ หุ้นกู้ดังกล่าวไม่มีประกันและไม่สามารถแปลงสภาพได้ และมีอัตราดอกเบี้ยเท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือน บวกด้วยร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน โดยธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทฯได้ลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวเป็นจำนวน 3,636 ล้านบาท

(ง) เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2552 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.5 ต่อปี และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 1.5 ล้านหน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.0 ต่อปีและอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 11 ถึงปีที่ 15 ร้อยละ 6.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า และสามารถเลื่อนกำหนดเวลาชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยได้ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

(จ) เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2551 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 5,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2558 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.1 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส

(ฉ) เมื่อวันที่ 3 เมษายน 2552 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.25 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 5.75 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส โดยธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

(ช) เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาตออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 ร้อยละ 5 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 5.5 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนชาตสามารถไถ่ถอนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

(ซ) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2552 ธนาคารนครหลวงไทย ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชนิดไม่มีประกัน จำนวน 10,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 5.50 ต่อปี อัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 4 ถึงปีที่ 7 ร้อยละ 6.00 ต่อปี และอัตราดอกเบี้ยคงที่สำหรับปีที่ 8 ถึงปีที่ 10 ร้อยละ 6.50 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส หุ้นกู้ดังกล่าวสามารถไถ่ถอนก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้ อย่างไรก็ตาม เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2554 ธนาคารนครหลวงไทย ได้ขอซื้อคืนหุ้นกู้ดังกล่าวก่อนครบกำหนดทั้งจำนวนในราคาตามมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นกู้โดยไม่มีผลกำไรขาดทุนจากการซื้อหุ้นกู้ดังกล่าว และธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อทดแทนหุ้นกู้ดังกล่าว โดยมีดอกเบี้ย ระยะเวลาและเงื่อนไขต่าง ๆ เหมือนหุ้นกู้ด้อยสิทธิเดิม นอกจากนี้ ธปท. ได้อนุญาตในหลักการให้นับหุ้นกู้ด้อยสิทธินี้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารธนชาตได้นับจากวันที่ธนาคารธนชาตรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสิ้น ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อกำหนดของ ธปท. ตามโครงการโอนและรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย

24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์พนักงาน	ภาระผูกพันจากรายการนอกงบดุล	ประมาณการผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ไป บสท.	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	99	45	285	383	393	1,205
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	2,288	-	-	-	2,288
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	-	3	-	-	-	3
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	1	364	39	-	91	495
ลดลงจากการขายบริษัทย่อย	(1)	(3)	-	-	-	(4)
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(388)	-	-	(57)	(445)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(4)	(339)	(55)	-	-	(398)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	95	1,970	269	383	427	3,144

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	ภาระผูกพันจากรายการนอกงบดุล	ประมาณการผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ไป บสท.	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	28	-	383	16	427
เพิ่มขึ้นจากการซื้อบริษัทย่อย	60	420	-	290	770
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	11	-	-	216	227
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	-	(24)	(24)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	(135)	-	(60)	(195)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	99	285	383	438	1,205

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ของพนักงาน	ประมาณการผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ไป บสท.	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	9	2	183	194
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	13	-	13
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	7	-	7
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(1)	-	(1)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	-	(3)	-	(3)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	9	18	183	210

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ผลเสียหายจากคดีฟ้องร้อง	ประมาณการผลขาดทุนจากการขายลูกหนี้ไป บสท.	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	9	183	8	200
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	-	8	8
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	(14)	(14)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	9	183	2	194

ผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนผลประโยชน์ของพนักงานที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	153	2
ต้นทุนดอกเบี้ย	81	1
ผลขาดทุนจากการลดขนาดโครงการลง	(160)	-
ผล(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณตามคณิตศาสตร์ประกันภัย	(42)	4
ผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้าง	332	-
รวมผลประโยชน์ของพนักงาน	364	7

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมิน สรุปได้ดังนี้

(อัตราร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2554	2554
อัตราคิดลด	4.07 - 4.70	4.09
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6.00 - 6.50	6.00
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	0.00 - 42.11	0.85 - 21.51

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารธนชาตรับโอนพนักงานจากธนาคารนครหลวงไทยจำนวนรวม 6,368 คน ซึ่งเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต และตามที่ได้รับความเห็นชอบจาก ธปท. โดยธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่คงค้าง ณ วันโอนจำนวนประมาณ 1,395 ล้านบาท มายังธนาคารธนชาตด้วยและรวมถึงค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่ายอีกจำนวน 337 ล้านบาท โดยภายใต้สัญญาการรับโอนพนักงานดังกล่าวถือว่าสิทธิและผลประโยชน์ของพนักงานธนาคารนครหลวงไทยจะนับต่อเนื่องจากอายุงานเดิม

25. หนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินสำรองประกันชีวิต	29,831	25,961	-	-
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	3,441	1,141	-	-
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,659	2,461	-	-
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	223	211	-	-
รวมหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	36,154	29,774	-	-

บริษัทย่อยแสดงเงินสำรองประกันชีวิตภายใต้สัญญาประกันภัยระยะยาวโดยใช้จำนวนที่สูงกว่าระหว่างมูลค่าที่คำนวณตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (NPV) และตามวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนี้มีผลทำให้บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีหนี้สินตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เพิ่มขึ้นจำนวน 649 ล้านบาท ซึ่งได้รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแล้ว

ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทยโดยน้ำได้เข้าท่วมพื้นที่ต่าง ๆ เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกค้าผู้เอาประกันภัยกับบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้ประเมินความเสียหายที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและบันทึกผลกระทบของรายการอุทกภัยดังกล่าวในงบการเงินแล้ว และเชื่อมั่นว่าไม่น่าจะมีผลเสียหายเพิ่มเติมอย่างเป็นสาระสำคัญจากที่ได้ตั้งไว้ในบัญชี

26. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เจ้าหนี้อื่น	1,325	633	26	57
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี	477	799	15	24
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	319	260	-	-
ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้า	300	164	-	-
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	-	1,762	-	-
ประมาณการภาษีเงินได้	330	568	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,480	2,404	-	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,571	2,911	37	26
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,362	1,177	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	306	98	-	-
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	686	443	-	-
เงินรับจากค่าขายทรัพย์สินรอการขายตามสัญญา	428	429	24	14
อื่น ๆ	699	699	46	31
รวมหนี้สินอื่น	12,283	12,347	148	153

27. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯจำนวน 2,520 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,336 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 55,324,300 หุ้น คิดเป็นเงิน 387.5 ล้านบาท (แสดงตามวิธีราคาทุน) และยังไม่ได้มีการจำหน่ายออกไปในระหว่างปี หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปีนับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น (ภายในเดือนมิถุนายน 2555)

28. องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	-	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
ตราสารหนี้	195	139	-	-
ตราสารทุน	576	740	301	290
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	15	18	-	-
รวม	786	897	301	290
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเผื่อขาย				
ตราสารหนี้	(128)	(59)	-	-
ตราสารทุน	(7)	-	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
(โอนเปลี่ยนประเภทมาจากเงินลงทุนเผื่อขาย)	(71)	(125)	-	-
รวม	(206)	(184)	-	-
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	580	713	301	290
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(19)	(19)	-	-
รวม	1,563	1,696	301	290

29. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนสำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯได้จัดสรรกำไรสุทธิสำหรับปี 2554 จำนวน 81.8 ล้านบาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย (2553: 140.9 ล้านบาท)

30. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสดสภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) โดยบริษัทฯได้รับอนุญาตจาก ธปท. ที่ผ่อนผันให้บริษัทฯถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยโดยอ้อมผ่านธนาคารธนชาตเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดเพื่อการรับโอนกิจการ และอนุญาตให้ไม่ต้องนำธนาคารนครหลวงไทยมารวมอยู่ในกลุ่มธุรกิจทางการเงินจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยจดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชี โดยในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯและธนาคารธนชาตไม่ต้องนำเงินลงทุนในธนาคารนครหลวงไทยมาหักออกจากเงินลงทุนจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยเลิกกิจการและยื่นขอชำระบัญชี แต่ในการคำนวณอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์และภาระผูกพันให้นำสินทรัพย์และภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยมารวมคำนวณด้วยจนถึงวันที่ธนาคารนครหลวงไทยคืนใบอนุญาตประกอบการธนาคารพาณิชย์ ซึ่งบริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ภายในเดือนเมษายน 2555 นอกจากนี้ เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัทฯตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554

31. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย	เงินปันผลจ่ายต่อหุ้น	วันที่จ่ายเงินปันผล
		ล้านบาท	บาท	
เงินปันผลระหว่างกาลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2554	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2554	639	0.50	20 ตุลาคม 2554
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2553	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554	894	0.70	3 พฤษภาคม 2554
รวม		1,533	1.20	
เงินปันผลระหว่างกาลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนแรกของปี 2553	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2553	639	0.50	26 ตุลาคม 2553
เงินปันผลประกาศจ่ายจากกำไรสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2552	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553	767	0.60	6 พฤษภาคม 2553
รวม		1,406	1.10	

32. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,237	1,057	2	5
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	86	90	3	2
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,143	3,666	350	336
เงินให้สินเชื่อ	20,942	14,952	76	51
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	17,011	15,262	2	32
รวมรายได้ดอกเบี้ย	44,419	35,027	433	426

33. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	8,969	5,953	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,288	511	-	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,955	1,914	-	-
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,852	1,500	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	609	698	611	701
- อื่น ๆ	5,427	1,418	-	-
เงินกู้ยืม	1	3	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	3	1	2	3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,104	11,998	613	704

34. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	271	228	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	911	905	10	48
ค่าธรรมเนียมบริการบัตรเครดิต	698	395	-	-
บริการบัตรเอทีเอ็มและบริการธนาคาร อิเล็กทรอนิกส์	669	575	-	-
ค่าธรรมเนียมจัดการ	477	537	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกันภัย	224	226	-	-
อื่น ๆ	623	536	1	2
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,873	3,402	11	50
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(501)	(521)	(1)	(2)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,372	2,881	10	48

35. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	875	360	-	-
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราดอกเบี้ย	1	1	-	-
ตราสารหนี้	17	(5)	-	-
ตราสารทุน	(5)	211	-	-
อื่น ๆ	3	4	-	-
รวม	891	571	-	-

36. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเผื่อขาย	214	388	37	120
เงินลงทุนทั่วไป	90	-	6	-
ขาดทุนจากการปรับราคาขายลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
แก่ บสท.	(1)	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	397	27	-	2,136
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุน (ส่วนได้เสียจากการ				
รวมธุรกิจ)	33	-	-	-
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้/ตีโอนสินทรัพย์				
ชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	71	85	34	75
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ขาดทุน)	(37)	23	-	-
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	372	-	-	-
กำไรจากการรับคืนทุนหุ้นสามัญ	-	-	6	8
รวม	1,139	523	83	2,339

ในระหว่างปี บริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 8,439 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า เพื่อให้สอดคล้องกับการวัดมูลค่าของหนี้สินตามสัญญาประกันภัยระยะยาว ซึ่งมูลค่าของหนี้สินจะมีความผันผวนตามอัตราดอกเบี้ยตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปที่ใช้ในการคิดลด ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้บันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจำนวน 329 ล้านบาท เป็นกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุน และได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายอีกจำนวน 2,000 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า โดยมีกำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน 43 ล้านบาท

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อที่ 2.2 ในเดือนมิถุนายน 2553 บริษัทฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 104,964,000 หุ้น ให้แก่ธนาคารธนชาต ทำให้บริษัทฯมีกำไรจากการจำหน่ายจำนวน 2,136 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการ ซึ่งได้ตัดออกในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปี 2553 แล้ว

37. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 15 ล้านบาท ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2554

38. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (โอนกลับ)	2,143	1,687	(166)	(98)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30	38	-	-
ตัดจำหน่ายค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(40)	(36)	-	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(35)	131	-	-
ขาดทุนจากการด้อยเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	(21)	(167)	(10)	28
รวม	2,077	1,653	(176)	(70)

39. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรสุทธิสำหรับปีหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและรายได้ต่าง ๆ ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

ในระหว่างปี 2554 บริษัทฯไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับกำไรสำหรับปีเนื่องจากกำไรหลังจากบวกกลับและหักออกด้วยรายได้และ/หรือค่าใช้จ่ายตามหลักเกณฑ์ทางภาษีแล้วมีผลเป็นขาดทุนสุทธิ

40. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
เงินลงทุนเผื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(128)	1,299	48	329
กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน	43	(2,040)	-	(2,040)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(214)	(388)	(37)	(120)
	(299)	(1,129)	11	(1,831)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	-	(226)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(299)	(1,355)	11	(1,831)

41. การกระทบยอดกำไรต่อหุ้นปรับลด

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปีโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างงวดสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯอาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,002,433	5,638,853	1,277,815	1,277,814	3.91	4.41
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	-	15	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	5,002,433	5,638,853	1,277,830	1,277,830	3.91	4.41

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,635,133	2,817,624	1,277,815	1,277,814	1.28	2.21
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	-	15	16		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญสมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,635,133	2,817,624	1,277,830	1,277,830	1.28	2.21

42. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 453 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 5 ล้านบาท)

43. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2554	2553	2554	2553	(สำหรับปี 2554)
<u>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</u>					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	18,245	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	17,512	42,492	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	3,402	
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	158	18,474	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ดำเนินงาน (2554: กำไร 34 ล้านบาท 2553: กำไร 41 ล้านบาท)	-	-	100	109	ราคาที่ตกลงกันตามสัญญา
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย (2554: กำไร 6 ล้านบาท 2553: กำไร 8 ล้านบาท)	-	-	31	127	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ	-	-	72	43	คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาต
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากธนาคาร	-	-	2	5	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.625 - 1.50 ต่อปี
รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	299	258	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.45 - 3.30 และ 5.00 - 8.60 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	1,406	854	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	172	203	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	2	4	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.35, 4.90 และ 5.25 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	30	53	

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2554	2553	2554	2553	(สำหรับปี 2554)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี(ต่อ)					
บริษัทร่วม					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	161	-	-	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	80	350	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	384	17,046	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (2553: กำไร 27 ล้านบาท)	-	213	-	-	
รายได้ดอกเบี้ย	369	199	-	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 - 7.25 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	94	90	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7	13	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	-	3	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	82	70	-	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 4.25 และ 5.25 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	45	42	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	1	4	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	12	13	32	31	
เงินปันผลจ่าย	52	40	156	143	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	6,228	-	-	
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,139	3,229	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	562	3,137	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายสินทรัพย์ถาวรและสินทรัพย์อื่น (2553: กำไร 78 ล้าน ในงบการเงินรวม และกำไร 85 ล้านบาท ในงบเฉพาะกิจการ)	-	266	-	208	
มูลค่าขายทรัพย์สินรอการขาย (2553: กำไร 29 ล้านบาท)	-	373	-	-	
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน (2554: ขาดทุน 114 ล้านบาท 2553: ขาดทุน 9 ล้านบาท)	443,694	179,266	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	659	284	-	-	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 8.69 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	57	70	24	24	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	4	-	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	40	55	-	2	
ดอกเบี้ยจ่าย	431	300	1	8	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.125 - 6.10 และ 7.40 - 8.60 ต่อปี
ค่าเช่าจ่าย	123	116	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1	91	-	3	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าบริหารโครงการจ่าย	65	58	27	29	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2554	2553	2554	2553	(สำหรับปี 2554)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี(ต่อ)					
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	-	125	-	-	
ค่าใช้จ่ายอื่น	23	34	3	10	
เงินปันผลจ่าย	1,113	558	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย

นอกเหนือจากรายการตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยได้โอนขายลูกหนี้ด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด และธนาคารนครหลวงไทยได้โอนขายลูกหนี้และรวมถึงสินทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในกลุ่มตามราคาที่ตกลงกันโดยอ้างอิงราคาที่ที่ปรึกษาทางการเงินได้เสนอความเห็นว่าถือเป็นราคายุติธรรมตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 และ 2.5

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	212	377
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	1,000	1,316
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	1	2
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	39	93
บริษัทร่วม				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	7,513	5,757	-	-
เงินรับฝาก	292	436	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,468	1,930	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,296	2,896	8	21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,889	11,551	-	-
เงินรับฝาก	1,166	4,465	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	7,581	6,592	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7,527	3,841	46	150

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2554								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	10	93	-	1,500	20	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	26	-	100	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์	-	-	591	1	-	-	-	-	-
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	1,993	-	195	-	150	1	10
บจ. สินแพทย์	-	-	796	-	9	-	-	-	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	1,123	-	-	25	-	7,933	3,494	102	2,580
บมจ. ศรีไทยซุปเปอร์แวร์	-	-	577	-	15	-	-	-	76
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	582	3,533	-	7	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ชัยมงคล	-	-	2,471	-	-	-	-	-	3
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	-	1,325	194	744	35	932	318	306
	1,123	582	11,286	230	1,089	7,968	6,176	441	2,975

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	11	144	-	1,800	18	30
บจ. ราชธานีลิสซิ่ง	-	-	6,503	-	37	-	-	-	-
บจ. สยามซัมซุงประกันชีวิต	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บจ. สยามซิตี้ประกันภัย	-	-	-	-	98	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บมจ. ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์	-	-	736	1	1	-	-	-	58
บมจ. ไทยฮั้วยางพารา	-	-	1,777	-	191	-	150	1	6
บจ. กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	-	-	593	-	-	-	-	-	-
บมจ. แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส	-	244	24	6	2,041	-	200	39	19
บจ. สินแพทย์	-	-	654	-	9	-	-	-	28
ธนาคารออมสิน	4,057	-	-	-	-	30	650	225	-
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	436	-	-	2	-	6,853	3,494	76	1,458
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	964	9,344	6	4	-	-	-	-
บจ. น้ำตาลวังขนาย	-	-	1,658	-	15	-	-	-	48
บจ. น้ำตาลรีไฟน์ชัยมงคล	-	-	2,840	-	95	-	-	-	3
บมจ. ศรีไทยซุปเปอร์แวร์	-	-	446	-	50	-	-	-	6
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	341	175	1,277	41	820	37	730	20	221
	4,834	1,383	25,852	67	3,603	6,920	7,024	379	1,877

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	2554								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาต	68	3,643	-	86	-	-	-	19	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	1	-	-	-	-	-
บมจ.หลักทรัพย์ธนชาต	-	-	-	3	-	-	-	5	-
บจ.ธนชาตประกันภัย	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นแนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	-	17	-
บริษัทร่วม									
บมจ.เอ็มบีเค	-	-	-	1	-	-	-	9	-
	68	3,643	1,000	92	-	-	-	50	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ								
	2553								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาต	56	3,636	-	72	-	-	622	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	1,000	-	-	-	-	-	-
บจ. ธนชาตประกันชีวิต	-	-	-	-	-	45	-	-	-
บจ. เนชั่นแนล ลีซซิ่ง	-	-	-	-	-	-	22	-	-
บริษัทย่อยอื่น	1	-	-	4	-	-	5	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็มบีเค	-	-	-	1	-	-	8	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	20	-	-	1	-	151	3	-	-
	77	3,636	1,000	78	-	196	660	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ซึ่งได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 12.11

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,172 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 469 ล้านบาท) (2553: 1,052 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 451 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินให้สินเชื่อ	49	59	-	-
เงินรับฝาก	535	487	-	-

<u>ค่าตอบแทนผู้บริหารที่สำคัญ</u>

ในระหว่างปี 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	680	581	80	85
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	12	-	2	-
ผลประโยชน์จากการเลิกจ้าง	26	-	-	-
	718	581	82	85

44. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

44.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,032,972	15,245	(153,060)	895,157
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	106,848	8,066	(51,682)	63,232
เงินลงทุน	153,026	7,132	(7,647)	152,511
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	74,150	-	(72,477)	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	630,228	-	(19,430)	610,798
เงินรับฝาก	471,618	-	(35,753)	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	78,910	15,010	(33,769)	60,151
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	271,446	-	(8,793)	262,653

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	977,150	10,758	(105,151)	882,757
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	98,208	196	(13,299)	85,105
เงินลงทุน	135,443	10,505	(572)	145,376
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	108,843	-	(106,604)	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	584,888	-	(2,245)	582,643
เงินรับฝาก	532,973	-	(591)	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	43,894	10,291	(13,640)	40,545
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	189,615	-	(4,898)	184,717

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	45,713	218	(1,512)	44,419
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(21,346)	(37)	1,279	(20,104)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24,367	181	(233)	24,315
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,743	(4)	(1,367)	3,372
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	896	-	1,231	2,127
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,907	39	(10,015)	5,931
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(23,024)	-	1,264	(21,760)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(2,086)	-	9	(2,077)
ภาษีเงินได้	(3,044)	-	(92)	(3,136)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	17,759	216	(9,203)	8,772

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2553			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	35,676	274	(923)	35,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(12,443)	(47)	492	(11,998)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23,233	227	(431)	23,029
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,045	-	(1,164)	2,881
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,447	-	904	2,351
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,344	15	(4,712)	5,647
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(17,840)	(3)	734	(17,109)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(1,681)	-	28	(1,653)
ภาษีเงินได้	(5,473)	-	629	(4,844)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,075	239	(4,012)	10,302

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีเฉพาะของบริษัทฯ เป็นธุรกรรมในประเทศทั้งสิ้น

44.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) บริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์ (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554								
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	433	43,226	468	194	1,143	122	308	(1,475)	44,419
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(613)	(20,440)	(157)	(17)	-	-	(119)	1,242	(20,104)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(180)	22,786	311	177	1,143	122	189	(233)	24,315
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10	3,946	6	504	(16)	(5)	294	(1,367)	3,372
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	(317)	1,213	-	1,231	2,127
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,966	11,388	372	1,359	501	44	316	(10,015)	5,931
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(336)	(19,604)	(189)	(1,397)	(467)	(636)	(395)	1,264	(21,760)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	176	(2,706)	481	-	-	-	(37)	9	(2,077)
ภาษีเงินได้	(1)	(1,873)	(235)	(170)	(426)	(255)	(84)	(92)	(3,136)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,635	13,937	746	473	418	483	283	(9,203)	8,772

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553								
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ย	426	33,961	187	129	829	60	310	(875)	35,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(704)	(11,652)	(43)	(5)	-	-	(38)	444	(11,998)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(278)	22,309	144	124	829	60	272	(431)	23,029
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	48	3,242	5	547	(119)	(4)	326	(1,164)	2,881
รายได้จากการรับประกันสุทธิ	-	-	-	-	579	868	-	904	2,351
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,132	3,766	334	1,503	312	52	260	(4,712)	5,647
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	(387)	(14,642)	(110)	(1,437)	(379)	(474)	(414)	734	(17,109)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	70	(2,158)	353	-	-	-	54	28	(1,653)
ภาษีเงินได้	(767)	(3,577)	(157)	(216)	(443)	(208)	(105)	629	(4,844)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,818	8,940	569	521	779	294	393	(4,012)	10,302

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554								
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76	97,346	962	376	359	233	411	(36,531)	63,232
เงินลงทุน	5,657	114,541	1,655	223	32,814	4,776	492	(7,647)	152,511
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,598	40,842	-	667	678	303	62	(72,477)	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,087	604,770	9,226	1,953	99	-	13,093	(19,430)	610,798
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	55	8,365	1	54	155	106	62	17	8,815
สินทรัพย์อื่น	2,170	46,572	5,992	966	798	3,290	181	(1,841)	58,128
สินทรัพย์รวม	40,643	912,436	17,836	4,239	34,903	8,708	14,301	(137,909)	895,157

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553								
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89	84,277	256	1,684	1,263	130	221	(2,815)	85,105
เงินลงทุน	7,526	103,226	1,061	767	28,794	3,967	607	(572)	145,376
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,623	75,272	-	763	776	347	62	(106,604)	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,049	579,541	1,202	1,345	58	-	1,693	(2,245)	582,643
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	124	8,731	1	79	128	19	29	-	9,111
สินทรัพย์อื่น	2,233	31,498	2,999	2,034	703	1,126	122	17,568	58,283
สินทรัพย์รวม	42,644	882,545	5,519	6,672	31,722	5,589	2,734	(94,668)	882,757

45. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	7,448	6,214	-	-
วางประกันศาล	20	283	-	-
วางประกันสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	190	-	-
วางประกันการใช้ไฟฟ้า	-	13	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	969	525	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้าแต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ	1,483	1,707	102	85
	9,920	8,932	102	85

46. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

46.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การรับอาวัลตั๋วเงิน	386	654	-	-
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,230	422	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,105	571	-	-
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,626	2,456	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	28,549	45,740	-	-
อื่น ๆ	21,405	24,235	1	1
รวม	55,301	74,078	1	1

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อที่ 9

46.2 ในปี 2544 - 2546 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อแก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เป็นจำนวนเงินประมาณ 3,409 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ณ สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. บริษัทฯและบริษัทย่อยจะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยผลกำไรหรือขาดทุนจะคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสม ณ วันที่คำนวณหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งปวงในการดำเนินงานของ บสท. รวมทั้งดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่ออกเพื่อซื้อลูกหนี้ ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงินประมาณ 383 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 183 ล้านบาท) ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน

46.3 บริษัทฯและธนาคารธนชาตได้มีการทำสัญญาขายสินเชื่อ/โอนสิทธิเรียกร้องสินเชื่อที่อยู่อาศัยกับบรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งบริษัทฯและธนาคารธนชาตมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่อ อันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้จำนวนสูงสุดไม่เกินร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขาย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ภาระสูงสุดไม่เกิน 3 ล้านบาท ในงบการเงินรวม (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

46.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ปี	กิจการอื่น	กิจการอื่น	บริษัทย่อย
2555	1,728	7	5
2556	1,273	1	5
2557 เป็นต้นไป	4,057	3	8

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

46.5 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารศรีนคร") ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด ("บบส. เพชรบุรี") และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ("บบส. สุขุมวิท") ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บบส.เพชรบุรี และ/หรือ บบส.สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาต โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาตมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฯมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวมสิทธิโดยธนาคารธนชาตในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บบส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 93 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ "ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บบส. สุขุมวิท" ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากการโอนสิทธิไล่เบี้ยสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บบส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาต บบส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อหาข้อยุติต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ส่วนต่างจากการโอนดังกล่าวประกอบด้วย (i) รายการของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 10 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับกิจการธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 83 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายและเรียกเก็บจาก บบส. สุขุมวิทไม่ได้ กองทุนฟื้นฟูฯจะรับพิจารณาชดเชยความเสียหายทั้งจำนวน ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคต เนื่องจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวสอดคล้องกับหลักการของสัญญาระหว่างธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารศรีนครและบบส.สุขุมวิท รวมทั้งข้อตกลงที่ให้ไว้โดยกองทุนฟื้นฟูฯ

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 รายการที่บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 370 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงจำนวน 28 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งสำรองเผื่อความเสียหายไว้ภายใต้หัวข้อ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบแสดงฐานะการเงินเต็มจำนวนแล้ว และ (ii) รายการที่เกี่ยวกับธนาคารศรีนครเดิมจำนวน 342 ล้านบาท ซึ่งหากมีความเสียหายเกิดขึ้นธนาคารธนชาตจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟูฯ และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูฯได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 258 ล้านบาท นอกจากนี้ บบส.สุขุมวิท อยู่ระหว่างเจรจาให้ธนาคารธนชาตชำระดอกเบี้ยจากการโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาสินทรัพย์

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร จำนวนประมาณ 11,280 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 47

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนชาตในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นคงค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารธนชาตมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูฯเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 791 ล้านบาท นอกจากนั้น ได้มีข้อตกลงชดเชยความเสียหายเพิ่มเติมหากธนาคารธนชาตมีความเสียหายจากคดีฟ้องร้องตามที่กล่าวใน ค) อีก 2 คดี ซึ่งมีทุนทรัพย์จำนวน 9,965 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนชาตและบบส.สุขุมวิทได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นคงค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้วและ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ

46.6 ภาระผูกพันจากการขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยขายหุ้นสามัญของบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ออกไปในเดือนสิงหาคม 2554 ธนาคารนครหลวงไทยมีภาระผูกพันที่ต้องชดใช้ค่าเสียหายจากคดีที่ยังคงค้างอยู่และรวมถึงคดีฟ้องร้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากการที่บริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทยติดตามทวงถามหนี้หรือฟ้องร้องลูกหนี้อันเนื่องมาจากมูลหนี้ที่เกิดก่อนวันขายเงินลงทุนดังกล่าวออกไป ทั้งนี้ ธนาคารนครหลวงไทยจะรับผิดชอบชดใช้ค่าใช้จ่ายก็ต่อเมื่อผู้ซื้อหรือบริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย ได้มีหนังสือแจ้งเหตุแห่งการชดใช้พร้อมทั้งหลักฐานมายังธนาคารนครหลวงไทยภายใน 3 ปีนับแต่วันโอนหุ้นที่เสนอขาย ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยดังกล่าวได้มีการโอนมายังธนาคารธนชาต ณ วันควบรวมกิจการ อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดความเสียหายจากกรณีดังกล่าว

47. คดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,667 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 624 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 22,446 ล้านบาท เป็นคดีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกบุคคลภายนอกฟ้องเป็นจำเลยหรือเป็นจำเลยร่วมกับบุคคลอื่นทั้งคดีของธนาคารนครหลวงไทยโดยตรง หรือคดีที่ผูกพันจากการรับโอนกิจการจากธนาคารศรีนครเดิม โดยแบ่งเป็น (i) ส่วนของธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 11,166 ล้านบาท (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีละเมิดรายหนึ่งทุนทรัพย์ 8,594 ล้านบาท แต่มูลความเสียหายเพียง 202 ล้านบาท ปัจจุบัน ศาลชั้นต้นได้พิพากษายกฟ้องแล้ว คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา ดังนั้นคงเหลือเป็นคดีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารนครหลวงไทยโดยตรงหลังหักคดีละเมิดดังกล่าวเพียง 2,572 ล้านบาท) และ (ii) ส่วนที่เหลือจำนวน 11,280 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวพันมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ (ส่วนหนึ่งของคดีดังกล่าวเป็นคดีที่มีทุนทรัพย์จำนวน 9,586 ล้านบาท เป็นคดีของลูกหนี้ที่ธนาคารศรีนครได้โอนลูกหนี้รายดังกล่าวไปให้ บบส. สุขุมวิทแล้ว ตั้งแต่ก่อนโอนกิจการให้ธนาคารนครหลวงไทย ธนาคารนครหลวงไทยจึงเห็นว่าเป็นการฟ้องผิดตัวและไม่ใช่ความรับผิดชอบของธนาคารนครหลวงไทย) โดยธนาคารนครหลวงไทยได้เคยตั้งสำรองหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในส่วนของรายการคดีตาม (i) ข้างต้น ตามส่วนที่ธนาคารนครหลวงไทยต้องรับผิดชอบและมีคำพิพากษาของศาลชั้นต้นแล้วจำนวน 62 ล้านบาท ส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของธนาคารนครหลวงไทยไม่คาดว่าจะมีผลเสียหายที่เป็นสาระสำคัญในอนาคตจึงไม่ได้มีการตั้งภาระหนี้สินไว้ อย่างไรก็ตาม หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นทั้งจำนวนและรวมถึงสำรองหนี้สินดังกล่าวได้ถูกโอนจากธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต ณ วันรับโอนกิจการ

นอกจากนี้ มีกรณีที่ธนาคารนครหลวงไทยถูกเรียกให้ใช้เงินจากการที่มีผู้กระทำผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยธนาคารนครหลวงไทยมีการดำเนินการแจ้งความร้องทุกข์เพื่อดำเนินคดีกับผู้กระทำความผิดในการปลอมและใช้เอกสารปลอมในนามธนาคารนครหลวงไทย และเห็นว่าธนาคารนครหลวงไทยจะไม่เกิดภาระหนี้สินใด ๆ จากรายการปลอมดังกล่าว

48. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 24 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

49. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

49.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอาวัล ค้ำประกันการกู้ยืม และค้ำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

49.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้นความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554			
รายการ	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	16,006	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23,022	32,178	8,146	63,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,536	1,536
เงินลงทุน	1,658	138,044	12,291	151,993
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,673	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1)	315,064	321,952	248	637,264
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	858	858
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	25	25
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	174,373	255,804	5,688	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,420	51,274	1,457	60,151
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	2,131	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,886	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	262,653	-	262,653
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	851	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	306	306

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2553			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,176	77,560	6,496	85,232
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,117	3,117
เงินลงทุน	7,613	124,310	12,503	144,426
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	2,239	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1)	255,679	353,820	345	609,844
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	2,007	2,007
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	391	391
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	185,103	341,358	5,921	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,149	31,424	1,972	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	3,127	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	941	941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,996	180,699	22	184,717
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	4,054	4,054
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	98	98

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2554 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57	-	19	76
เงินลงทุน	929	4,183	427	5,539
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	31,614	31,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1)	1,110	214	13	1,337
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	1	1
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,000	-	12,000

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2553 มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	46	-	43	89
เงินลงทุน	1,002	5,927	526	7,455
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	31,639	31,639
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (1)	1,113	395	37	1,545
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13,500	-	13,500
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	604	604

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2554						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
							ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	29,523	2,655	-	-	32,178	1.27 - 2.49
เงินลงทุน	-	16,909	46,452	57,902	16,781	138,044	3.19 - 5.01
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน	3,845	22,242	15,442	212,310	68,113	321,952	8.10 - 9.82
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	89	169,398	77,913	8,404	-	255,804	3.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,458	32,220	5,379	217	-	51,274	2.16
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	999	133,517	99,416	28,700	21	262,653	3.99 - 4.75

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม						
	2553						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
							ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	147	76,912	501	-	-	77,560	1.75 - 2.21
เงินลงทุน	-	26,746	27,245	47,320	22,999	124,310	1.74 - 4.56
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ก่อนหักกำไรจากการโอนขายระหว่างกัน)	7,257	48,148	40,785	198,504	59,126	353,820	5.48 - 7.60
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	53	193,903	125,714	21,688	-	341,358	1.65 - 1.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,232	19,710	3,076	1,406	-	31,424	1.52 - 1.55
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1	109,246	36,234	35,185	33	180,699	2.66 - 4.59

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2554 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	520	3,636	27	-	4,183	7.90
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	214	-	-	-	-	214	8.67
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	-	12,000	-	12,000	4.51

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2553 ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	1,973	3,944	10	-	5,927	5.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	285	15	95	-	-	395	8.18
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	1,500	12,000	-	13,500	4.59

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,322	2,237	3.43	78,136	1,057	1.65
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	5,773	86	1.49	6,118	90	1.84
เงินลงทุนในตราสารหนี้	136,917	4,143	3.03	139,696	3,666	2.93
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	668,147	37,953	5.72	539,588	30,214	6.24
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	447,692	10,924	2.44	538,339	7,867	1.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,784	1,288	2.27	47,274	511	1.25
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	224,707	7,892	3.51	141,955	3,620	2.71

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2554			2553		
	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	138	2	1.36	364	5	1.46
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	48	3	5.38	27	2	5.27
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,063	350	5.77	12,024	336	2.80
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,038	78	7.57	1,770	83	4.68
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1	-	1.52	2	-	0.67
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,269	613	4.60	15,845	704	4.43

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทฯและของบริษัทย่อย ภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2554				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	618	396	292	-	383
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,987	119	128	-	498
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5	-	-	-	-
เงินลงทุน	11,192	599	3,036	549	12,365
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,186	234	486	-	101
สินทรัพย์อื่น	458	1	17	-	49
รวมสินทรัพย์	40,446	1,349	3,959	549	13,396
เงินรับฝาก	104	21	1	-	117
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,602	-	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	13	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	8,719	21	1	-	117
สุทธิ	31,727	1,328	3,958	549	13,279
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	920	-	310	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	368	34	118	-	5
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,376	100	91	-	22
ภาระผูกพันอื่น ๆ	984	48	1	-	27

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2553				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	234	213	119	1	191
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,312	119	151	33	427
เงินลงทุน	14,724	571	1,376	4,799	37
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	11,350	289	30	-	54
สินทรัพย์อื่น	306	8	9	22	9
รวมสินทรัพย์	29,926	1,200	1,685	4,855	718
เงินรับฝาก	185	72	2	-	143
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,119	24	-	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1	-	-
หนี้สินอื่น	1,763	-	9	-	-
รวมหนี้สิน	10,067	96	12	-	143
สุทธิ	19,859	1,104	1,673	4,855	575
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	36	22	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	305	29	56	-	32
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,134	112	103	-	28
ภาระผูกพันอื่น ๆ	4,506	25	-	-	19

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2554				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	32,441	1,002	386	-	552
- สัญญาขาย	52,246	1,757	1,509	-	12,295
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	1,347	-	-	-	-
- สัญญาขาย	11,235	615	2,835	548	1,610
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	1,453	-	-	-	-
- สัญญาขาย	1,453	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2553				
	ดอลลาร์สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	วอน	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	23,624	145	194	-	404
- สัญญาขาย	30,779	754	721	-	1,090
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	6,874	-	-	-	-
- สัญญาขาย	21,091	599	1,187	4,786	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	916	-	-	-	-
- สัญญาขาย	916	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯและบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

49.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	16,006	-	-	-	16,006
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (1)	8,399	54,827	120	-	63,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,536	-	-	1,536
เงินลงทุน	1,646	69,596	68,951	11,800	151,993
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	1,673	1,673
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (2)	49,578	193,203	394,483	-	637,264
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	858	-	-	858
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	25	-	-	25
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	176,458	249,818	9,589	-	435,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,081	35,306	3,764	-	60,151
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,131	-	-	-	2,131
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	2,886	-	-	2,886
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	999	217,446	40,714	3,494	262,653
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	851	-	-	851
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	306	-	-	306
ภาระผูกพัน					
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1	342	43	-	386
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	-	1,230	-	-	1,230
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	624	481	-	-	1,105
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	86	2,540	-	-	2,626
ภาระผูกพันอื่น	41,733	6,138	2,080	3	49,954

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2553				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	15,298	-	-	-	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน [1]	7,429	77,682	121	-	85,232
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,117	-	-	3,117
เงินลงทุน	1,773	51,949	83,986	6,718	144,426
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	-	2,239	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ [2]	65,207	183,423	361,214	-	609,844
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	2,007	-	-	2,007
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-	391
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	188,545	318,006	25,831	-	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,162	22,917	1,466	-	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,127	-	-	-	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	941	-	-	941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11	136,308	44,904	3,494	184,717
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	4,054	-	-	4,054
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	98	-	-	98
ภาระผูกพัน					
การรับอาวัลตั๋วเงิน	13	585	56	-	654
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	354	57	11	-	422
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	156	415	-	-	571
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	156	2,280	20	-	2,456
ภาระผูกพันอื่น	56,107	9,407	2,513	1,948	69,975

(1) ยอดคงเหลือของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเมื่อทวงถามรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่ผิดนัดชำระหนี้

(2) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2554				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76	-	-	-	76
เงินลงทุน	929	527	20	4,063	5,539
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	31,614	31,614
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	1,332	-	5	-	1,337
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	1	-	-	1
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	12,000	-	12,000
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2553				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69	20	-	-	89
เงินลงทุน	1,002	2,291	-	4,162	7,455
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	31,639	31,639
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้[1]	1,437	102	6	-	1,545
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,500	12,000	-	13,500
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	604	-	-	604
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

49.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ ลูกหนี้สำนักหักบัญชี และเงินให้สินเชื่อ ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หนี้สินตราสารอนุพันธ์ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่าตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	16,006	16,006	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	63,232	63,232	85,105	85,105
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,536	1,536	3,117	3,117
เงินลงทุน	152,511	153,955	145,376	145,932
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,673	1,673	2,239	2,239
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	610,798	610,798	582,643	582,643
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	858	858	2,007	2,007
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	25	25	391	391

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	435,865	435,865	532,382	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,151	60,151	40,545	40,545
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,131	2,131	3,127	3,127
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,886	2,886	941	941
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	262,653	262,653	184,717	184,717
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	851	851	4,054	4,054
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	306	306	98	98

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2554		2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76	76	89	89
เงินลงทุน	5,657	5,646	7,526	7,339
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	31,598	31,598	31,623	31,623
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,087	1,087	1,049	1,049
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	1	1	-	-
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,000	12,000	13,500	13,500
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	604	604

49.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน และสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย สัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้า เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	34,382	-	34,382	24,367	-	24,367
- สัญญาขาย	67,807	-	67,807	33,344	-	33,344
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	824	523	1,347	6,393	481	6,874
- สัญญาขาย	9,598	7,245	16,843	14,574	13,089	27,663
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	2,692	3,953	6,645	500	15,480	15,980
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	325	2,954	3,279	-	3,359	3,359
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	325	2,954	3,279	-	3,359	3,359
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,692	3,953	6,645	500	15,480	15,980
สัญญาฟิวเจอร์สทองคำ						
- สัญญาขาย	641	-	641	-	-	-

50. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธปท. ที่ออกใหม่ โดยไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของเจ้าของ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,117	-	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	144,993	142,929	7,526	7,344
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,856	11,970	2,056	2,056
ค่าความนิยม	13,671	16,620	-	-
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	-	3,117	-	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	4,506	4,115	43	43
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	98	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	941	-	-
ประมาณการหนี้สิน	822	781	194	11
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	941	-	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	-	2,404	-	1
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	3,070	-	26
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	-	1,881	-	-
หนี้สินอื่น	15,314	7,901	153	126

(หน่วย: ล้านบาท)

	2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
รายได้ดอกเบี้ย	35,027	-	426	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	35,252	-	1,402
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,998	10,083	704	701
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,402	3,625	50	50
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	520	239	2	2
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	571	-	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	523	895	2,339	2,311
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,329	-	-
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	-	376	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	664	680	413	413
กำไรจากการรับชำระ/ขายหนี้	-	299	-	29
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,029	1,421	404	375
รายได้เงินปันผล	492	-	976	-
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	1,915	-	-
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,092	3,346	105	106
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,740	4,769	156	158
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,653	-	70	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	-	1,689	-	98
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	131	-	-

51. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิจากผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนหลังของปี 2554 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 894 ล้านบาท

52. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555