สารบัญ

ส่วนที่ 1	**การประกอบธุรกิจ**	**ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1**
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1-1
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 2-1
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 3-1
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 4-1
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 5-1
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 6-1
ส่วนที่ 2	**การจัดการและกำกับดูแลกิจการ**	**ส่วนที่ 2 หน้าที่ 1**
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 7-1
	8. โครงสร้างการจัดการ	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 8-1
	9. การกำกับดูแลกิจการ	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 9-1
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 10-1
	11. การควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยง	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 11-1
	12. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 2 หน้าที่ 12-1
ส่วนที่ 3	**การจัดการและกำกับดูแลกิจการ**	**ส่วนที่ 3 หน้าที่ 1**
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	ส่วนที่ 3 หน้าที่ 13-1
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	ส่วนที่ 3 หน้าที่ 14-1

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาตจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้เช่าซื้อ และธุรกิจลีสซิ่ง 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารธนชาตเป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน ในส่วนของช่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนชาตจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ("ธนาคารธนชาต") เป็นหลัก โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

ก) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

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

2. **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจอื่นที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.") อนุญาต เช่น การเป็นนายหน้าประกันภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค้าหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน

3. **บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์ ให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน จัดหาหรือสร้างผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า การให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่บริษัทหลักทรัพย์ธนชาตเป็นตัวแทนการให้บริการที่ปรึกษาทางการเงินและเป็นผู้จัดจำหน่าย และรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน งานบริการนายทะเบียนหลักทรัพย์

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

5. **บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการด้านประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

6. **บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันในการออมเงิน ให้ความคุ้มครองในชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคลลูกค้าสถาบัน และองค์กรทั่วไป

7. **บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด** ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ โดยปัจจุบันไม่มีธุรกิจใหม่ คงเหลือเฉพาะสัญญาเช่าซื้อเดิมเท่านั้น

8. **บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์ใหม่ และรถยนต์มือสอง เน้นรถยนต์บรรทุก 6 ล้อ และ 10 ล้อ โดยให้ทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลเพื่อใช้ประกอบธุรกิจ นอกจากนั้นยังให้เช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ทั้งรถบรรทุก รถปิกอัพ รถแท็กซี่ รถจักรยานยนต์ขนาดใหญ่ (Big Bike) และการให้สินเชื่อเพื่อรถเฉพาะกิจเพิ่มเติมจากสินเชื่อหลัก เช่น รถเครน รถโฟล์คลีฟ รถจักรยานยนต์ รถขุด รถตัก และอื่น ๆ ซึ่งต้องอาศัยความชำนาญพิเศษเฉพาะทางในการประเมินราคาทั้งรถใหม่และรถเก่า

9. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาตและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

10. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

11. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารนครหลวงไทย และธนาคารธนชาตมาบริหาร

12. **บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด** ประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง โดยไม่ได้ทำธุรกรรมกับนิติบุคคลภายนอก

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. **บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด** ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

2. **บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด** ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

3. **บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด** ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต และของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตและบุคคลทั่วไป รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจประกันวินาศภัย

4. **บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด** ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต อาทิ บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร เป็นต้น

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อ บริษัท ลีกวงมิ้ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็น บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด ในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและบริการทางการเงินอื่น ๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2540 ได้แยกธุรกิจ

หลักทรัพย์ออกจากบริษัทฯ ไปดำเนินธุรกิจในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด” ตามนโยบายของทางการ และบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เงินทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

การดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังโดยผ่านทาง ธปท. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาตเป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาตที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังในระหว่างปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนชาต (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)”

การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

จากที่สถาบันการเงินมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ในรูปแบบเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธปท. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้ยื่นคำขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 โดย ธปท. ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม มีบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2550 กลุ่มธนชาตได้ประกาศแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม โดยให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธนชาตแทนบริษัทฯ

ธนาคารแห่งโนวาสโกเทียเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่มธนชาต

ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย (“สโกเทียแบงก์”) ได้เล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตและการแข่งขันของธนาคารธนชาต และบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินกับทีมบริหารมืออาชีพของกลุ่มธนชาต จึงได้จัดทำข้อตกลงกับบริษัทฯ เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นดำเนินธุรกิจในธนาคารธนชาตภายใต้ความเห็นชอบจาก ธปท. โดยในปี 2550 สโกเทียแบงก์ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาตคิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต่อมาในปี 2552 ได้ซื้อหุ้นธนาคารธนชาตจากบริษัทฯ เพิ่มเติม จนเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาตคิดเป็นร้อยละ 49.00 และบริษัทฯ ถือหุ้นในธนาคารธนชาต ณ ขณะนั้นคิดเป็นร้อยละ 50.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตลอดเวลาที่ผ่านมาสโกเทียแบงก์ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการดำเนินกิจการและการส่งผู้แทนที่มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ มาร่วมเป็นผู้บริหารในธนาคารธนชาต เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันให้กับธนาคารธนชาตเป็นอย่างมาก โดยต่อมาสโกเทียแบงก์ได้เปลี่ยนให้ Scotia Netherlands Holding B.V. (บริษัทในกลุ่มของสโกเทียแบงก์) เป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนชาตแทน เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2554

การเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต

ด้วยกลุ่มธนชาต ได้เล็งเห็นความลงตัวของการรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารนครหลวงไทย”) ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ

และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนชาตจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟูฯ ถืออยู่ทั้งหมด คิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว โดยธนาคารธนชาตได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ100) ซึ่งต่อมาธนาคารธนชาตได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่นจนทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ประกาศให้หุ้นธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

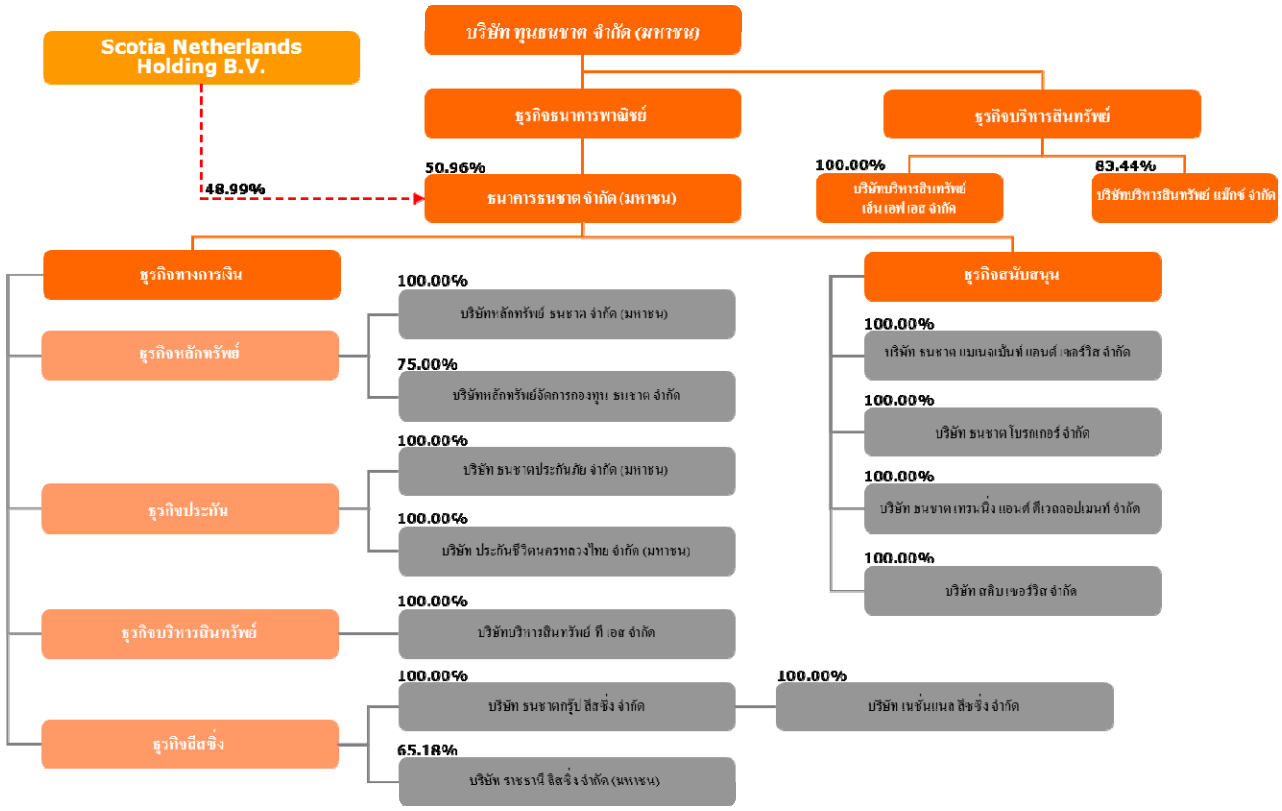
ต่อมาธนาคารธนชาตและธนาคารหลวงไทย ได้ร่วมกันเสนอโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต ซึ่ง ธปท. ได้ประกาศให้ความเห็นชอบโครงการดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 อันเป็นการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2ที่ ธปท. ประกาศ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงและยกระดับความสามารถในการแข่งขันของระบบสถาบันการเงิน หลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้ทำการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต พร้อมหยุดการประกอบธุรกิจทั้งหมดตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 และทำการเลิกบริษัทเข้าสู่กระบวนการชำระบัญชีตั้งแต่เดือนธันวาคม 2554 ตามเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ทั้งนี้ในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารธนชาตได้เปิดรับซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกรายเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยที่ประสงค์จะขายหุ้นสามารถขายหุ้นได้ก่อนที่จะทำการเลิกบริษัท โดยมีผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่งได้เสนอขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทยให้กับธนาคารธนชาต ทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้น คิดเป็นร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

<u>เหตุการณ์สำคัญในปี 2556</u>

- วันที่ 4 เมษายน 2556 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีมติยกเลิกวงเงินออกหุ้นกู้เดิมที่ยังคงเหลืออยู่พร้อมกับอนุมัติวงเงินการออกและเสนอขายหุ้นกู้ใหม่จำนวนไม่เกิน 30,000 ล้านบาท
- วันที่ 3 พฤษภาคม 2556 ธนาคารธนชาต และบริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (“บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต”) ได้ลงนามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิตมีกำหนดเวลา 15 ปี และธนาคารธนชาตได้ดำเนินการโอนหุ้นสามัญของบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“ธนชาตประกันชีวิต”) จำนวน 328,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด พร้อมรับชำระราคาค่าหุ้นจาก บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต ตามข้อตกลงจำนวน 17,500 ล้านบาท
- วันที่ 9 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ มีอายุ 10 ปี จำนวน 500 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2566 และมีอายุ 12 ปี จำนวน 900 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568 โดยได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ A+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
- วันที่ 15 พฤศจิกายน 2556 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 2 ชุด โดยหุ้นกู้ชุดแรกมีมูลค่า 3,100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2561 และหุ้นกู้ชุดที่สอง มีมูลค่า 2,900 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 และหุ้นกู้ทั้งสองชุดได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ A+ จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



หมายเหตุ 1. ร้อยละการถือหุ้นแสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2557 กลุ่มธนชาตได้กำหนดกลยุทธ์องค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินครบวงจร ที่พร้อมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย และมีคุณภาพเพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า ภายใต้วิสัยทัศน์ ที่ได้กำหนดไว้ คือ

"การให้บริการทางการเงินแบบครบวงจรแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย มุ่งเน้นตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และให้คำปรึกษา ด้วยคุณภาพการให้บริการอย่างมืออาชีพ"

โดยวิสัยทัศน์ดังกล่าว ได้ถูกสร้างขึ้นจาก 3 แนวคิดหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Centric) ตลอดจนการร่วมมือและร่วมใจกันของทุกหน่วยงานเพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Collaboration) ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 แนวคิดหลักนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนชาต เป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้ธนาคารธนชาตเป็นธนาคารระดับชั้นนำของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของประเทศได้ในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า

นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนชาตและสโกเทียแบงก์ กลุ่มธนชาตได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกเทียแบงก์ มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบของงานขายและงานบริการ (CRM Tools for Sales & Service) เป็นต้น ซึ่งเป็นระบบงานสำคัญที่จะเพิ่มความสามารถในการให้คำปรึกษา แนะนำผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และรายได้ให้แก่ธนาคารธนชาต

ทั้งนี้ กลุ่มธนชาตได้สื่อสารกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานทุกคนทุกหน่วยธุรกิจ มีความมุ่งมั่นเดียวกัน ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และลงมือปฏิบัติอย่างจริงจัง ให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายทางกลยุทธ์ที่วางไว้ โดยกำหนดเป็นความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 4 ประการ ดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเติบโตในสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และสินเชื่อที่ไม่มีหลักประกัน ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม พร้อมทั้งมาตรฐานการให้บริการ และการให้คำปรึกษาทางการเงินที่เป็นเลิศ ควบคู่กับการดำรงสถานะความเป็นผู้นำด้านสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ (To accelerate growth in commercial and unsecured loans under prudent risk standards through the provision of superior service and financial advice while maintaining our dominant position in auto lending)
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนานโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงที่รัดกุม โดยการนำเทคโนโลยีมาใช้ในกระบวนการสินเชื่อ เพื่อลดสัดส่วนการด้อยค่าของสินเชื่อรวมทั้งหมด (To improve our risk management and reduce LIC across all portfolios through focused origination, risk based policies and use of market leading technology across the credit cycle)
3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้า และปรับโครงสร้างเงินฝากให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับความผันผวนในภาวะวิกฤต ผ่านการนำเสนอนวัตกรรมใหม่ในการออมเงิน ผลิตภัณฑ์กลุ่มประกันภัยและผลิตภัณฑ์การลงทุน ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า (To attract

new customers and grow and diversify our funding base to meet LCR requirements by offering innovative savings, insurance and investment products)

4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะช่วยเหลือทางด้านการเงินกับลูกค้าอย่างมืออาชีพ ในขณะเดียวกัน สร้างการเติบโตในรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคาร ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแบบครบวงจร โดยการสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าปัจจุบัน เพื่อตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าแต่ละราย (To help our clients succeed financially and grow our fee revenue through relationship based cross selling of the full suite of financial products and services tailored to meet their needs)

และเพื่อให้ทุกความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ ทุกเป้าหมาย และให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้องค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน กลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Focus Agenda 6 ประการ ซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ ดังนี้

1. ผลดำเนินการของธนาคารมีกำไรสุทธิ การขยายตัวทางด้านสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) บรรลุตามเป้าหมายหรือเกินเป้าหมายที่กำหนด (Financial Target)
2. พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานหลัก และกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนถึงการส่งมอบบริการให้ลูกค้า รวมถึงเครื่องมือสำหรับสนับสนุนการขาย ให้ทีมงานทุกช่องทางการขายและหน่วยงานสนับสนุนการทำงานเพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ (Customer Growth Initiatives)
3. ดำเนินการรวมศูนย์งานสนับสนุน พัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย ปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ บริหารจัดการความเสี่ยง และบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิผล (Operational Improvement)
4. พัฒนาระดับหัวหน้างานและทีมงานให้แข็งแกร่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความเป็นผู้นำ การกระจายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ การสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงานธนชาต (Enhancing Human Capital Capabilities)
5. ยึดมั่นในการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล ด้วยมาตรฐานสูงสุด เพื่อดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกระดับ และสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ (Good Corporate Governance)
6. เพิ่มความตระหนักและรับรู้ในภาพลักษณ์ของธนาคารและสร้างการจดจำการให้บริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ รวมถึงพัฒนาการสื่อสารภายในองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพ (Public Relations and Communications)

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตเป็นประจำทุกปี และให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนงานธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 - 5 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดรับกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันของธุรกิจ

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด และจัดให้กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการธนาคารธนชาต และมีการสรุปข้อมูลรายงานแก่คณะกรรมการบริษัทฯ

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

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

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 และการตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มดำเนินการอยู่เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุม และตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิผล รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง

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

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรงซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 – 2556 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,871	3.47	2,294	6.41	1,899	5.44
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	467	0.87	491	1.37	86	0.24
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,039	7.49	3,641	10.18	4,319	12.37
เงินให้สินเชื่อ	21,286	39.47	21,500	60.09	20,942	59.96
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	26,452	49.06	21,155	59.12	17,012	48.71
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**54,115**	**100.36**	**49,081**	**137.17**	**44,258**	**126.72**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**27,558**	**51.11**	**25,786**	**72.07**	**19,943**	**57.10**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**26,557**	**49.25**	**23,295**	**65.10**	**24,315**	**69.62**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,900	12.80	5,089	14.22	3,720	10.65
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	531	0.98	663	1.85	891	2.55
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13,592	25.21	717	2.01	1,139	3.26
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	800	1.48	293	0.82	258	0.74
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	815	1.51	1,059	2.96	47	0.14
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,282	4.23	2,147	6.00	2,127	6.09
รายได้เงินปันผล	634	1.18	437	1.22	755	2.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,812	3.36	2,082	5.82	1,673	4.79
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**27,366**	**50.75**	**12,487**	**34.90**	**10,610**	**30.38**
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**53,923**	**100.00**	**35,782**	**100.00**	**34,925**	**100.00**

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารธนชาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบกิจการเป็นผู้แนะนำซื้อขายหน่วยลงทุน แนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าประกันภัย/ประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน บริการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ และดูแลรักษาหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 620 สาขา (ไม่รวมสำนักต้นสน ซึ่งเป็นสำนักงานใหญ่) สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาต มีจำนวน 54 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 28 แห่ง และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 26 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 2,057 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 2 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวน 46 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 127 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

กลุ่มที่ 1 บริการด้านเงินฝาก

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 4 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2556 ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าขนาดเล็กและกลาง ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการของธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายผ่านช่องทางการขายที่มีประสิทธิภาพของธนาคารธนชาต ท่ามกลางการแข่งขันระดมเงินฝากที่รุนแรง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสถาบันการเงินเฉพาะกิจ (Specific Financial Institutions: SFIs) และธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ รวมถึงการแข่งขันอื่น ๆ ในรูปผลิตภัณฑ์ทดแทนเงินฝาก เช่น กองทุนรวม หุ้นกู้เอกชน ที่มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ

โดยนอกเหนือจากผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำที่มีระยะเวลาการฝากที่หลากหลายที่ธนาคารธนชาตได้นำเสนอเพื่อเป็นทางเลือกในการออม และกระจายการลงทุน ซึ่งได้รับการตอบรับจากลูกค้าเป็นอย่างดีแล้ว ในปีนี้ธนาคารธนชาตยังได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ และบริการใหม่ออกสู่ตลาดเพื่อตอบสนองการทำธุรกรรมทางการเงินในชีวิตประจำวันของลูกค้าให้ได้รับความสะดวกสบายยิ่งขึ้น ภายใต้ผลตอบแทนที่คุ้มค่า ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ **“เงินฝากประจำตามแผน”** ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากประจำที่ลูกค้าสามารถเลือกระยะเวลาฝาก หรือวันครบกำหนดให้สอดคล้องกับแผนการเงินของลูกค้าได้ด้วยตัวเอง บนผลตอบแทนที่คุ้มค่า และตั้งแต่เดือนกรกฎาคมที่ผ่านมา ธนาคารธนชาตริเริ่มการให้บริการ **“ฝาก ถอน ด้วย**

เงินสด และโอนเงิน ไม่ต้องเขียนใบสลิป" ที่ทุกสาขาทั่วประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกลูกค้าได้ดียิ่งขึ้นอีกทางหนึ่งด้วย

กลุ่มที่ 2 บริการด้านเงินให้สินเชื่อ

2.1 สินเชื่อธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สินเชื่อธุรกิจเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้หลากหลายประเภทสินเชื่อ

1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Banking) ธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินให้กู้ที่มีความยืดหยุ่นตามความต้องการของลูกค้า (Flexible Loan) บริการหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เพื่อค้ำประกันการประมูลงาน สัญญา ผลงาน และการชำระค่าสาธารณูปโภค เป็นต้น เงินให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) เงินให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก (Trade Finance) รวมไปถึงการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม (Financial Advisory Service) ทั้งทางด้านตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน (Debt and Capital Market) เช่น การออกหุ้นกู้ การระดมทุนเพื่อจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น นอกจากนี้ยังเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงแก่ลูกค้า เช่น Interest Rate Swap (IRS) เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย หรือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่ว่าจะเป็น Forward Contract, Foreign Currency Swap เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารจัดการเงินสด (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยตอบสนองความต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

2) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นหลากหลาย โดยจะพิจารณาให้ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น สินเชื่อเติมเต็ม (Top Up Facilities) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษเพิ่มเติมสำหรับลูกค้า วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ หนังสือค้ำประกัน (L/G) สำหรับลูกค้าธุรกิจ หรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อในการค้ำประกันการดำเนินงานให้กับหน่วยงานบริษัท ทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน เป็นต้น

3) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SME S) สำหรับกลุ่มลูกค้า SME ขนาดเล็ก ธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME-S ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เน้นการอนุมัติที่รวดเร็วฉับไว โดยจะเน้นการขายผ่านช่องทางสาขาเป็นหลัก

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าธุรกิจลูกค้าขนาดเล็กที่มีความต้องการวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารเป็นพิเศษ ซึ่งปัจจุบันธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์ **"สินเชื่อ SME-S"** สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจที่มีความต้องการสินเชื่อสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท ซึ่งเน้นการอนุมัติที่รวดเร็ว ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันท่วงที นอกจากนี้ ยังเน้นการประชาสัมพันธ์ และจัดโครงการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นยอดสินเชื่อและขยายฐานลูกค้า สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจรตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

2.2 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทวงเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในกิจการ และวงเงินกู้ระยะยาวเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่น ๆ เช่น สินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และการให้สัญญาเช่าทางการเงิน (Financial Lease) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

มุ่งเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อกับกลุ่มผู้ประกอบการที่เป็นพันธมิตรอันดีในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคารธนชาตเสมอมา โดยธนาคารธนชาตใช้ฐานข้อมูลที่มีอยู่พัฒนาเครื่องมือสำหรับพิจารณาและกลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อภายใต้เกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม (Credit Scoring) นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่สอดคล้องกับรูปแบบ และช่องทางความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ กลุ่มลูกค้ารถยนต์ใหม่ และผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางบริษัทผู้ให้บริการประมูลรถยนต์ เป็นต้น ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อประเภท Fleet และธุรกิจการให้เช่าทางการเงิน (Financial Lease) ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการให้บริการบนฐานกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงทางการเงินสูง โดยพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายให้ครอบคลุมพื้นที่ได้ทั่วประเทศ

2.3 สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (Import L/C Issuance) และการให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าแบบทรัสต์รีซีท (Trust Receipt) การเป็นตัวแทนในการชำระเงินค่าสินค้าตามเอกสารเรียกเก็บ 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) การบริการเงินโอนไปต่างประเทศและการบริการรับเงินโอนจากต่างประเทศ

การตลาดและการแข่งขัน

การบริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้งธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลาย และตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการจากธนาคารธนชาต

2.4 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใน 3 รูปแบบ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว และสินเชื่อ Sale and Lease Back ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ **"สินเชื่อธนชาตรถแลกเงิน"** ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด ด้วยวงเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคล และมีระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ผู้บริโภคจึงสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระ โดยมีจุดขาย คือ การอำนวยความสะดวกลูกค้าผ่านช่องทางสาขาที่มีอยู่กว่า 600 สาขาของธนาคารธนชาต

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการให้บริการที่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ โดยผ่านช่องทางผู้แทนจำหน่ายรถยนต์และสาขาธนาคารธนชาต ด้วยการกำหนดนโยบายด้านราคาที่คำนึงถึงทั้งปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะการแข่งขันในตลาด และปัจจัยภายใน เช่น ต้นทุนทางการเงิน และความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ เป็นต้น สำหรับการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ธนาคารธนชาตประสานความร่วมมือกับผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ในแต่ละพื้นที่จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อเสนอสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่มีเงื่อนไขสอดคล้อง และตรงต่อความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละพื้นที่ ทั้งนี้นอกจากการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระดับผู้แทนจำหน่ายรถยนต์แล้ว ธนาคารธนชาตยังมีนโยบายส่งเสริมความสัมพันธ์ และเข้าร่วมกิจกรรมส่งเสริมการขายในระดับบริษัทผู้ผลิตรถยนต์อีกด้วย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเช่าซื้อรถยนต์ และส่งเสริมภาพลักษณ์ความเป็นผู้นำด้านเช่าซื้อรถยนต์ โดยในปีนี้ธนาคารธนชาตมีการพัฒนา และนำระบบ HiPad (Hire Purchase by iPad) สำหรับเจ้าหน้าที่การตลาดเช่าซื้อมาใช้เพื่อให้ธนาคารธนชาตสามารถให้บริการแก่ลูกค้าได้ทั่วประเทศได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ได้แก่ ***บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ธนชาต Home Loan ***บริการสินเชื่ออเนกประสงค์*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์สินเชื่อธนชาตบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อโฮมพลัส (Home Plus)

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการ และนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์ และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail Banking เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคล โดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการสินเชื่อบุคคล โดยเจ้าหน้าที่ทีมขายลูกค้าผู้บริโภค ดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และเครือข่ายสาขาเป็นช่องทางการประชาสัมพันธ์สินเชื่อบุคคลหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ แก่ลูกค้า

2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลาย และครอบคลุมทุกความต้องการตามเงื่อนไขสินเชื่อที่กำหนด ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

1) **สินเชื่อส่วนบุคคล (FLASH Loan)** เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา

2) **สินเชื่อสารพัดนึก** เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาตที่มีประวัติการผ่อนชำระดี

3) **สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ** เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารธนชาต

4) **สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan)** เป็นสินเชื่อที่ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโท และปริญญาเอก

5) **สินเชื่อบำเหน็จค้ำประกัน** เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการผู้รับบำนาญรายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

6) **บัตรสินเชื่อบุคคล (FLASH Card)** เป็นสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ซึ่งให้บริการในรูปแบบบัตรสินเชื่อบุคคล ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ "FLASH Card" เป็นผลิตภัณฑ์ที่เน้นความสะดวกและรวดเร็วในการเบิกถอนเงินสดจากตู้ ATM ได้ทั่วโลก โดยลูกค้าสามารถที่จะเลือกจ่ายขั้นต่ำได้ในแต่ละรอบบัญชี

7) **สินเชื่อบุคคล FLASH O/D** (Unsecured FLASH O/D) เป็นวงเงินเบิกเกินบัญชี (Over Draft) ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ธนาคารธนชาตจะให้บริการสำหรับลูกค้าคนสำคัญของธนาคารธนชาต เพื่อนำวงเงินไปใช้โดยมีวัตถุประสงค์ในการลงทุนในธุรกิจ

8) **บัตรเครดิต** เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ Master Card เพื่อให้บริการบัตรเครดิตหลากหลายประเภท โดยแบ่งตามคุณสมบัติของลูกค้า และความต้องการของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการบัตรเครดิต ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัตรเครดิตธนชาต Drive** สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่ต้องการมีบัตรเครดิต โดยมีสิทธิประโยชน์หลักในการรับส่วนลดในรูปแบบเป็นการจ่ายคืนเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับการเติมน้ำมัน
- **บัตรเครดิตธนชาต MAX Platinum** สำหรับลูกค้าที่ต้องการอภิสิทธิ์ และสิทธิประโยชน์ในรูปแบบของความหรูหรา สะดวกสบายในฐานะผู้ถือบัตร และยังได้รับส่วนลดในรูปแบบของจ่ายคืนเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับทุก ๆ ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร
- **บัตรเครดิตธนชาต LIVE Platinum** เป็นบัตรเครดิตที่มุ่งเน้นกลุ่มผู้ถือบัตรรุ่นใหม่ที่สนใจการผ่อนชำระ และสิทธิประโยชน์ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าดอกเบี้ยบัตรเครดิตทั่วไป โดยจะยังคงได้รับสิทธิพิเศษระดับ Platinum

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending Product) ให้กำหนดกลยุทธ์ทางการแข่งขันบนพื้นฐานความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป้าหมายเป็นสำคัญ ทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การนำเสนอแคมเปญทางการตลาด ช่องทางการบริการ และวิธีการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้จัดให้มี

ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมตามช่วงอายุ (Life Stage) และวิธีการดำเนินชีวิต (Life Style) โดยเน้นการสื่อสารที่เข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ได้ตามเงื่อนไขจริง ไม่ยุ่งยาก และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ทั้งนี้ เพื่อการเข้าถึงลูกค้าในฐานะผลิตภัณฑ์ในชีวิตประจำวัน (Everyday Needs) กลยุทธ์การแข่งขันหลักสำหรับแต่ละผลิตภัณฑ์

1. **สินเชื่อส่วนบุคคล** จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้อย่างชัดเจน โดยขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของลูกค้า
2. **บัตรสินเชื่อหมุนเวียน** เป็นวงเงินสำรองในการใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ที่อาจจะเกิดขึ้นในทุกเวลา ซึ่งลูกค้าสามารถเบิกเงินสินเชื่อได้ตามความต้องการจากเครื่อง ATM ทั่วโลก
3. **บัตรเครดิต** เน้นการใช้ในชีวิตประจำวันที่ลูกค้าผู้ถือบัตรสามารถใช้ได้จริงไม่ยุ่งยาก และได้รับผลประโยชน์จากการใช้บัตรตรงตามความต้องการ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้ขยายการให้บริการบัตรเครดิตสำหรับลูกค้าธุรกิจ ได้แก่ บัตรเครดิต ธนชาต คอร์ปอเรท เพื่อเพิ่มความสะดวกในการบริหารจัดการด้านการเบิกจ่ายสำหรับลูกค้าธุรกิจ

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ให้มีความรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (Bulk Payment System) บริการรับชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) บริการบัตรเดบิต นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ได้แก่

- บริการ Thanachart i-Net
- บริการ Thanachart SMS Alert
- ผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตแคชแบ็ก

การตลาดและการแข่งขัน

สามารถนำเสนอได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross Selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคลที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม และต้องการความปลอดภัยในการโอนเงิน เพิ่มรายการส่งเสริมการขายให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึง ความง่าย และสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่สั่งโอน โดยมีสาขาตั้งอยู่ในศูนย์การค้าหรือบริเวณใกล้เคียงอาคารสำนักงานเพื่อพร้อมให้บริการ ธนาคารธนชาตได้เปิดให้บริการ ดังนี้

1. บริการอินเทอร์เน็ตแบงค์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น สอบถามยอดคงเหลือในบัญชี โอนเงินภายในและระหว่างธนาคาร ตลอดจนชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ เพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง
2. บริการแจ้งข้อมูลการเงินผ่านระบบ SMS แจ้งผลการทำรายการไปยังหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารธนชาต ไม่ว่าจะเป็นการฝาก ถอน โอน ตลอด 24 ชั่วโมง
3. มอบบริการที่เป็นเอกลักษณ์พิเศษของบัตรเดบิตแคชแบ็ก ทั้งความคุ้มค่าจากการบริการรับเงินคืนเข้าบัญชีทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร และความปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้ถือบัตรด้วยเทคโนโลยีชิพ EMV ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มที่ 4 บริการด้านอื่น ๆ

4.1 บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ Travellers' Cheques รวมถึงการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการรับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดา รวมถึงการเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขา และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจ และนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตได้ราคาที่ทันต่อเหตุการณ์ และเป็นธรรม

4.2 ธุรกิจบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) เป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Trustee, Fund Supervisor) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative) และเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน (Registrar and Paying Agent)

การตลาดและการแข่งขัน

เพื่อเติมเต็มธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ในส่วนของการให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารธนชาตใช้ผลิตภัณฑ์เสริมเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารการเงินและการลงทุนแก่กองทุนต่าง ๆ ที่มาใช้บริการ เช่น ผลิตภัณฑ์ด้าน Cash Management เป็นต้น ส่วนบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และนายทะเบียนหลักทรัพย์ และตัวแทนชำระเงิน ธนาคารธนชาตอาศัยเครือข่ายธุรกิจ และความสัมพันธ์อันดีกับฐานลูกค้าของธนาคารธนชาตในการขยายการบริการดังกล่าว

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในปี 2556 ที่ผ่านมา การเจริญเติบโตของเศรษฐกิจไทย[1] ขยายตัวชะลอลงตามการบริโภคภาคเอกชนที่ชะลอตัวหลังจากที่เร่งใช้จ่ายไปมากในปีก่อน ประกอบกับผู้ประกอบการบางส่วนชะลอเลื่อนการลงทุนออกไปเพื่อประเมินสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมือง ในขณะเดียวกันการส่งออกสินค้าฟื้นตัวได้อย่างช้า ๆ เนื่องจากบางอุตสาหกรรมประสบปัญหาขาดแคลนวัตถุดิบ รวมถึงมีข้อจำกัดด้านเทคโนโลยีการผลิต ทำให้เกิดข้อจำกัดทางด้านการแข่งขัน (Competitiveness) ไม่สามารถผลิตสินค้าที่ตอบสนองความต้องการของตลาดโลกที่เปลี่ยนไปได้มากนัก ทำให้ในไตรมาส 4 ปี 2556 เศรษฐกิจขยายตัวร้อยละ 0.6 ชะลอลงจากการขยายตัวร้อยละ 5.4 ร้อยละ 2.9 และร้อยละ 2.7 ในไตรมาส 1 ปี 2556 ไตรมาส 2 ปี 2556 และไตรมาส 3 ปี 2556 ตามลำดับ โดยในด้านการใช้จ่ายมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายภาครัฐ การส่งออก และการสะสมสินค้าคงคลัง ในขณะที่การใช้จ่ายภาคครัวเรือนลดลง ส่วนในด้านการผลิตมีปัจจัยสนับสนุนจากการขยายตัวของสาขาโรงแรมและภัตตาคาร อสังหาริมทรัพย์และเกษตรกรรม แต่สาขา

[1] ตามรายงานของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.)

อุตสาหกรรมและก่อสร้างหดตัว เมื่อเปรียบเทียบกับไตรมาส 3 ปี 2556 และโดยรวมทั้งปี 2556 เศรษฐกิจไทยขยายตัวร้อยละ 2.9

เมื่อพิจารณาด้านเสถียรภาพเศรษฐกิจของไทย พบว่าอัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำ อัตราเงินเฟ้อชะลอลงตามราคาพลังงาน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุล ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผลจากการนำเข้าทองคำและการส่งกลับกำไรและเงินปันผลไปต่างประเทศ ส่วนดุลเงินทุนเคลื่อนย้ายเกินดุลจากการกู้ยืมเงินต่างประเทศของสถาบันรับฝากเงินและการลงทุนโดยตรงของนักลงทุนต่างประเทศโดยรวมทำให้ดุลการชำระเงินขาดดุล ภาพรวมเงินเฟ้อปี 2556 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปีอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 2.18 ชะลอลงจากปีก่อนตามราคาพลังงาน และอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน (Core inflation) โดยราคาพลังงานชะลอลงจากราคาน้ำมันเชื้อเพลิงในประเทศตามทิศทางราคาน้ำมันในตลาดโลก รวมถึงผลของค่าไฟฟ้าที่ปรับเพิ่มขึ้นน้อยกว่าปีก่อน สำหรับอัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ปี 2556 ชะลอลงจากปี 2555 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.0 ตามแรงกดดันด้านต้นทุนโดยรวมที่อยู่ในระดับต่ำ แม้จะเพิ่มขึ้นบ้างในไตรมาสที่ 4 ตามการทยอยปรับราคาก๊าซปิโตรเลียมเหลว (LPG) ภาคครัวเรือน แต่อุปสงค์ในประเทศที่ชะลอลงและการแข่งขันที่ค่อนข้างสูง ทำให้การปรับขึ้นราคาสินค้าและบริการในภาพรวมทำได้ค่อนข้างจำกัด

ในปี 2557 การคาดการณ์[2] เศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้อยู่ในเกณฑ์ต่ำ เนื่องจากคาดการณ์ว่าอุปสงค์ในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจะยังคงชะลอตัวลงต่อเนื่อง และอาจใช้เวลานานกว่าเดิมในการปรับตัวเข้าสู่ภาวะปกติ อันเนื่องมาจากความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ลดลง และนักลงทุนรอดูความชัดเจนของการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจและสถานการณ์ทางการเมือง เช่นเดียวกับการใช้จ่ายและลงทุนภาครัฐที่มีแนวโน้มล่าช้าออกไปอีก แม้การส่งออกในภาพรวมน่าจะปรับดีขึ้นในเกือบทุกตลาดและหมวดสินค้าและมีแนวโน้มค่อย ๆ ปรับดีขึ้น ตามเศรษฐกิจหลักที่ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ แต่คงไม่เพียงพอที่จะชดเชยการชะลอตัวของอุปสงค์ในประเทศ ขณะที่ภาคการท่องเที่ยวซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนหลักในช่วงที่ผ่านมาเริ่มได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ทางการเมืองในประเทศ และคาดว่าจะสามารถฟื้นตัวได้เร็วหลังเหตุการณ์สงบลง

การเมืองในประเทศและการบริหารงานของรัฐบาล เป็นเงื่อนไขสำคัญต่อแนวโน้มเศรษฐกิจในปีนี้ ทั้งนี้นอกจากปัญหาการเมืองที่ยืดเยื้อจะมีผลกระทบต่อการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐแล้ว ปัญหาการเมืองยังมีผลต่อความเชื่อมั่นในการใช้จ่ายของประชาชนและบรรยากาศการลงทุนของภาคเอกชนด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ของ ธปท. เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2557 นั้น คณะกรรมการฯ มีความเห็นว่าเหตุการณ์ทางการเมืองที่ยืดเยื้ออาจส่งผลกระทบเพิ่มเติมต่อการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชน รวมทั้งการท่องเที่ยว จึงได้ปรับลดประมาณการการขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยในปี 2557 เหลือเพียงร้อยละ 3.0 จากเดิมที่เคยประมาณไว้ร้อยละ 4.0 ในการประชุมครั้งก่อนหน้า ส่วนในรายงานภาวะเศรษฐกิจของ สศช. ที่เผยแพร่ในวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557 นั้นคาดว่าจะเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวร้อยละ 3.0 - 4.0 ในปี 2557

จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ส่งผลในธนาคารได้มีแผนงานในการติดตามและทบทวนสถานการณ์แวดล้อม (Landscape) ทางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประเภทต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็น การเปลี่ยนแปลงทางการเมือง เศรษฐกิจภายในประเทศ การให้ความดูแลอย่างใกล้ชิดของความเข้มแข็งในภาคอุตสาหกรรม สภาพคล่องทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงภายนอกประเทศ อาทิ การที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ประกาศแผนการปรับลดขนาดธุรกรรมอัดฉีดสภาพคล่อง (QE Tapering) การปรับตัวของกลุ่มยูโรหลังภาวะวิกฤตที่ยังแก้ไขปัญหาภาคการเงินและการคลังที่ยัง

[2] คาดการณ์เศรษฐกิจ จากสถาบันการเงินต่าง ๆ อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย ศูนย์วิจัยเศรษฐกิจของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ และศูนย์วิจัยเศรษฐกิจของ Nova Scotia Bank

ไม่เสร็จสิ้น และการแก้ไขปัญหาในภาคการเงินและการคลังที่ยังไม่มีความคืบหน้าชัดเจนนัก โดยอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมของธนาคารในประเทศที่ประสบปัญหา เช่น สเปนและอิตาลี ยังอยู่ในระดับที่สูงกว่าประเทศอื่น ๆ ค่อนข้างมาก อีกทั้งนโยบายการคลังยังเข้มงวดขึ้นต่อเนื่อง ด้านภาวการณ์เงินที่ผ่อนคลายลงบ้างในบางประเทศยังต้องใช้เวลาส่งผ่านไปยังภาคเศรษฐกิจจริง ความเสี่ยงของเศรษฐกิจจีนจากความเปราะบางในภาคอสังหาริมทรัพย์และภาระหนี้นอกภาคธนาคาร (Shadow Banking) ที่มีสัดส่วนต่อ GDP ค่อนข้างสูงแต่ไม่ได้มีการกำกับตรวจสอบที่เข้มงวดนัก และอาจกระทบต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจได้ และการปรับขึ้นภาษีการบริโภคของญี่ปุ่นที่มีกำหนดเริ่มในเดือนเมษายน 2557 อาจส่งผลลบต่ออุปสงค์ในประเทศซึ่งเป็นแรงส่งสำคัญของเศรษฐกิจ โดยผลกระทบเชิงจิตวิทยายังประเมินได้ยาก ซึ่งปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวจะส่งผลโดยตรงต่อปริมาณเงินในตลาด สภาพคล่องของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และการปรับดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย

การติดตามความคืบหน้าของโอกาส (Opportunity) ในการประกอบธุรกิจ จากกระแสประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ทำให้การขยายตัวอย่างต่อเนื่องของกิจกรรมการค้าชายแดนกับประเทศเพื่อนบ้าน (พม่า ลาว กัมพูชา และมาเลเซีย) ที่ยังคงเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง ในทุกด่านการค้าชายแดน จะช่วยผลักดันให้ไทยยังคงเกินดุลจากการค้าชายแดนภายใต้ด่านการค้าชายแดนต่าง ๆ รอบประเทศ จากประเทศเพื่อนบ้าน นับเป็นตลาดศักยภาพสำหรับสินค้าส่งออกอีกแห่งหนึ่งที่อยู่ใกล้ตัว โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เมื่อกำแพงภาษีระหว่างประเทศไทยและประเทศเพื่อนบ้านกลุ่มนี้จะลดน้อยลงในช่วงที่เปลี่ยนผ่านเข้าสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในปี 2558 ซึ่งโอกาสในการประกอบธุรกิจจะเกิดขึ้นจากการการเข้าถึง และการนำเสนอธุรกรรมทางการเงินต่อผู้บริโภคและผู้ประกอบการในพื้นที่การค้าชายแดน และการให้การสนับสนุนผู้บริโภคและผู้ประกอบการทางด้านเงินทุน การบริการ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ทั้งนี้ เพื่อให้สอดรับกับแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ที่จะดำเนินการต่อเนื่องในปี 2557 ในอันที่จะให้การสนับสนุนผู้ประกอบการและผู้ออมสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมและการกระจายความเสี่ยงในการลงทุนได้มากขึ้น อีกทั้งให้สอดรับกับแผนกลยุทธ์ระบบการชำระเงิน ปี 2555 – 2559 (Payment System Roadmap) ในการที่จะส่งเสริมการทำธุรกรรมและการเข้าถึงการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ การเตรียมความพร้อมและการลดความเสี่ยงในระบบการชำระเงิน นอกจากการติดตาม ความคืบหน้าของโอกาสแล้ว การสร้างความแข็งแกร่งของสถาบันการเงิน โดยการบริหารจัดการต้นทุนให้มีประสิทธิภาพ การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐาน การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ และการสร้างนวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน จึงเป็นสิ่งที่จะต้องให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

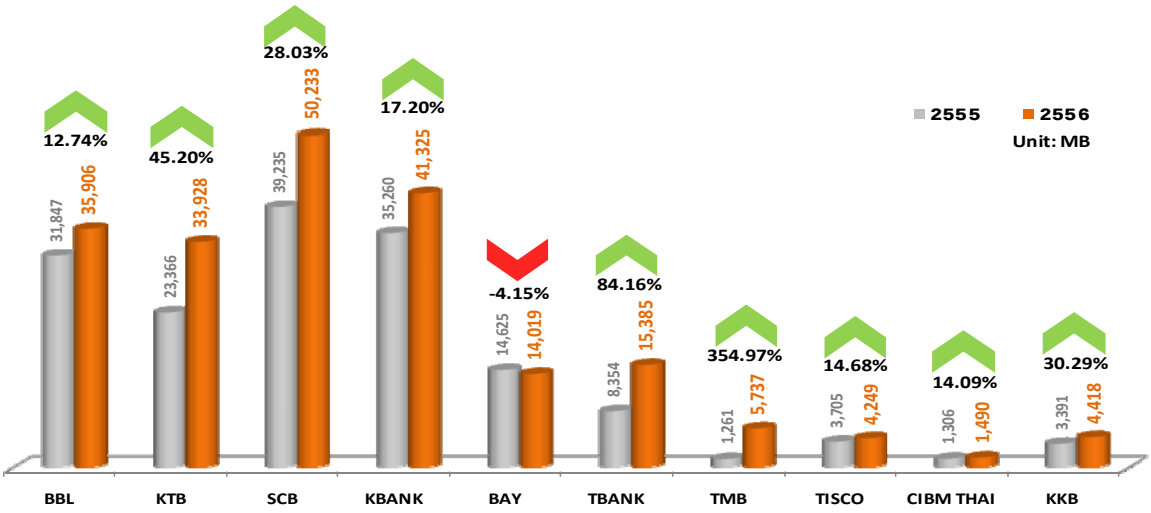
จากผลประกอบการทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์[3] ในปี 2556 พบว่า ผลกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ 214,853 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 23.60 จากปี 2555 โดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยและสาขาธนาคารต่างประเทศมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิร้อยละ 25.09 และร้อยละ 10.29 ตามลำดับ อันสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ และการปรับตัวของกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอันเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการเมืองได้เป็นอย่างดี โดยในปี 2556 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่จดทะเบียนในประเทศไทยใช้ 2 กลยุทธ์หลักในการแข่งขัน ได้แก่ กลยุทธ์การเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (Universal Banking) และกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Customer Centricity) เพื่อดึงดูดให้ลูกค้าใช้ธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ในการทำธุรกรรม รวมทั้งยังได้ให้ความสำคัญกับการขยายเครือข่ายสาขาไปยังประเทศในกลุ่มอาเซียนเพื่อตอบรับกับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economic Community: AEC) และเพื่อสนับสนุนการขยาย

[3] ระบบธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศรวม 30 ธนาคาร

ธุรกิจของลูกค้าในกลุ่มประเทศอาเซียนอีกทางหนึ่ง ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่มีผลกำไรสุทธิเติบโตร้อยละ 24.43 ในปี 2556 สำหรับธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้เน้นการแข่งขันด้วยกลยุทธ์แบบเฉพาะเจาะจงหรือใช้ธุรกิจที่ธนาคารมีความชำนาญเป็นแรงขับเคลื่อน ผลกำไรสุทธิขององค์กร นอกจากนี้ ยังใช้กลยุทธ์ขยายฐานลูกค้าในตลาดใหม่ที่ยังไม่สามารถเข้าถึงบริการทางการเงิน รวมทั้งการปรับปรุงระบบการทำงานโดยนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทสำคัญในการให้บริการลูกค้าเพื่อลดค่าใช้จ่ายในการให้บริการ จากกลยุทธ์ที่นำมาดำเนินการในปี 2556 ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางมีผลกำไรสุทธิที่เติบโตสูงสุดหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.97 และสำหรับธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กที่จดทะเบียนในประเทศไทยได้ใช้กลยุทธ์ในการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Customer Centricity) ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งกลยุทธ์ในการทำ Branding ของธนาคารเพื่อให้เป็นที่รู้จักของลูกค้าอย่างกว้างขวางมากยิ่งขึ้น โดยผลกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็กเติบโตที่ร้อยละ 20.89 ในปี 2556

ทั้งนี้ ผลกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 10 ธนาคาร ตามรายธนาคารได้แสดงตามรูปภาพด้านล่าง

รูปภาพ: ผลกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย แบ่งตามรายธนาคาร ปี 2555 - 2556



ที่มา: งบการเงินฉบับก่อนการตรวจสอบ คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ และข้อมูลบริษัท

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับ 12,342,093 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 9.44 หรือประมาณ 1,064,355 ล้านบาท จากปี 2555 โดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศมีสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.45 และร้อยละ 0.26 ตามลำดับ ถึงแม้สินเชื่อจะอยู่ในเกณฑ์การขยายตัวที่ค่อนข้างดี แต่มีอัตราการเติบโตที่ลดลงจากปี 2555 ที่มีการขยายตัวที่ ร้อยละ 15.29 เนื่องจากการปรับสัดส่วนโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ โดยธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่และขนาดกลางขยายฐานลูกค้าสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่อย่างรอบคอบรัดกุม เพื่อรองรับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง สำหรับสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและสินเชื่อรายย่อย แม้จะมีการขยายตัวแต่เป็นการเติบโตในอัตราที่ลดลงในทุกกลุ่มธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ เนื่องจากหนี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์เพิ่มความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ โดยสินเชื่อรายย่อยที่มีการชะลอตัวสูงสุด คือ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ อันเป็นผลจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่สูงในปี 2555 ตามนโยบายรถยนต์คันแรกของรัฐบาล และจากความต้องการสินเชื่อที่ชะลอตัวลงทั้งในสินเชื่อภาคธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย

จากการชะลอตัวของสินเชื่อและภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทำให้ระบบธนาคารพาณิชย์ได้กันสำรองเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจในอนาคต ส่งผลให้สัดส่วนเงินสำรอง (Loan Loss Provision) ที่มีต่อเงินสำรองพึงกัน (Regulatory Loan Loss Provision) เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 168.3 อันเป็นเครื่องบ่งชี้ว่าธนาคารพาณิชย์ได้ป้องกันความเสี่ยงมากขึ้นและมีความพร้อมที่จะรองรับกับภาวะวิกฤตต่าง ๆ ได้

ในปี 2556 เงินฝากรวมตั๋วแลกเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวร้อยละ 7.13 จากปี 2555 โดยเงินฝากทั้งระบบเท่ากับ 11,175,674 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งแบ่งเป็นการเติบโตของเงินฝากธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาต่างประเทศ ร้อยละ 9.81 และร้อยละ 2.91 ตามลำดับ ในขณะที่ปริมาณตั๋วแลกเงินปรับตัวลดลง ร้อยละ 57.03 จากปี 2555 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝาก ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งปีแรก สถาบันการเงินได้ขยายปริมาณเงินฝาก เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ รวมถึงเงินกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ระยะสั้น เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องในการขยายสินเชื่ออีกด้วย อย่างไรก็ดี ในช่วงครึ่งปีหลัง การเติบโตของเงินฝากได้ชะลอตัวลงและรักษาระดับจนถึงสิ้นปี อันสอดคล้องกับการชะลอตัวของการขยายตัวของสินเชื่อ

<u>ความสำเร็จของธนาคารธนชาตในปี 2556</u>

ธนาคารได้ประสบความสำเร็จในการบรรลุความมุ่งมั่นทั้ง 6 ประการ ผ่านผลประกอบการทางการเงินที่ดีเยี่ยม โดยสามารถนำเสนอแยกตามความมุ่งมั่นในแต่ละข้อ ดังต่อไปนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรด้วยคุณภาพที่ดีเลิศ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม

เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า ธนาคารได้นำเสนอบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี อันส่งผลให้ฐานลูกค้าใหม่ทั้งหมดของธนาคารเพิ่มขึ้นกว่า 650,000 ราย ในปี 2556 โดยผลิตภัณฑ์ที่มีฐานลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน ได้แก่ ผลิตภัณฑ์เงินฝากปลอดภาษี ผลิตภัณฑ์บัตรเดบิต และผลิตภัณฑ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว นอกจากนี้ ธนาคารยังมีรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยที่ไม่รวมรายการพิเศษจากการขายธนชาตประกันชีวิต เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.50 ในปี 2556 อันเป็นผลมาจากผลการดำเนินงานที่แข็งแกร่งของบริษัทในเครือ และการทำ Cross selling กับฐานลูกค้าปัจจุบันของธนาคาร ส่งผลให้อัตราส่วน Cross-sell ต่อลูกค้าเพิ่มขึ้นอย่างชัดเจน โดยเฉพาะในกลุ่มลูกค้าคนรุ่นใหม่และลูกค้าธุรกิจที่มีอัตราส่วน Cross-sell ต่อลูกค้าเพิ่มขึ้นมากถึง 6 ผลิตภัณฑ์ต่อลูกค้า จากปี 2555

2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิผลและความพึงพอใจของลูกค้า โดยเน้นการลงทุนทางด้านบุคลากร เพิ่มความรู้ความสามารถและพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ รวมถึงพัฒนาระบบและกระบวนการทำงาน

ธนาคารได้พัฒนาบุคลากรผ่านการฝึกอบรมทั้งในและต่างประเทศภายใต้ความร่วมมือจาก Nova Scotia พันธมิตรทางธุรกิจของธนาคาร เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีภาวะผู้นำที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้พัฒนาโครงสร้างพื้นฐานผ่านโครงการ “Optimization Strategy” เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อาทิ ระบบ Business Line Reengineering ที่จะช่วยปรับปรุงกระบวนการทำงาน (End-to-end Process) ให้มีความรวดเร็วมากยิ่งขึ้น ระบบ Sales and Services, CRM Tool, Customer Satisfaction Index (CSI) และ T-Advisor ที่จะช่วยให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด หรือระบบ Collection Optimization ที่ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อควบคุมหนี้ด้อยคุณภาพและการตั้งเงินสำรองของธนาคาร เป็นต้น

3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะดำรงความเป็นที่หนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์และขยายธุรกิจในตลาดสินเชื่อรถมือสองและธุรกิจรถแลกเงิน

ในปี 2556 ธนาคารยังคงดำรงความเป็นที่หนึ่งในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยมุ่งเน้นการปรับองค์ประกอบของโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมดให้มีคุณภาพ และสามารถนำเสนอสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ที่ครบวงจรตรงตาม ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ทั้งสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง และสินเชื่อ รถแลกเงิน นอกเหนือจากการเติบโตของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่กว่า 200,000 คันในปี 2556 แล้ว ธนาคารยังประสบผลสำเร็จในการขยายธุรกิจสินเชื่อรถแลกเงินซึ่งเป็นธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยในปี 2556 ธนาคารได้ขยายธุรกิจรถแลกเงินเพิ่มขึ้นกว่า 40,000 คัน อย่างไรก็ดี เพื่อรักษาคุณภาพของโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ธนาคารมีนโยบายระมัดระวัง การขยายธุรกิจของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง เพื่อควบคุมความเสี่ยงในการเกิดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญกับการเป็นสถาบันการเงินที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการเช่าซื้อครบวงจร ผ่านการดำเนินโครงการ Original Equipment Manufacturer (OEM) เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีกับผู้ผลิต รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์กับดีลเลอร์รถยนต์อันเป็นคู่ค้าสำคัญทางธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

4. เรามุ่งมั่นที่จะขยายฐานลูกค้าเงินฝากเพื่อสร้างสภาพคล่องให้เพียงพอต่อการเจริญเติบโต

เพื่อเสริมสร้างสภาพคล่องให้สอดรับกับการเติบโตของสินเชื่อ ในปี 2556 ธนาคารได้ขยายฐานลูกค้าเงินฝากใหม่มากกว่า 370,000 ราย โดยเฉพาะเงินฝากประเภทปลอดภาษีที่ฐานลูกค้าใหม่เพิ่มขึ้นมากกว่า 15,000 ราย นอกจากนี้ ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการปรับปรุงโครงสร้างกลุ่มลูกค้าเงินฝากที่มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้ารายย่อย และโครงสร้างประเภทเงินฝากโดยการขยายฐานลูกค้าบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน บัญชีเงินฝากออมทรัพย์และบัญชีเงินฝากประจำให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม อันนำไปสู่การลดต้นทุนเงินฝากของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

5. เรามุ่งมั่นที่จะขยายและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดธุรกิจสินเชื่อในกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ในปี 2556 ธนาคารได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อสร้างความสมดุล โดยการใช้กลยุทธ์ในการขยายสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การปรับกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม (SME-S) สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล ซึ่งในปี 2556 ธนาคารประสบผลสำเร็จในการขยายสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อรายย่อย โดยฐานลูกค้ารายใหม่ได้ขยายตัวเกือบแสนราย

6. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มปริมาณและสัดส่วนรายได้ทางด้านค่าธรรมเนียมให้อยู่ในระดับเดียวกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

เพื่อบรรลุจุดมุ่งหมายในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมในระยะยาว และปรับโครงสร้างรายได้ของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ ธนาคารได้เล็งเห็นความสำคัญ และมุ่งเน้นการทำ Cross selling ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคารควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือ อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม เป็นต้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ธนาคารได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับพรูเด็นเชียลประกันชีวิต อันนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทำให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการ และได้รับการพัฒนาจากสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

นอกเหนือจากความสำเร็จในด้านผลประกอบการที่เห็นได้อย่างชัดเจนแล้ว ธนาคารยังได้รับความไว้วางใจจากสถาบันจัดอันดับความเสี่ยง (Credit Rating) ชั้นนำของประเทศและของโลก อันนำมาสู่การได้รับรางวัล ดังนี้ รางวัล "Trusted Brand 2013" จาก Reader Digest รางวัล "Automotive Finance Company of the Year" จาก Frost & Sullivan Thailand Excellence Awards 2013 รางวัล "Morningstar Thailand Fund Award 2013" จาก Morningstar Awards รางวัล "Best Surveyor Award 2012" จากสมาคมประกันวินาศภัยไทย รางวัล "บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นอันดับ 2 ประจำปี 2555" จากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และรางวัล "บริษัทยอดเยี่ยมแห่งปี: Company of the year 2012" จากหอการค้าไทย-แคนาดา อันบ่งชี้ถึงศักยภาพของธนาคารในการเป็นธนาคารชั้นนำที่พร้อมจะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการอันหลากหลายของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

หากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ธนาคารนับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว โดยในปี 2556 ธนาคารมีสินทรัพย์รวม 1,038,349 ล้านบาท เพิ่มขึ้นกว่า 19,000 ล้านบาทจากปี 2555 หรือคิดเป็นร้อยละ 7.33 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ของธนาคารเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2556 โดยธนาคารมีสินเชื่อทั้งหมด 790,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.77 จากปี 2555 ทั้งนี้ สัดส่วนสินเชื่อของธนาคารเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 7.04 โดยสินเชื่อที่มีการเติบโตสูงสุดใน 2 ลำดับแรก ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อส่วนบุคคลไม่มีหลักประกัน นอกจากนี้ ในปี 2556 ธนาคารมีเงินฝากและเงินกู้ยืมทั้งหมด 811,308 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.48 จากปี 2555 อันเป็นผลจากการขยายฐานลูกค้ารายย่อยในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เพื่อลดต้นทุนเงินฝากอย่างยั่งยืน โดยสัดส่วนเงินฝากของธนาคารต่อเงินฝากทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 6.86

เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการเข้ารับบริการและผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการ ธนาคารได้จัดเตรียมช่องทางในการให้บริการในหลากหลายรูปแบบให้กับลูกค้า โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารมีจำนวนสาขารวมสำนักงานใหญ่ทั้งหมด 621 สาขา นับเป็นลำดับที่ 5 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ หรือคิดเป็นร้อยละ 9.38 ของสาขาธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้บริการทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ อันได้แก่ ตู้เอทีเอ็ม จำนวน 2,057 ตู้ธนาคารออนไลน์ หรือ "ธนชาต i-Net" และการให้บริการทางการเงินผ่านทางโทรศัพท์หรือ Interactive Voice Response (IVR) อันเป็นการนำเสนอช่องทางที่เหมาะสมและครอบคลุมกับความต้องการที่หลากหลายในแต่ละกลุ่มลูกค้า

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

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

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 สายงานหลัก ได้แก่ สายงานธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์และสายงานธุรกิจวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 35 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล. ธนชาต มีทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทได้ดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยเริ่มให้บริการในปี 2552 ทั้งนี้ บริษัทมีแนวคิดที่จะเปิดโอกาสในการลงทุนสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดารายย่อย และนิติบุคคล เพื่อให้นักลงทุนมีทางเลือกที่หลากหลาย และสามารถกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทได้ให้บริการระบบส่งคำสั่งซื้อขายแบบ Direct Market Access: DMA เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศต่าง ๆ ได้โดยตรงเกือบทั่วทุกมุมโลก ดังนี้

ทวีปเอเชีย: ออสเตรเลีย ฮ่องกง สิงคโปร์ มาเลเซีย ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย เกาหลีใต้ ไต้หวัน จีน โดยในปี 2557 เตรียมเปิดให้บริการเพิ่มในประเทศเวียดนาม และลาว

ทวีปอเมริกา: สหรัฐอเมริกา แคนาดา

ทวีปยุโรป: เนเธอร์แลนด์ เบลเยียม โปรตุเกส ฝรั่งเศส เยอรมนี อังกฤษ อิตาลี เดนมาร์ก ฟินแลนด์ สวีเดน นอร์เวย์ สเปน สวิตเซอร์แลนด์ โปแลนด์ ออสเตรีย

2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์

3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ให้บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

4. การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative warrant: DW) เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าในการเพิ่มสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขาย และให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทน

6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย

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

8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Notes) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

1. ปี 2556 ถือเป็นปีที่ดีที่สุดในรอบทศวรรษ ทั้งปริมาณการซื้อขาย และดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ซึ่งตลาดหลักทรัพย์ไทยมีธุรกรรมการซื้อขายอย่างเนืองแน่นในช่วง 6 เดือนแรกของปี ก่อนที่จะกลับมาซบเซาลงในช่วงครึ่งปีหลัง ด้วยมีสาเหตุหลักเริ่มจากความกังวลเกี่ยวกับปัญหาเงินทุนไหลออกจากตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets) โดยเฉพาะภูมิภาคเอเชีย กลับไปยังสหรัฐอเมริกา (สหรัฐฯ) หากสหรัฐฯ เริ่มถอนมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing: QE) เมื่อปัจจัยทางเศรษฐกิจฟื้นตัวตามเป้าหมาย ส่งผลให้ SET Index เกิดความผันผวนตั้งแต่ช่วงไตรมาส 2 ตามด้วยประเด็นเศรษฐกิจภายในประเทศที่ชะลอตัวลงต่อเนื่องหลังไตรมาส 1 โดยเป็นการชะลอตัวของภาคการบริโภคภายในประเทศ จากปัญหารถยนต์คันแรกและหนี้ครัวเรือน ขณะที่ภาคส่งออกฟื้นตัวช้าจากการแข็งค่าของเงินบาทในช่วงต้นปี และการหดตัวของยอดส่งออกสินค้าเกษตร และสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ ส่งท้ายปลายปีด้วยปัญหาการเมืองภายในประเทศ ซึ่งกระทบต่อการบริโภคและการลงทุนส่งผลให้เศรษฐกิจในไตรมาส 4 ชะลอตัวลงอีกครั้ง สำหรับมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2556 อยู่ที่ 12.33 ล้านล้านบาท โดยนักลงทุนรายย่อยยังคงมีสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์สูงสุดคิดเป็นร้อยละ 57 ของตลาด ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศเป็นผู้ขายสุทธิด้วยมูลค่าขายสุทธิสูงถึง 193,911 ล้านบาท ด้านการระดมทุนในปี 2556 มีบริษัทจดทะเบียนเข้าระดมทุนในตลาดแรกทั้งหมด 28 บริษัท (ตลาดหลักทรัพย์ (SET) 13 บริษัท และตลาดหลักทรัพย์ใหม่ (MAI) 15 บริษัท) ทั้งนี้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทย ณ สิ้นปีปิดที่ 1,298.71 จุด ต่ำกว่าปี 2555 ซึ่งปิดที่ 1,391.93 จุด อยู่ 93.22 จุด หรือลดลงร้อยละ 6.7 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 48,070.25 ล้านบาท

สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 4.66 เป็นอันดับที่ 6 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 33 บริษัท ในปี 2556 ภาวะการแข่งขันยังคงมีมากขึ้น โดยเฉพาะกลุ่มนักลงทุนทั่วไป (Retail) จากการเปิดตัวบริษัทหลักทรัพย์ใหม่ 2 บริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (AEC) และบริษัทหลักทรัพย์ แอพเพิล เวลธ์ จำกัด (Apple Wealth) ขณะที่บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศสามารถแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดได้มากขึ้น และเริ่มมีความร่วมมือในการสร้างธุรกิจระหว่างธนาคาร และบริษัทหลักทรัพย์ในเครือมากขึ้น

2. สมาชิกในตลาดอนุพันธ์ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 42 ราย ในปี 2556 มีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งสิ้น 16,664,126 สัญญา คิดเป็นปริมาณการซื้อขายเฉลี่ย 68,017 สัญญาต่อวัน เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 55.2 จากปี 2555 ที่มีจำนวน 43,823 สัญญาต่อวัน โดยปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่มาจาก Stock Futures, SET50 Index Futures, Gold Futures และ USD Futures ตามลำดับ โดยเมื่อคำนวณเป็นมูลค่าการซื้อขายต่อวันของทั้งตลาด ณ สิ้นปี 2556 พบว่า มีมูลค่าสูงสุดถึง 26,970 ล้านบาทต่อวัน และมีจำนวนบัญชีซื้อขายของผู้ลงทุนรวมทั้งสิ้น 87,693 บัญชี สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.20 หรืออันดับที่ 16 จากจำนวนสมาชิกในตลาดอนุพันธ์ทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ยังมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในส่วนของธุรกรรมของการรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะมีสูงขึ้น แต่ศักยภาพการแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากรทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค์ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่ม และประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของบริษัทเพิ่มมากขึ้น

ธุรกิจจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บลจ. ธนชาต ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคาร และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดในการให้บริการที่เกี่ยวกับการลงทุน โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุน และในปีนี้มีการนำเสนอการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อพัฒนาการให้บริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ณ สิ้นปี 2556 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 22 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 2,670,044.63 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 17.86 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่ระหว่างปี 2556 จำนวน 823 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,635,060.98 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 647 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,389,647.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 84.99 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งใหม่ในปี 2556 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนชาต เสนอขายในปี 2556 ร้อยละ 67.97 เป็นกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี ซึ่งมีแนวโน้มเป็นไปตามอุตสาหกรรมกองทุนรวม

ณ สิ้นปี 2556 บลจ. ธนชาต มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการรวม 134,401 ล้านบาท แบ่งเป็น ธุรกิจกองทุนรวม 105,308.74 ล้านบาท กองทุนส่วนบุคคล 18,565.15 ล้านบาท และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 10,526.70 ล้านบาท

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดย บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ธนชาตประกันภัย) ให้บริการประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดยบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ประกันชีวิตนครหลวงไทย) ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

ธุรกิจประกันภัย

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึง การบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ในปี 2556 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยยังคงมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปี 2555 โดยในช่วง 9 เดือนของปี 2556 มีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 15.8 เป็นอัตราการเติบโตที่ลดลงเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2555 ที่มีอัตราการเติบโตร้อยละ 27.1 เป็นผลจากโครงการของภาครัฐในปี 2555 ที่ส่งเสริมให้ประชาชนมีรถคันแรก ทำให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ของอุตสาหกรรมมีอัตราเพิ่มขึ้นสูงเมื่อเทียบกับปีปัจจุบัน

โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในปี 2556 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 57 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 36 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

ธนชาตประกันภัยมุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์ และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขัน ให้ทันกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานสู่กลุ่มลูกค้าใหม่ และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 95 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนชาตประกันภัย

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปนั้น ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจในหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ธนชาตประกันภัยได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของธนชาตประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย จากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2557 ซึ่งอ้างอิงจากบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) คาดการณ์ว่า เศรษฐกิจไทยจะมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปี 2556 ซึ่งจะส่งผลให้เบี้ยประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 16.7 โดยคาดว่าจะมีเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมทั้งสิ้น 252,383 ล้านบาท ทั้งนี้ อัตราการเติบโตสูงสุดของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดจะอยู่ที่ร้อยละ 25.0 รองลงมาคือ การประกันภัยรถยนต์จะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 12.9 การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันอัคคีภัย จะมีอัตราการเติบโตร้อยละ 9.9 และร้อยละ 6.9 ตามลำดับ

ธุรกิจประกันชีวิต

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้าสถาบัน และองค์กรทั่วไป

- ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของบริษัท มีผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ชั่วระยะเวลา ดังนี้
  - **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 20/10M** ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1-19 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 207 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น
  - **ผลิตภัณฑ์ Healthy Max** ระยะเวลาเอาประกัน 5 ปี ชำระเบี้ยประกัน 5 ปี ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี ทั้งกรณีเจ็บป่วย และอุบัติเหตุ โดยให้คุ้มครองชีวิตสูงถึง 100,000 บาท พร้อมความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน ทั้งกรณีเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ ด้วยวงเงินค่ารักษาพยาบาลสูงถึง 200,000 บาทต่อครั้ง
- ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่มของบริษัท มีผลิตภัณฑ์ทั้งแบบที่ให้ความคุ้มครองชีวิต และความคุ้มครองด้านสุขภาพ โดยให้ความคุ้มครองทั้งในเวลาทำงานและนอกเวลาทำงาน และรับความคุ้มครองได้โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ด้วยเบี้ยประกันอัตราเดียวทุกเพศ ทุกอายุ

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลยุทธ์ด้านการตลาดของประกันชีวิตนครหลวงไทย จะเน้นการทำตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล โดยบริษัทจะเน้นการขายผลิตภัณฑ์ออมทรัพย์และสุขภาพ สำหรับลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางขึ้นไป (Middle-Upper Income)

ช่องทางการจำหน่าย

ประกันชีวิตนครหลวงไทย ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย ช่องทางการขายทางโทรศัพท์ (Telesales) และช่องทางการขายผ่านนายหน้านิติบุคคล (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาต

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ของกลุ่มธนชาต แบ่งกลุ่มได้ดังนี้

1. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (“บบส. เอ็น เอฟ เอส”) และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (“บบส. แม็กซ์”) ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไป และสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย

รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขาย และบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำ Package ของทรัพย์สินให้มี Value-added เพิ่มขึ้น โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหา และติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์ และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

2. บริษัท บริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (“บบส. ที เอส”) ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

<u>การตลาดและภาวะการแข่งขัน</u>

บบส. ที เอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพ และฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บริษัทจึงได้ว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น เพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สิน หรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

ธุรกิจลีสซิ่ง

<u>ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ</u>

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) (“ราชธานีลิสซิ่ง”) ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงิน โดยมุ่งเน้นตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลากและรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า คิดเป็นประมาณร้อยละ 50 และ 50 ตามลำดับ ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก และรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นร้อยละ 75 และ 25 ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ บริษัทจึงต้องคำนึงถึงปัจจัยหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐาน ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการให้บริการหลังการขาย เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัท รวมทั้งเอื้อประโยชน์ให้กับบริษัทในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่บริษัทด้วย

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ภาพรวมของการแข่งขันในธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อในประเทศ ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงโดยสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งมุ่งเน้นการทำตลาดสินเชื่อรถยนต์ใหม่ส่วนบุคคลเป็นหลัก ทำให้ผู้ประกอบการบางรายมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองที่มีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า เพื่อรักษาส่วนต่างของดอกเบี้ย (Margin) อย่างไรก็ตาม บริษัทมีแผนปรับสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ประเภทรถบรรทุกมากขึ้น ทั้งรถบรรทุกใหม่และรถบรรทุกมือสอง ในช่วง 3-5 ปีข้างหน้า โดยมีเป้าหมายที่ร้อยละ 75 ของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท เนื่องจากบริษัทคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูงกว่า และมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล ซึ่งจะทำให้บริษัทสามารถเลี่ยงการแข่งขันกับสถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำกว่า และสามารถเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจได้มากขึ้น

จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญทางธุรกิจ การให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ทำให้บริษัทยังคงสามารถแข่งขัน และสามารถรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ซึ่งในปี 2556 มีจำนวน 55,137 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินฝาก ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 719,079 ล้านบาท
2. เงินกู้ยืม จำนวน 92,229 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 7,130 ล้านบาท หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 40,516 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 14,246 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 29,226 ล้านบาท ตั๋วแลกเงิน จำนวน 1,065 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 46 ล้านบาท

(2) การจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2556 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่ บบส. ที เอส (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต) เพื่อใช้ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2556 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 4,555 ล้านบาท ลดลงจาก 6,060 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 0.68 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2556 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

3.ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2556 การฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกโดยรวมยังเป็นไปอย่างล่าช้า ดังจะเห็นได้จากตัวเลขเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา จีน ญี่ปุ่น และอาเซียนหลายประเทศขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง ขณะที่เศรษฐกิจของกลุ่มประเทศในสหภาพยุโรปยังคงหดตัว แม้ว่าจะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นในช่วงปลายปี ส่งผลให้ความต้องการสินค้าส่งออกของไทยลดลง ประกอบกับ อุปสงค์ภายในประเทศภาคเอกชนทั้งด้านการบริโภค และด้านการลงทุน ปรับตัวลดลง อันเนื่องมาจากปัญหาเสถียรภาพทางการเมืองและเศรษฐกิจภายในประเทศ ทำให้เศรษฐกิจของไทยในปี 2556 ขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัวลง

ด้านเงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 สินเชื่อภาคเอกชนและสินเชื่อภาคครัวเรือนขยายตัวในอัตราที่ลดลง ตามการชะลอการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชน อันเกิดจากความไม่ชัดเจนของสถานการณ์เศรษฐกิจ และการระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคครัวเรือนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นผลจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ทั้งนี้ สินเชื่อเพื่อเช่าซื้อรถยนต์ เป็นหนึ่งในประเภทสินเชื่อที่มีการชะลอตัวลงมาก ภายหลังการส่งมอบรถยนต์ภายใต้โครงการคืนภาษีรถคันแรกของรัฐบาลในปี 2555 หมดลง

อย่างไรก็ดี ในปี 2557 มีปัจจัยเสี่ยงหลายด้านที่ควรมีการติดตามอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศอุตสาหกรรมหลัก การปรับลดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing Program) ของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งส่งผลต่อการไหลเข้าออกของเงินทุน และค่าเงินบาท ปัญหาเสถียรภาพทางการเมือง ซึ่งส่งผลต่อการลงทุนและการเบิกจ่ายในโครงสร้างของภาครัฐ รวมถึงปัญหาภัยแล้ง ซึ่งมีแนวโน้มจะรุนแรงกว่าปีที่ผ่านมา

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารธนชาตสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังคงมีการกำกับดูแล ติดตามและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

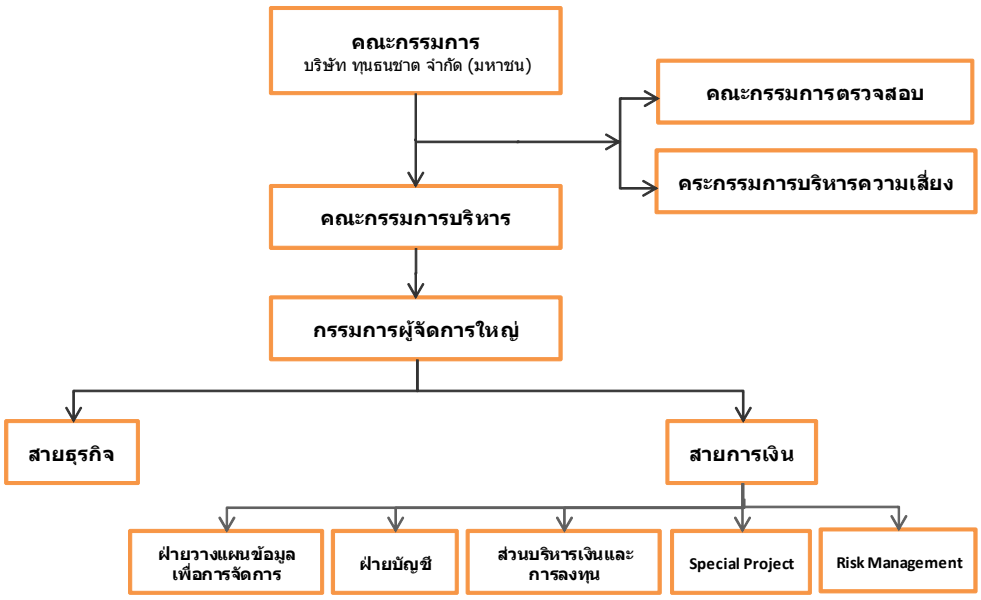
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณาอนุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาตเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาตต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตามและดูแลให้บริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาตดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



- 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) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและ

ปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นเพดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพนักงานเป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย 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. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารหนี้โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดรับกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุนหรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯและ

บริษัทย่อย จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต หรือ 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 2556 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2556		2555	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	12,003	1.52	16,655	2.20
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	81,251	10.27	89,126	11.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	50,867	6.43	51,573	6.83
การสาธารณูปโภคและบริการ	68,452	8.65	63,472	8.40
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	83,665	10.57	82,742	10.95
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,317	0.42	2,613	0.35
เพื่อเช่าซื้อ	440,177	55.63	396,985	52.55
อื่น ๆ	28,445	3.59	31,302	4.14
อื่น ๆ	23,065	2.92	20,980	2.78
รวมเงินให้สินเชื่อ	**791,242**	**100.00**	**755,448**	**100.00**

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 52.55 ในปี 2555 เป็นร้อยละ 55.63 อย่างไรก็ตามสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนัก และมีจำนวนลูกค้ามากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้

ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 31 ธันวาคม 2555 ดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2556		2555	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	6,193	17.03	5,312	15.79
สงสัย	9,336	25.68	4,543	13.51
สงสัยจะสูญ	20,826	57.29	23,781	70.70
รวม	**36,355**	**100.00**	**33,636**	**100.00**

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน มีปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากจำนวน 33,636 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2555 มาอยู่ที่ 36,355 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2556 โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อสินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 4.78 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.58 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

ประเภทธุรกิจ	2556		2555	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	788	2.17	263	0.78
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	10,640	29.30	12,201	36.32
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,937	8.09	3,943	11.74
การสาธารณูปโภคและบริการ	6,638	18.28	3,913	11.65
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	4,508	12.41	4,470	13.30
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-
เพื่อเช่าซื้อ	8,312	22.89	5,313	15.81
อื่น ๆ	1,884	5.19	2,739	8.15
อื่น ๆ	608	1.67	757	2.25
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	**36,315**	**100.00**	**33,599**	**100.00**

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556	2555
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	44,700	55,118
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	31,023	34,390
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	16,055	19,787
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	305	348
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	792,189	756,402
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	3.92	4.55

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 31,023 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.92 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 16,055 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน 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 หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯสามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาวะตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมาเป็นต้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 9,027 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.86 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 852 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.62 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

1.5 ความเสี่ยงจากการค้ำประกันและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว ด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันจากการรับอาวัล การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและภาระผูกพันอื่น ๆ จำนวน 28,687 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.73 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 เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

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 บริษัทฯและบริษัทย่อย มอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Back-testing โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม	
	2556	**2555**
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,532	6,040
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,214	5,730
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	0	628
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	16	16
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	77,313	55,434
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26,347	30,718
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	14,543	11,746
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,909	8,235
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขาย	**130,874**	**118,547**

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ปรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มการลงทุนในตราสารหนี้รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย ปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าปลายปีที่ผ่านมา

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผน

ธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	17,940	17,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	984	48,127	11,588	-	-	9,678	70,377
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	3,914	3,914
เงินลงทุน	1,358	3,797	28,832	85,907	21,930	7,530	149,354
เงินให้สินเชื่อ	333,198	17,917	11,601	312,605	115,323	598	791,242
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,646	1,646
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	170	170
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**335,540**	**69,841**	**52,021**	**398,512**	**137,253**	**41,476**	**1,034,643**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	245,161	222,328	218,391	23,207	-	6,844	715,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,077	43,400	18,620	6,435	-	1,550	81,082
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	3,219	3,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5,701	5,701
เงินกู้ยืม	1,065	23,265	25,462	35,283	24,215	-	109,290
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,467	1,467
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	509	509
รวมหนี้สินทางการเงิน	**257,303**	**288,993**	**262,473**	**64,925**	**24,215**	**19,290**	**917,199**

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ แบ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมสกุลเงินต่างประเทศ (Transaction Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าจากสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินท้องถิ่น (Translation Risk)

ทั้งนี้ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เกิดจากการให้บริการของธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนชาตมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนชาตมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ดี เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อย ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่บริษัทฯและบริษัทย่อย อาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า บริษัทฯและบริษัทย่อย จะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯและบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกัน บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกสัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งเงินทุน

	2556		2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	715,931	78.99	693,421	79.64
จากสถาบันการเงิน	61,499	6.79	72,178	8.29
จากต่างประเทศ	19,583	2.16	15,599	1.79
ตั๋วแลกเงิน ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,111	0.12	6,098	0.70
หุ้นกู้	108,179	11.94	83,310	9.57
กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	-	-	98	0.01
	906,303	**100.00**	**870,704**	**100.00**

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

	2556		2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	804,163	88.73	787,523	90.45
เกิน 1 ปี	102,140	11.27	83,181	9.55
	906,303	**100.00**	**870,704**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมรวม 906,303 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้มีการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น หุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	17,940	-	-	-	17,940
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,249	60,008	120	-	70,377
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	3,914	-	-	3,914
เงินลงทุน	1,357	41,152	99,401	7,444	149,354
เงินให้สินเชื่อ	63,738	224,498	503,006	-	791,242
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,646	-	-	1,646
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	170	-	-	170
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**93,284**	**331,388**	**602,527**	**7,444**	**1,034,643**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	248,034	440,295	27,602	-	715,931
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,403	62,131	6,548	-	81,082
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	3,219	-	-	-	3,219
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	5,701	-	-	5,701
เงินกู้ยืม	1,065	40,235	64,496	3,494	109,290
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,467	-	-	1,467
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	509	-	-	509
รวมหนี้สินทางการเงิน	**264,721**	**550,338**	**98,646**	**3,494**	**917,199**
รายการนอกงบดุล					
การรับอาวัลตั๋วเงิน	15	571	79	-	665
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	42	604	-	-	646
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	326	3,740	-	-	4,066
ภาระผูกพันอื่น	43,886	4,959	2,449	-	51,294
รวมรายการนอกงบดุล	**44,269**	**9,874**	**2,528**	**-**	**56,671**

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ 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 ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น
- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงานตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด
- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อม เพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. แล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทฯและบริษัทย่อย มีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจนผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนชาตดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนชาตได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อย กำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบถึงการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ของหน่วยงานราชการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายแต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ทั้งนี้ การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ในปี 2556 จะมีการพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งรวมทั้งทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจและระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนักและปัจจัยพิจารณาโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เพื่อที่จะใช้เป็นแนวทางในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยให้มีการปฏิบัติที่ถูกต้องเป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

สำหรับปี 2556 ประเด็นที่ถือว่าเป็นความเสี่ยงในระดับสูง คือ

1. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) พร้อมกฎกระทรวงเกี่ยวกับการพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริงของลูกค้า และ พรบ.ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ซึ่งกระทบต่อการทำหน้าที่ทั้งเรื่องการรู้จักลูกค้า การติดตามความผิดปกติของการทำรายการของลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงได้มีการอบรมให้ความรู้แก่ผู้ปฏิบัติงานจนมีความเข้าใจในระดับหนึ่งแล้ว และได้มีการพัฒนาระบบเพื่อรองรับทั้งการบันทึกข้อมูล และในส่วนของการรายงาน ปปง. ในผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีการปฏิบัติที่เป็นไปตามกฎหมาย

2. การปฏิบัติงานด้าน Limited Broker Dealer Underwrite (LBDU) เนื่องจากการออกประกาศใหม่ ๆ มาบังคับใช้ และความคาดหวังของทางการที่ต้องการให้ผู้ขายหลักทรัพย์ต้องเสนอขายหลักทรัพย์ที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของลูกค้า โดยการทำ Suitability รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของ ธปท. เรื่อง Cross selling ทำให้ต้องมีปรับรูปแบบการทำงานใหม่

3. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวกับกฎหมาย Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) เนื่องจากเป็นกฎหมายและกฎเกณฑ์ใหม่ของสหรัฐอเมริกาที่มาใช้บังคับ มีความยุ่งยากในการปฏิบัติงาน โดยธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการสร้างระบบงานรองรับให้เป็นไปตามเกณฑ์ และจะดำเนินการให้ความรู้ความเข้าใจแก่ผู้ปฏิบัติงานให้ทันก่อนกฎหมายมีผลบังคับใช้

4. การปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับงานข้อมูลเครดิต เนื่องจาก แม้ว่าบริษัทฯและบริษัทย่อย จะมีระบบควบคุมการเข้าถึงข้อมูล มีการตรวจสอบติดตามผู้เข้าถึงข้อมูลโดยหน่วยงานผู้รับผิดชอบโดยตรง ผู้ปฏิบัติงานมีความรู้ความใจในกฎเกณฑ์ค่อนข้างดี และได้มีการปรับปรุงระบบ IT ในการเข้าตรวจสอบข้อมูลเครดิตให้ผู้ใช้งานต้องยืนยันก่อนการทำรายการเพื่อการเข้าถึงข้อมูล แต่ขั้นตอนเปิดให้ผู้ใช้งานมีสิทธิเข้าไปสืบค้นข้อมูลด้วยตนเองทำให้เกี่ยวข้องกับผู้ปฏิบัติงานจำนวนมาก จึงมีโอกาสเกิดข้อผิดพลาดจากคนทั้งโดยตั้งใจและประมาทได้ จึงเป็นเรื่องที่ต้องมีการติดตามดูแลอย่างใกล้ชิด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
ที่ดิน			
สำนักงานใหญ่	19	19	19
ที่ดินในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	2,702	2,738	2,799
ที่ดินในต่างจังหวัด	1,739	1,762	1,890
รวมที่ดิน	4,460	4,519	4,708
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร			
สำนักงานใหญ่	49	102	102
สาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	1,177	1,189	1,182
สาขาในต่างจังหวัด	1,398	1,455	1,502
รวมอาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,624	2,746	2,786
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์			
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง/คอมพิวเตอร์/เครื่องใช้สำนักงาน	5,708	5,647	5,204
รวมเครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	5,708	5,647	5,204
อื่น ๆ	297	337	411
รวม	**13,089**	**13,249**	**13,109**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4,905)	(4,805)	(4,199)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(100)	(100)	(95)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	**8,084**	**8,344**	**8,815**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	4,100	4,100	4,100
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์และอื่นๆ	2,207	1,977	1,698
รวม	6,307	6,077	5,798
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(2,400)	(1,723)	(1,064)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(63)	(60)	(25)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	**3,844**	**4,294**	**4,709**

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขา และทำสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวนหลายสัญญา บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร/อุปกรณ์	1,284	2,089	1,807
สัญญาเช่ารถยนต์	414	421	398
รวม	**1,698**	**2,510**	**2,205**

4.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ประกอบด้วย รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เงินลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น โดยบริษัทฯและบริษัทย่อย มีนโยบายจัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์เงินให้กู้ยืมแต่ละประเภท และการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละราย ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

การจัดชั้น	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	44,361	689,727	-	-	277	734,365	90.94
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	34,909	-	-	135	35,044	4.34
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	6,193	-	-	18	6,211	0.77
จัดชั้นสงสัย	-	9,336	-	-	16	9,352	1.16
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	20,826	509	839	357	22,531	2.79
รวม	**44,361**	**760,991**	**509**	**839**	**803**	**807,503**	**100.00**

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

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

สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทย่อยกันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย กลต.

- บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

- บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

นโยบายการรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างโดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปีหรือทุกครั้งที่มีสถานการณ์เปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้แยกจากกัน ซึ่งต้องปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ปัจจุบัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตามทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบาย การลงทุน ส่วนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำเทคนิค Value at Risk หรือ VaR มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินลงทุนแต่ละตัว และวิเคราะห์ความเสี่ยงของ Portfolio ได้ เพื่อที่จะกำหนด Limit ของความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะยอมรับได้และจะนำไปใช้ในการจัดสรรเงินกองทุน (Capital Allocation) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคตต่อไป

การตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามในตารางที่ได้แสดงไว้ใน ส่วนที่ 1 หัวข้อ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

4.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกิจการให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร บริษัทย่อยและบริษัทร่วมส่วนใหญ่จึงเกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ให้บริการทางการเงิน เช่น ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจลีสซิ่ง ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมวงเงินลงทุนขึ้นอยู่กับความจำเป็นของทุนจดทะเบียนและปริมาณเงินที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจนั้นๆ โดยสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น ส่วนการบริหารงานภายในบริษัทฯ ดำเนินการตามอำนาจคณะกรรมการบริหาร

<u>ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย</u>

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ

การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 15,593 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 569 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิ้น ณ ปัจจุบัน ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้ 1. การลงทุน และให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต 2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้นจะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุน และต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	12,778,297,030 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,778,297,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ*	:	1,277,816,397 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ*	:	13,306 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล์ (E-mail)	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8160, 0 2217 8199, 0 2217 8444
โทรสาร	:	0 2217 8312
Contact Center	:	1770

หมายเหตุ
1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
2. ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียง ลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน
3. จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 71,350,000 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556

การลงทุนของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

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	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	75,266,649,030	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 0-2217-8000 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 0-2217-8000 โทรสาร 0-2611-9494	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	572,000,000	572,000,000	57,200,000	47,727,674	83.44
บริษัท อิรวานิช จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2217-8000	ชำระบัญชีแล้ว	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	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87
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	ให้เช่า ให้บริการ-อาคารสำนักงาน รับจ้างบริหาร	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 11 โซน D ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0-2217-8000	แปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์	สามัญ	1,700,000	1,700,000	170,000	169,993	100.00

หมายเหตุ 1. ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. บริษัท อิรวานิช จำกัด จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีแล้วเมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2556

ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

หลักทรัพย์ : **หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ**

นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ : **บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด**

เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2229 2800
โทรสาร 0 2654 5427
Call Center 0 2229 2888
เว็บไซต์ : www.tsd.co.th

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP14NA**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 44 ชั้น 15 ถนนหลังสวน
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2626 7503 - 6, 0 2626 7218
โทรสาร 0 2626 7543
เว็บไซต์ : www.cimbthai.com

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP22NA**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519
โทรสาร 0 2651 7899
เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP238A**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519
โทรสาร 0 2651 7899
เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP258A**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่

แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519

โทรสาร 0 2651 7899

เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP23OA**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่

แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519

โทรสาร 0 2651 7899

เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP18NA**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่

แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519

โทรสาร 0 2651 7899

เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

หลักทรัพย์ : **หุ้นกู้ TCAP20NA**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)**

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่

แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4519

โทรสาร 0 2651 7899

เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

สำนักงานผู้สอบบัญชี	**: บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด** เลขที่ 193/136 - 137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิส คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษกตัดใหม่ แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789 - 90 เว็บไซต์ : www.ey.com
รายชื่อผู้สอบบัญชี	**: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734**
ที่ปรึกษากฎหมาย	**: ไม่มี**
สถาบันการเงินที่ติดต่อเป็นประจำ	**: ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารออมสิน** **ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)**

บริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8312
ทะเบียนเลขที่ 0107536000510
www.thanachart.co.th

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 5 - 7
ถนนราชดำริห์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2253 8455
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696
www.thanachartfund.com

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

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

999/1 อาคารเดอะไนน์ทาวเวอร์ ถนนพระราม 9
แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9300
โทรสาร 0 2308 9333
ทะเบียนเลขที่ 0107555000473
www.thanachartinsurance.co.th

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
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

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 9
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2613 6000 ต่อ 1869, 1873 และ 1868
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

231 อาคารธนชาตปาร์คเพลส ชั้น 10 ถนนราชดำริห์
แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2252 5070
โทรสาร 0 2252 7155
ทะเบียนเลขที่ 0107555000481
www.scilife.co.th

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5552
โทรสาร 0 2254 1766
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

77/35 - 36 อาคารสินสาธรทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2440 0844
โทรสาร 0 2440 0848
ทะเบียนเลขที่ 0107545000209
www.ratchthani.com

บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด

333 อาคารธนชาต วงศ์สว่าง ชั้น 3
ถนนรัชดาภิเษก แขวงวงศ์สว่าง เขตบางซื่อ
กรุงเทพมหานคร 10800
โทรศัพท์ 0 2308 9700
โทรสาร 0 2308 9775
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

2 อาคารธนชาตสวนมะลิ ชั้น 2 ถนนเฉลิมเขตร์ 4
แขวงวัดเทพศิรินทร์ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย
กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2222
โทรสาร 0 2220 2520
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

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน		:	12,778,297,030	บาท	
ทุนเรียกชำระแล้ว		:	12,778,297,030	บาท	
แบ่งออกเป็น	หุ้นสามัญ	:	1,277,816,397	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
	หุ้นบุริมสิทธิ*	:	13,306	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หมายเหตุ
1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
2. ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่นๆ เช่นเดียวกัน
3. จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 71,350,000 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556

7.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2556 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	188,223,536	-	188,223,536	14.730
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	10.167
3. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	71,350,000	-	71,350,000	5.584
4. CHASE NOMINEES LIMITED 42	56,429,000	-	56,429,000	4.416
5. NORTRUST NOMINEES LTD.	36,353,500	-	36,353,500	2.845
6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	36,111,569	-	36,111,569	2.826
7. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	26,137,916	-	26,137,916	2.046
8. THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	24,179,356	-	24,179,356	1.892
9. THE BANK OF NEW YORK MELLON	21,877,830	-	21,877,830	1.712
10. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	21,098,400	-	21,098,400	1.651
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	666,140,890	13,306	666,154,196	56.132
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,277,816,397**	**13,306**	**1,277,829,703**	**100.000**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**882,313,834**	**13,246**	**882,327,080**	**69.049**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**395,502,563**	**60**	**395,502,623**	**30.951**

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2556 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจศูนย์การค้าและอสังหาริมทรัพย์ มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ เดือน 17 ตุลาคม 2556 ดังนี้ (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	38,300,000	20.304
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	18,856,129	9.996
3. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	9,124,953	4.838
4. ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)	7,684,200	4.074
5. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	7,560,300	4.008
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,295,623	2.807
7. นายยงศักดิ์ คณาธนะวนิชย์	4,826,400	2.559
8. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	4,024,400	2.133
9. DBS BANK A/C DBS NOMINEES-PB Clients	3,598,400	1.908
10. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,436,500	1.822
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	85,922,195	45.551
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**188,629,100**	**100.00**

ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และ PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED ถือหุ้นบริษัทฯ จำนวน 133,314,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.433 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (เป็นกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทฯ เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

2. ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556

3. ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4-9 เป็น Nominees Account ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	2,809,726,575	50.959
2. Scotia Netherlands Holdings B.V.	2,701,627,557	48.999
3. นายถุงเงิน พุ่มเงิน	418,462	0.008
4. นางสาวกิตติมา โตเลี้ยง	157,525	0.003
5. นายสถิตย์ มุจลินทังกูร	110,327	0.002
6. นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์	96,665	0.002
7. นายวันชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.002
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญธรรศนนท์	70,000	0.001
9. นายพินิต เหล่าสุนทร	63,569	0.001
10. นายสมยศ จิตติพลังศรี	60,000	0.001
โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย		
11. ผู้ถือหุ้นรายอื่น	1,249,414	0.023
ยอดรวมทุนชำระแล้ว	5,513,664,903	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,811,994,046	51.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	2,701,670,857	49.000

หมายเหตุ 1 รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 15 มีนาคม 2556 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด) จัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

2 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทย (**ธปท.**) อนุญาตให้สโกเทียแบงก์เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 48.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารผ่าน Scotia Netherlands Holding B.V. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.959 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholder' Agreement)

บริษัทฯ และสโกเทียแบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญคือการส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาตและที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญ จะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาต โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาต ให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Shareholding Agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

1.1 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557 ("หุ้นกู้") (TCAP14NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	12 พฤศจิกายน 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอน	12 พฤศจิกายน 2557
จำนวนหุ้นกู้	9,000,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	9,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	9,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.9 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 12 พฤศจิกายน วันที่ 12 กุมภาพันธ์ วันที่ 12 พฤษภาคม และวันที่ 12 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.2 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	21 พฤศจิกายน 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 พฤศจิกายน 2565
จำนวนหุ้นกู้	3,000,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.3 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP238A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2566
จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.4 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568 (“หุ้นกู้”) (TCAP258A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	12 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2568
จำนวนหุ้นกู้	900,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	900,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	900,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.5 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP23OA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	22 ตุลาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 ตุลาคม 2566
จำนวนหุ้นกู้	1,300,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	1,300,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	1,300,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 เมษายน และวันที่ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.6 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP18NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2561
จำนวนหุ้นกู้	3,100,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,100,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,100,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.7 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566

ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2563
จำนวนหุ้นกู้	2,900,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	2,900,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	2,900,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

2. ตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตั๋วแลกเงิน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

-ไม่มี

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 193,804,830 หุ้น หรือร้อยละ 15.17 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทฯ ไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง ส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

อนึ่ง จำนวนหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่เป็น NVDR ได้จาก ตลท.ผ่าน Website : www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นนิติบุคคลถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดการโอนหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (Foreign Limit)

4. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- บริษัทฯ ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

	2555	2554	2553	2552	2551
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	2.24	1.28	2.21	2.76	1.03
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	1.40	1.20	1.20	0.95	0.90
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	62.57	93.78	54.42	34.42	85.41

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2556 ในอัตราเงินปันผลต่อหุ้น 0.60 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

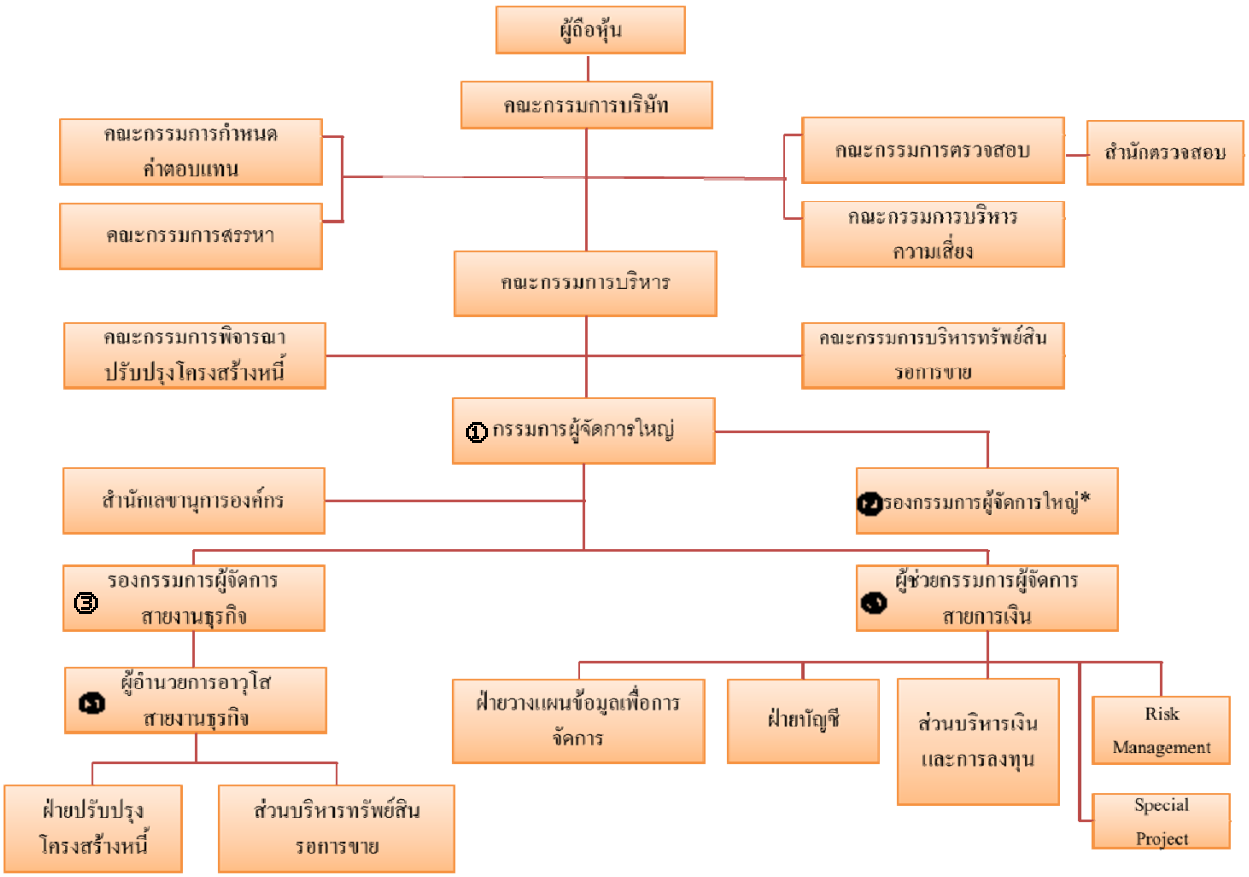
บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผล เมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

โครงสร้างองค์กร บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

①-⑤ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.

8.1 คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

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 2556 มีโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

ตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัทฯ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 17 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา (ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 3 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 2 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	13	2
3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	17	4	3	-	-
4. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12	17	4	3	-	2
5. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	17	4	3	-	-
6. นายวิรไท สันติประภพ	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	8	-		-	-	2
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	12	2
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	13	2
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	13	2
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556							
นายพิมล รัฐปัตย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	3	-	-	-	-	-

หมายเหตุ
1. ประกาศจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จากมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2556 มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2556
2. นายวิรไท สันติประภพ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
3. นายพิมล รัฐปัตย์ พ้นวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
4. กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ประกอบด้วย นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

8.2 ผู้บริหารบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ดังนี้

1.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
3.	นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ
4.	นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
5.	นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.3 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น เลขานุการของบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้หน้าที่ตามกฎหมายและตามที่บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีดังนี้

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
11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติเลขานุการบริษัท รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 29,725,282.50 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	3,577,923.20	5,377,923.20
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
4. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
5. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
6. นายวิรไท สันติประภพ	445,000.00	200,000.00	0.00	645,000.00
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	1,788,961.58	2,663,961.58
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	600,000.00	275,000.00	1,788,961.58	2,663,961.58
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556				
นายพิมล รัฐปัตย์	155,000.00	75,000.00	1,788,961.58	2,018,961.58
รวม	**6,000,000.00**	**2,925,000.00**	**17,889,615.84**	**26,814,615.84**

หมายเหตุ มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2555 โดยหากกรรมการท่านใดลาออกก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จ ก็ให้ถือว่ามีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย

- นายพิมล รัฐปัตย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
- มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 แต่งตั้งนายวิรไท สันติประภพ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน จำนวน 50,000 บาทต่อเดือน และค่าเบี้ยประชุม 25,000 บาทต่อครั้ง

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	600,000.00	318,750.00	918,750.00
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	450,000.00	212,500.00	662,500.00
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	450,000.00	187,500.00	637,500.00
รวม	**1,500,000.00**	**718,750.00**	**2,218,750.00**

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 ได้อนุมัติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนรายเดือนและอัตราค่าเบี้ยประชุมจ่ายแก่กรรมการตรวจสอบ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555) ดังนี้

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการตรวจสอบ 50,000 บาทต่อเดือน กรรมการตรวจสอบ 37,500 บาทต่อเดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการตรวจสอบ 18,750 บาทต่อครั้ง กรรมการตรวจสอบ 12,500 บาทต่อครั้ง

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการสรรหา	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	125,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	75,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	75,000.00
รวม	**275,000.00**

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 ได้อนุมัติให้ปรับอัตราค่าเบี้ยประชุมจ่ายแก่กรรมการสรรหา (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555) ดังนี้ ประธานกรรมการสรรหา 31,250 บาทต่อครั้ง กรรมการสรรหา 18,750 บาทต่อครั้ง

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	93,750.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	56,250.00
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	56,250.00
รวม	**206,250.00**

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 ได้อนุมัติให้ปรับอัตราค่าเบี้ยประชุมจ่ายแก่กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555) ดังนี้ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 31,250 บาทต่อครั้ง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน 18,750 บาทต่อครั้ง

5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	0.00	0.00	0.00
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	65,333.33	40,000.00	105,333.33
3. นายวิรไท สันติประภพ	65,333.33	40,000.00	105,333.33
4. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	0.00	0.00	0.00
5. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	0.00	0.00	0.00
6. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	0.00	0.00	0.00
รวม	**130,666.66**	**80,000.00**	**210,666.66**

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 ได้อนุมัติแต่งตั้งให้นายสมเกียรติ ศุขเทวา และนายวิรไท สันติประภพ เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน จำนวน 20,000 บาทต่อเดือน และค่าเบี้ยประชุม จำนวน 20,000 บาทต่อครั้ง เริ่มประชุมครั้งแรก 1/2556 ในวันที่ 21 พฤศจิกายน 2556

6. คณะกรรมการบริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมจำนวน 5 คน ได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสบทบประกันสังคม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 46,721,880 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

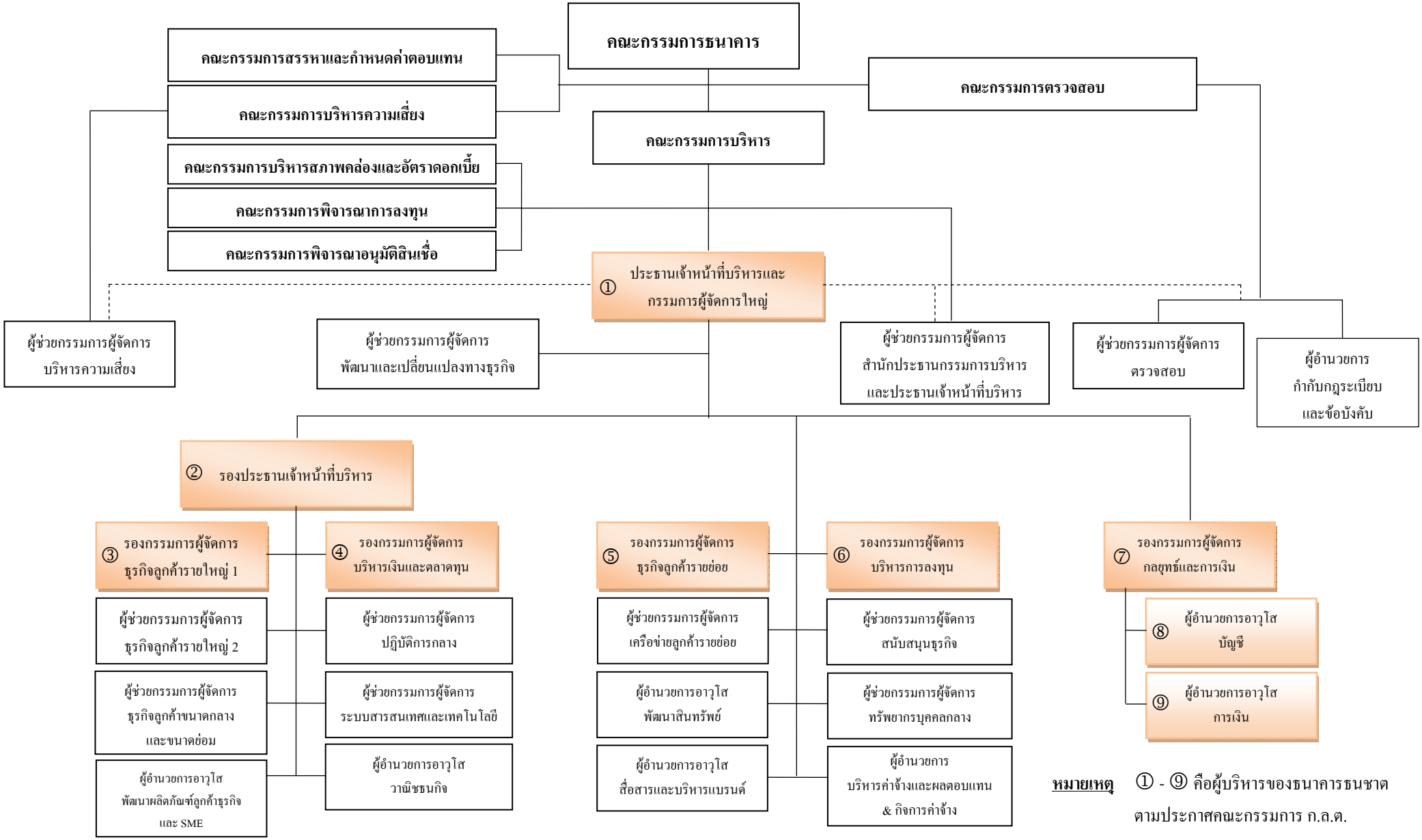
1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ
   บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร
   บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สบทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสบทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 5 คน เป็นจำนวน 3,006,254 บาท

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

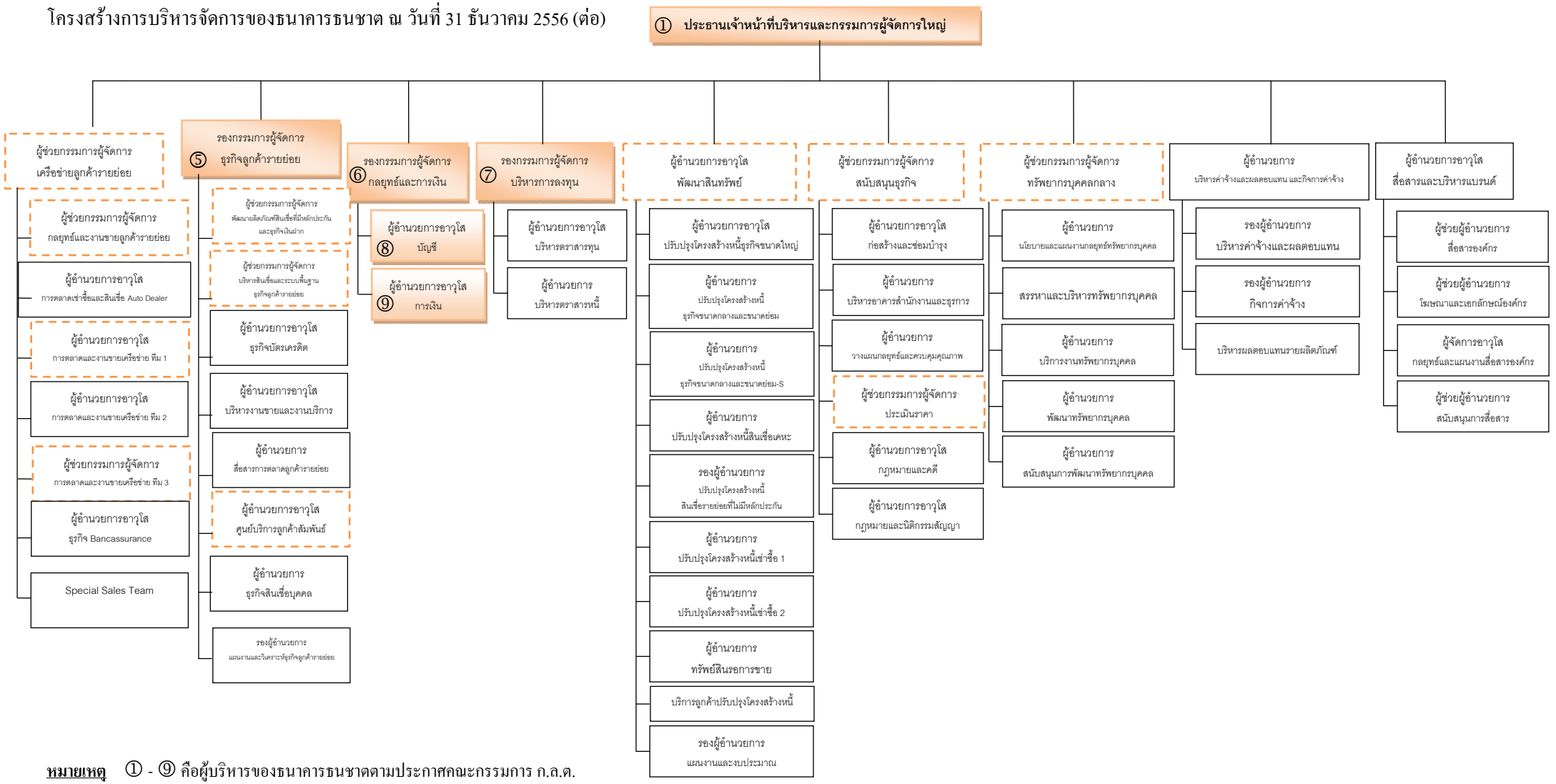
ในปี 2556 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ผ่านมา ผลตอบแทนที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ เงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือนตามอายุงานของพนักงาน และอื่น ๆ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 123,861,514.61 บาท

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



หมายเหตุ ① - ⑨ คือผู้บริหารของธนาคารธนชาต ตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ต่อ)



หมายเหตุ ① - ⑨ คือผู้บริหารของธนาคารธนชาตตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

รายนามคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการธนาคาร (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการบริษัท (ทั้งหมด 67 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 7 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 11 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	65	-	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	12	-	11	-	-
4. นายณรงค์ จิวังกูร	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	-	-	7	-
5. นายสถาพร ชินะจิตร	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	-	10	7	-
6. รศ.ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	12	-	10	-	-
7. นายอัลแบรโต ฮารามิวโญ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	10	-	-	-	-
8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	9	-	-	5	-
9. นายกอบศักดิ์ ดวงดี	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	2	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	60	-	-	-
11. นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	รองประธานกรรมการบริหารและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	58	-	-	8
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	62	-	-	10
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556						
นายคล็อด เดวิด มอแรง	กรรมการ	-	-	-	-	-

หมายเหตุ 1. นายคล็อด เดวิด มอแรง ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

3. นายกอบศักดิ์ ดวงดี พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556

ทั้งนี้ ข้อมูลแบบประวัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต ปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ผู้บริหารธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1.	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4.	นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5.	นางนุสรา รุนสำราญ	รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
6.	นายปิยะพงศ์ อาจมังกร	รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารการลงทุน
7.	นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และการเงิน
8.	นายอาเจย์ ปราตาป มุนคาร์	รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
9.	นายเอ้งฮัก นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน
10.	นายอมร กิตินารถอินทราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สนับสนุนธุรกิจ
11.	นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจเงินฝาก
12.	นายสนอง คุ้มนุช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อย
13.	นางสสิมา ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต 1
14.	นายคาล์ยานารามัน ศิวะรามาคริสนัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารสินเชื่อและระบบพื้นฐานธุรกิจลูกค้ารายย่อย
15.	นางขจิตพันธ์ ชุนหฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
16.	นายริคกี้ จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ปฏิบัติการกลาง
17.	นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
18.	นางสาวอภิรดี ศุขโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ทรัพยากรบุคคลกลาง
19.	นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การตลาดและงานขายเครือข่าย ทีม 3
20.	นายชัยนันท์ ลภิธนานุวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครือข่ายภูมิภาค ทีม 3
21.	นายเชิด สรรพนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ประเมินราคา
22.	นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต 2
23.	นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ตรวจสอบ
24.	นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การธนาคาร
25.	นายวิจักษณ์ ประดิษฐวณิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และงานขายลูกค้ารายย่อย
26.	นายวิเวก จันทรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
27.	นายเซียด เอิล - โฮส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง
28.	ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
29.	นางสาววิศาลศรี นิโลดม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
30.	นายฉัตรชัย ไกวัลกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส - ศูนย์สนับสนุนงานปฏิบัติการ
31.	นายทรงวุฒิ เชาวลิต	ผู้อำนวยการอาวุโส - การตลาดและงานเครือข่าย ทีม 1

32. นายชัชวาลย์ จันทรรวงทอง ผู้อำนวยการอาวุโส - ตรวจสอบทั่วไป
33. นายลลิต โดแดมป์ กาเมจ์ ธรรมเสรี ผู้อำนวยการอาวุโส - บริหารเงินและตลาดทุน
34. นายโนเอล ซิงห์ ผู้อำนวยการอาวุโส - พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจและ SME
35. นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส - พัฒนาสินทรัพย์
36. นายอัลเบิร์ท จอห์น ดิเมาโร ผู้อำนวยการอาวุโส - ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์
37. นางเพ็ญจันทร์ วีระวุฒิ ผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี
38. นางธีรนุช ขุมทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส - การเงิน

หมายเหตุ

1. ผู้บริหารลำดับที่ 3-9 และ 37-38 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
2. ผู้บริหารลำดับที่ 1-36 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
3. โดยมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2556 ดังนี้
   - 3.1 นายกอบศักดิ์ ควงดี ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าสถาบัน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556
   - 3.2 นางแองเจลินา ดิค เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2556
   - 3.3 นายวิเวก จันทรา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ มีผลตั้งแต่ วันที่ 26 เมษายน 2556
   - 3.4 นายเซียด เอิล-โฮส ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2556
   - 3.5 นายอัลเบิร์ท จอห์น ดิเมาโร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2556
   - 3.6 นายพรชัย ปัทมินทร ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556
   - 3.7 นายจิรัชยุติ์ อัมยงค์ ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556
   - 3.8 ดร. สุทัต จิตมั่นคงสุข ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2556
   - 3.9 นางสาววิศาลศรี นิโลดม ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2556

โดยในวันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 5 ราย ดังนี้

1. นายอมร กิตินารถอินทราณี เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สนับสนุนธุรกิจ
2. นายชัยนันท์ ลภิธนานุวัฒน์ เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมเครือข่ายภูมิภาค ทีม 3
3. นายเชิด สรรพนา เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ประเมินราคา
4. นางเพ็ญจันทร์ วีระวุฒิ เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี
5. นางภิดติมาศ สงวนสุข ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารธนชาต ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 28,941,520.61 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2555) สรุปได้ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	1,069,025.00	528,400.00	2,533,736.63	4,131,161.63
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
3. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
4. นายณรงค์ จิวังกูร	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
5. นายสถาพร ชินะจิตร	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
6. รศ.ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
7. นายอัลแบรโต ฮารามิวโญ	534,512.50	239,200.00	1,266,868.29	2,040,580.79
8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	521,472.18	217,800.00	0.00	739,272.18
9. นายกอบศักดิ์ ดวงดี	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
10. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	534,512.50	264,200.00	1,266,868.29	2,065,580.79
11. นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	534,512.50	264,200.00	1,266,868.29	2,065,580.79
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	534,512.50	264,200.00	1,266,868.29	2,065,580.79
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556				
1. นางมิเชล ชิว คว๊อก	0.00	0.00	512,285.54	512,285.54
2. นายคล็อด เดวิด มอแรง	13,040.32	0.00	605,743.04	618,783.36
รวม	**6,948,662.50**	**3,513,200.00**	**16,320,448.11**	**26,782,310.61**

หมายเหตุ 1 นางมิเชล ชิว คว๊อก พ้นวาระจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2555
2 นายคล็อด เดวิด มอแรง พ้นวาระจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556
3 นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	457,230.00	322,500.00	779,730.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	295,365.00	146,250.00	441,615.00
3. รศ.ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	295,365.00	147,500.00	442,865.00
รวม	**1,047,960.00**	**616,250.00**	**1,664,210.00**

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)
	ค่าเบี้ยประชุม
1. นายณรงค์ จิวังกูร	235,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	145,000.00
3. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	115,000.00
4. นายคล็อด เดวิด มอแรง	0.00
รวม	**495,000.00**

หมายเหตุ 1. นายคล็อด เดวิด มอแรง พ้นวาระจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556
2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ พ้นวาระจากการกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระที่ได้รับจากบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต มีกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้รับค่าตอบแทนระหว่างเดือนมกราคม ถึงเดือนเมษายน 2556 เป็นเงินทั้งสิ้น 100,000.00 บาท (ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการถึงเดือนเมษายน 2556 โดยเดือนพฤษภาคมได้ขายหุ้น บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทั้งหมดแก่บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน))

5. ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ในปี 2556 ธนาคารธนชาต ได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 40 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 240,549,258.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น ๆ

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาต จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาต ได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร รวมเป็นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ธนาคารธนชาตได้จ่ายทั้งสิ้น 8,086,686.00 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 69 คน โดยแบ่งตามงานหลักดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน/คน
1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1
2. สำนักตรวจสอบ	5
3. สำนักเลขานุการองค์กร	7
3.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	5
3.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
3.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎเกณฑ์ทางราชการ	2
4. สายงานธุรกิจ	3
4.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
4.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย	1
4.3 สังกัด สายงานธุรกิจ (ยืมตัวไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด)	7
4.4 สังกัด สายงานธุรกิจ (ยืมตัวไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด)	3
5. สายการเงิน	1
5.1 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
5.1.1 ส่วนงบประมาณ	3
5.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
5.2 ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต	3
5.2.1 ส่วนงบการเงินรวม	6
5.2.2 ส่วนบัญชีทุน	4
5.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	6
5.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมีการวางรากฐานการพัฒนาเป็นลำดับ เริ่มตั้งแต่การปฐมนิเทศ การพัฒนาและฝึกอบรมตามตำแหน่งงาน ที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ บริการ กระบวนการทำงาน ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของ

วิชาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพและมีศักยภาพที่จะเติบโตต่อไปในองค์กร รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคารธนชาต โดยในปี 2556 ได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจ
   - การอบรมเพื่อยกระดับมาตรฐานการอำนวยสินเชื่อของสายงาน SME โดยมีการผสมผสานองค์ความรู้จากสโกเทียแบงก์ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านสินเชื่อ SME ของธนาคารธนชาต
   - การอบรมเพื่อพัฒนาทักษะกระบวนการพิจารณาสินเชื่อลูกค้ารายย่อยให้รวดเร็ว โดยรักษามาตรฐานการอำนวยสินเชื่อที่คำนึงถึงหลักการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำให้บริการสินเชื่อของเจ้าหน้าที่สาขามีคุณภาพและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
   - การอบรมเพื่อยกระดับทักษะการตลาดเช่าซื้อของผู้บริหารและพนักงานเช่าซื้อรถยนต์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า
   - การอบรมหลักสูตร Sales & Service ซึ่งปรับมาจากหลักสูตรมาตรฐานของสโกเทียแบงก์ที่นำมาพัฒนางานขายและบริการของพนักงานสาขาให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการขาย เพิ่มปริมาณการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้าโดยให้ได้รับความพอใจสูงสุด
2. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ
   - การอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมในระดับผู้จัดการสาขา (Branch Manager School) เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารธนชาต
   - การอบรมด้านภาวะผู้นำให้แก่ผู้บริหารระดับต่างๆ รวมทั้งส่งเสริมให้เข้าร่วมสัมมนาเพิ่มเติม เพื่อสร้างสัมพันธภาพกับเครือข่ายองค์กรอื่น ๆ ในประเทศ เช่น หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รวมถึง
   - การไปศึกษาดูงานที่สโกเทียแบงก์ ประเทศแคนาดา
3. การปรับปรุงรูปแบบการพัฒนาพนักงาน

   ได้ปรับปรุงรูปแบบการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้
   - การสอนงาน (Coaching) โดยผู้บังคับบัญชา เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ รวมทั้งถ่ายทอดประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับผู้ที่ได้รับการสอนงาน ให้สามารถปฏิบัติงานจริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
   - การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training)
   - การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในธนาคารธนชาต (Thanachart Channel)
   - การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ซึ่งในปี 2556 มีหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง จำนวน 17 หลักสูตร
   - การบริหารจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยรวบรวมองค์ความรู้และบทความต่าง ๆ ไว้ในระบบ Thanachart Knowledge Management (T-KM) บน Intranet เพื่อให้พนักงานได้ศึกษา แลกเปลี่ยนความรู้ ตลอดจนประสบการณ์ระหว่างกัน
   - การอบรมผ่านระบบการประชุมทางไกล (VDO Conference) เพื่อเป็นการลดระยะเวลาและค่าใช้จ่าย ตลอดจนลดความเสี่ยงในการเดินทางของผู้เข้าอบรม

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้พิจารณากำหนดแนวนโยบายในการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 และมีนโยบายการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ “www.thanachart.co.th” และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในระบบข้อมูลภายในของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เริ่มตั้งแต่การออกแบบหลักสูตรอบรมต่าง ๆ ที่จะมีการสอดแทรกเนื้อหาการปฏิบัติงานที่อยู่บนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ โดยเฉพาะหลักสูตรปฐมนิเทศที่มุ่งเน้นให้พนักงานที่เข้าร่วมงานกับกลุ่มธนชาตตระหนักถึงการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงได้เพิ่มศักยภาพช่องทางการอบรมผ่านสื่อ E-learning ให้พนักงานได้เข้าถึงการอบรม เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในการทำงานได้ง่ายขึ้น และมีการทดสอบความเข้าใจเป็นประจำทุกปี รวมถึงการมีโครงการ “ธนชาต...ทำได้ธรรมดี CG...ริเริ่ม เติมธรรม” โดยใช้วีดิทัศน์เป็นเครื่องมือในการสื่อสารแก่พนักงานผ่านระบบโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนชาต “ธนชาต แชนแนล” (T-channel) ในช่วงเวลาต่าง ๆ ระหว่างวัน ซึ่งเป็นกิจกรรมให้พนักงานได้ไปปฏิบัติธรรม ร่วมกันคิดดี ทำดี และร่วมกันปลูกจิตสำนึกให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อหน้าที่ของตนเอง โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญในการให้บุคลากรทุกคนในองค์กรเข้าใจการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2556 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วย วาระการประชุม และข้อมูลในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่อง การเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล
เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย
จัดส่งทางไปรษณีย์	จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน
ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์	ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 14 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 13 ธันวาคม 2555 และสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 14 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2555 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 กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุมหรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน รวมทั้งให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,329 ราย

กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวีดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย “ตลท.” และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

1.3 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

- กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี
  - (1) รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
  - (2) รายงานการซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้น

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะนำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต
- มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน
  (1) กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
  (2) พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
  (3) ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงิน และฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

1.4 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศและระเบียบต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ซึ่งได้แก่

- มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล
- มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในกลุ่มธนชาต (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงในนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนชาต การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนชาต และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการคือ
  (1) กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
  (2) กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับดูแล ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
  (3) กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
  (4) มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการของบริษัทที่ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและรายงานให้บริษัทฯ รับทราบ

(5) การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

(6) มีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้บริษัทฯ รับทราบตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอก โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานบัญชี

- มีขั้นตอนเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ (1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ (2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ (3) การอนุมัติ (4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน (5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน
- มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ
- กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน
- กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์มิชอบ

2. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง ภาครัฐ รวมถึงสังคม และสิ่งแวดล้อม ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน มีการเปิดเผยข้อมูลโดยสื่อสารภายในเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทางเว็บไซต์บริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา โดยกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่

พนักงาน

กลุ่มธนชาตยึดมั่นในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติ ให้ความเป็นธรรมโดยถ้วนหน้า สนับสนุนให้พนักงานได้แสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน และการประเมินผลที่ชัดเจน สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

ในปี 2556 กลุ่มธนชาตมีการปรับปรุงระบบการทำงานและกระบวนการทำงานในด้านต่าง ๆ เพื่อให้การบริการลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดภาระและปริมาณงานต่าง ๆ ที่ไม่จำเป็น ทำให้พนักงานสามารถทุ่มเทความสามารถให้กับธุรกิจหลักได้อย่างเต็มที่ โดยกลุ่มธนชาตให้การสนับสนุนเครื่องมือต่าง ๆ ตลอดจนองค์ความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องทั้งในรูปแบบของการฝึกอบรม การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติจริง และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ จากระบบอินทราเน็ต (Intranet) ของกลุ่มธนชาต

ในการปฏิบัติงานของพนักงานนั้น กลุ่มธนชาตเน้นการสร้างสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้พนักงาน ตระหนักถึงการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส สอดคล้องกับระเบียบข้อบังคับตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ โดยมีการกำกับดูแลให้อยู่ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กลุ่มธนชาตกำหนด

กลุ่มธนชาตมีโครงการสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงานภายใต้โครงการต่าง ๆ ได้แก่

1. โครงการ “Go Together” เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตจัดต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญให้แก่พนักงานที่สังกัดเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการนำทีมงานจากส่วนกลางไปยังสำนักงานเครือข่าย (Hub) ต่าง ๆ เพื่อรับฟังแลกเปลี่ยนความคิดเห็น รวมถึงตอบข้อซักถามต่าง ๆ และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างทีมงาน ตลอดจนเพื่อสร้างขวัญกำลังใจให้พนักงานสาขาในการมุ่งมั่นปฏิบัติงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมาย

2. โครงการ “Voice of Employee Survey” เป็นการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับธนาคารธนชาต ทั้งในเรื่องนโยบาย กลยุทธ์ และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน โดยธนาคารธนชาตจะนำความคิดเห็นที่ได้มากำหนดเป็นกลยุทธ์และแผนงานเพื่อปรับปรุงสิ่งต่าง ๆ ในองค์กรต่อไป

3. โครงการ “Thanachart Smart Ideas” เป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและปรับปรุงธุรกิจของธนาคารธนชาตธนชาต โดยให้พนักงานร่วมเสนอความคิดเห็นและคำแนะนำต่าง ๆ ในการปรับปรุงกระบวนการให้บริการ กระบวนการทำงาน การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในด้านต่าง ๆ รวมถึงการบริหารทรัพยากรทุกด้านให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

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 และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนชาต ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

คู่ค้า/เจ้าหนี้

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

สำหรับเจ้าหนี้ ได้ให้ข้อมูลที่โปร่งใสและตรวจสอบได้ รวมทั้งยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกา และแข่งขันกับบุคคลอื่นหรือองค์กรอื่นภายใต้นโยบาย และหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างเป็นธรรม ไม่กล่าวหา ให้ร้าย หรือซ้ำเติมคู่แข่งขัน รวมถึงไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ด้วยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เหมาะสม

สังคมและสิ่งแวดล้อม

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

ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

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

บริษัทฯ มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2217 8000 ต่อ 3027, 3102-3 และ 0 2613 6107 หรือ E-mail Address: tcap_ir@thanachart.co.th บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
   - คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A)
   - 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 (Roadshow)

9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) และการเดินทางไปพบนักลงทุนต่างประเทศ (Roadshow)

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ

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

<u>การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง</u>

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน แต่ไม่เกิน 1 ใน 3

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

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของ

บริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

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

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้องกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการอิสระได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ

โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการอิสระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. **กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน** 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

<u>บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ</u>

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหาร และพนักงาน ลูกจ้างของบริษัทฯ

2. กำหนดนโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ และพิจารณาทบทวนตามความเหมาะสม โดยการดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

3. กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการ และจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน เป็นต้น

4. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

5. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

6. ดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ

7. คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าว และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

8. คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรายงานทางการเงินประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร

12. กำหนดขอบเขต หน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

<u>การแยกตำแหน่ง</u>

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

<u>การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร</u>

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการบริหาร จำนวน 4 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร</u>

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
9. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ และมีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีและ/หรือการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไป

ตามระเบียบของทางการ และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายนามดังต่อไปนี้

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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>

1. รายงานทางการเงิน
   - สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
   - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสิน
2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
   - สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม และแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
   - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
   - สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. การตรวจสอบภายใน
   - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
   - สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
   - สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
   - พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย
   - กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต และเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์
   - สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง
   - พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ
   - สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

6. ผู้สอบบัญชี
   - พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
   - จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   - พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

   จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้
   - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
   - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
   - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
   - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ
   - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
   - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
   - รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้
  1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
  3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

  หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.
- พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการสรรหา จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา</u>

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 องค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด รวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
5. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามแต่กรณี
6. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
7. จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ
8. เปิดเผยนโยบาย และรายละเอียดกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี
9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายสรรหา สรุปดังนี้

<u>แนวทางการพิจารณาสรรหา</u>

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

<u>นโยบาย</u>

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

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้าง และองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสม ตลอดจนถึงบุคลากรที่ต้องการสรรหา
2. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการพันธกิจ และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ
4. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
5. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหากำหนด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน</u>

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
2. พิจารณารูปแบบ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม 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

<u>แนวทางการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน</u>

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

<u>นโยบาย</u>

1. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดย
   1.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง
   1.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
   1.3 การจ่ายผลตอบแทน อยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
   1.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
2. แนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ด้วยที่ผ่านมา บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง ซึ่งมีหน้าที่ในการควบคุม ดูแล และกลั่นกรองการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คน ที่ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสมเกียรติ ศุขเทวา กรรมการบริหารความเสี่ยง

4. นายวิรไท สันติประภพ กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นายกำธร ตันติศิริวัฒน์ กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง</u>

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาตต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ธปท. กำหนด
7. รายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

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 สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

1. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1) 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 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

คณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็น

คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เป็นประจำทุกปี โดยมีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุม และสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในส่วนการประเมินของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ได้กำหนดผู้ประเมิน ดังนี้

1. <u>การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่</u> คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. <u>การประเมินการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป</u> (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานในภาพรวมทั้งคณะ โดยในปี 2556 มีผลการประเมินภาพรวมทั้งคณะอยู่ในระดับ “ดีมาก” มีค่าเฉลี่ย 4.81 จากคะแนนเต็ม 5.00 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่มีค่าเฉลี่ย 4.77 นอกจากนี้ ในปี 2556 ยังได้เริ่มต้นจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้กำหนดแนวทางให้มีการประเมินในภาพรวมทั้งคณะ ซึ่งจะต้องมีการประเมินตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย

1. ข้อมูลบริษัทฯ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงค่าตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่ง ธปท.ได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คนแล้ว ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734	และ / หรือ
2. นางสาวภูริ์พรรณ เจริญสุข	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950	และ / หรือ
3. นางสาวรุ้งนภา เลิศสุวรรณกุล	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516	

แห่งบริษัท สำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ในรอบปี 2556 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีนางสาวรัตนา จาละ เลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 950,000 บาท

1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 18 บริษัท เป็นจำนวนรวม 18,680,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ปี 2556 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) กำหนด ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2556 จำนวน 4,700,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

กลุ่มธนชาตกับการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธนชาต มีความมุ่งมั่นที่จะร่วมสร้างและพัฒนาสังคม ด้วยการเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจควบคู่กับการทำกิจกรรมเพื่อสังคมมาโดยตลอด แม้ว่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจคือ ผลกำไร แต่การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตยังคงดำเนินอยู่ภายใต้กรอบของความมีจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ และมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เป็นองค์กรที่สามารถพัฒนาธุรกิจให้ดำเนินไปอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม กลุ่มธนชาตมีความตั้งใจที่จะเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและการทำกิจกรรมสังคมต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาสังคม อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และรณรงค์ส่งเสริมวัฒนธรรมไทย อันเป็นรากฐานสำคัญในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของพนักงานอีกด้วย

คณะกรรมการพิจารณาโครงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนชาต (CSR : Thanachart Group) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาและส่งเสริมให้เกิดระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพ และสามารถควบคุมการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตให้มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบขั้นตอนการดำเนินงานได้ โดยคณะกรรมการฯ ซึ่งคัดสรรจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้และประสบการณ์ในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งจากภายในและภายนอกกลุ่มธนชาต มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการพิจารณาแนวทาง ทิศทาง รวมทั้งให้ความเห็นต่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบของสังคมของกลุ่มธนชาต

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตครอบคลุมประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าวมากที่สุด ประเด็นหลักในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญ ได้แก่

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านทุจริต
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
7. การจัดการสิ่งแวดล้อม

นอกจากการคำนึงถึงประเด็นหลักในการปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มถือเป็นอีกส่วนหนึ่งที่กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญ ในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น ได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คณะกรรมการธนาคารและบริษัทย่อย พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือแม้กระทั่งสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยแนวปฏิบัติในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มมี ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	ดำเนินธุรกิจตามนโยบายกำกับและดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนชาต
เจ้าหนี้	ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ รวมทั้งให้ข้อมูลที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
คณะกรรมการธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย	กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนชาต
พนักงาน	พัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมบนหลักสิทธิมนุษยชน รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ
ลูกค้า	พัฒนาสินค้าและผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม รวมทั้งกำกับดูแลพนักงานให้เคร่งครัดในการรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ตามที่หลักเกณฑ์ในคู่มือจรรยาบรรณ
คู่ค้า	ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
คู่แข่ง	ปฏิบัติตามกรอบกติกาและแข่งขันอย่างยุติธรรม ตามกฎหมายและจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่กล่าวหา ให้ร้าย หรือซ้ำเติมคู่แข่ง
สังคมและสิ่งแวดล้อม	ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม ควบคู่ไปกับการให้ความสำคัญในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน

ถึงแม้ว่าในปัจจุบัน การกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตยังไม่ได้มีการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย หรือ Stakeholders Engagement เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในการดำเนินงาน แต่กลุ่มธนชาตได้เล็งเห็นและตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างข้อผูกพันดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมสามารถตอบสนองและเป็นไปตามความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในอนาคต

กระบวนการในการจัดทำรายงานของกลุ่มธนชาต

มาตรฐานที่กลุ่มธนชาตได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าวถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

จากการวิเคราะห์ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนชาตได้จัดลำดับความสำคัญของประเด็นในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตในปี 2556 มีทั้งสิ้น 5 ประเด็น ซึ่งได้มีการสรุปแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็นไว้ ดังนี้

1. การต่อต้านการทุจริต

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริต	- กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน - กำหนดประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตไว้ในคู่มือจรรยาบรรณและเผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานอย่างสม่ำเสมอ - มีหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่ไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคลหรือบุคคลที่แสวงหาผลประโยชน์จากการใช้อำนาจโดยมิชอบ
การให้ความรู้ด้านจรรยาบรรณ	- ทบทวน วัดความรู้ ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์คู่มือจรรยาบรรณอยู่สม่ำเสมอ - จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ ให้พนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณทุกเดือน - พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง - กระตุ้นให้เกิดการรับรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทาง ภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดี...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในนโยบายและจรรยาบรรณ ด้วยรูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสั้น การ์ตูน สัมภาษณ์ผู้มีชื่อเสียงในวงการต่าง ๆ ผู้เชี่ยวชาญด้านธรรมาภิบาลระดับประเทศ โดยการประสานงานกับสำนักป้องกันการทุจริตภาครัฐวิสาหกิจและธุรกิจเอกชน หน่วยงานภายใต้สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) ในเรื่องสื่อ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑลและภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจิตตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน

1. การต่อต้านการทุจริต (ต่อ)

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การควบคุมและคุ้มครองผู้ร้องเรียน	- จัดทำช่องทางในการเสนอข้อร้องเรียนหรือแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำทุจริตที่บุคลากรและบุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงได้ เช่น ทางจดหมาย โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ เฟสบุ๊ก ช่องทางการสื่อสารภายใน เป็นต้น - กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยมีการระบุช่องทางและขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังได้รับการร้องเรียนหรือแจ้งข้อมูลไว้อย่างครบถ้วน - ดำเนินการสอบสวนอย่างเป็นธรรม และแจ้งให้ผู้ร้องเรียนทราบผลของการสอบสวนตามขั้นตอน
การร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการต่อต้านทุจริต	- แสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition, CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

2. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การจ้างงาน	- กำชับให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด - กำหนดแนวทางและเกณฑ์ในการคัดเลือกพนักงานที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - มีกระบวนการในการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ
สวัสดิการและการดูแลพนักงาน	- แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประจำอาคารต่าง ๆ เพื่อเป็นตัวแทนของพนักงานในการร่วมปรึกษาหารือ ดูแล และเสนอความคิดเห็น ต่อบริษัทฯและบริษัทย่อยในเรื่องการจัดสวัสดิการให้แก่พนักงาน - กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ รวมทั้งระบุผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับอย่างชัดเจน
การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพพนักงาน	- มุ่งเน้นการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง - พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้
การส่งเสริมการมีส่วนร่วม	- ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ทั้งในด้านการวางแผนและการปฏิบัติงาน - เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง

3. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct)	- มีการกำหนดจรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานไว้ในแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารอย่างชัดเจน - กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ครอบคลุมถึงประเด็นของการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชาและต่อผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - จัดทำหนังสือยืนยันไม่แสวงหาผลประโยชน์ ประจำปี 2556 และแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกด้าน CG ของพนักงาน ครั้งที่ 1/2556 โดยมีจำนวนพนักงานเข้ามาทำหนังสือยืนยันฯ และตอบแบบประเมินฯ คิดเป็นร้อยละ 99.7 มีสัดส่วนการตอบแบบประเมินถูกคิดเป็นร้อยละ 95.7 - ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเมื่อ 28 ตุลาคม 2556 เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ IOD (CGR) ในปี 2555 ซึ่งจะใช้ประเมินในปี 2557 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 (เผยแพร่เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556) - สรุปนโยบายฯ ที่ปรับปรุงให้กลุ่มธนชาต และให้คำปรึกษา เพื่อให้บริษัทในกลุ่มพิจารณานำนโยบายและคู่มือดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของแต่ละบริษัท
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	- มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่าจะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	- มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	- ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า - กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น - รักษาความลับของลูกค้า รวมถึงไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย - จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไขรวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว

5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานด้านการพัฒนาสังคมกับองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนและองค์กรไม่แสวงหากำไร	- วางแผนและดำเนินกิจกรรมร่วมกับองค์กรภาครัฐ ภาคเอกชนและองค์กรไม่แสวงหากำไรในการพัฒนาชุมชนและสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการศึกษา ด้านการส่งเสริมและอนุรักษ์วัฒนธรรมไทย ด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการเสริมสร้างความเข้มแข็งของสังคม
ส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม	- กำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานที่ชัดเจน - กระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR-after-Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จึงได้จัดให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้รับนโยบายจากส่วนกลาง โดยสำนักงานเครือข่าย (HUB) ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในแต่ละภูมิภาค รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้าและประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ

นอกจากนี้ยังได้มีการจัดตั้ง **มูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย** ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมของกลุ่มธนชาตด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างโมเดลต้นแบบในการพัฒนา ชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่น และสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการ

ดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวความคิด “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวการณ์ต่าง ๆ

ในปี 2556 กลุ่มธนชาตได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยส่วนกลาง (Central CSR) และการจัดกิจกรรมทางสังคมโดยสำนักงานเครือข่าย (Hub CSR) มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

การจัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยส่วนกลาง (Central CSR)

เป็นการจัดกิจกรรมทางสังคมโดยส่วนกลางอย่างต่อเนื่องภายใต้การดำเนินงานร่วมกับมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย เพื่อแสดงออกถึงการร่วมสร้างสรรค์สังคมในมิติต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นมิติด้านการส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย มิติด้านการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา หรือมิติด้านการส่งเสริมการศึกษา ซึ่งในปี 2556 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมโดยส่วนกลางผ่านโครงการต่าง ๆ ดังนี้

โครงการเพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2556

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการในการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 8 ปี โดยจุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานนั้น เกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นธนาคารธนชาตได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมในมิติการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปูชนียสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย

ในปี 2556 ธนาคารธนชาตได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้นำไปถวาย ณ วัดธาตุ พระอารามหลวง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น ในการนี้ บริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงานและประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อร่วมสมทบทุนจัดสร้างวิหารพุทธพระลับ สำหรับประดิษฐานหลวงพ่อพระลับ พระคู่เมืองจังหวัดขอนแก่น เป็นจำนวนเงิน 10,413,028.25 บาท นอกจากนี้ ยังได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา รวมทั้งโรงเรียนในพื้นที่ด้วย

โครงการสนับสนุนสภากาชาดไทย

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

เป็นกิจกรรมที่ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2556 ได้ดำเนินการเป็นครั้งที่ 37 ในระหว่างวันที่ 29 มีนาคม 2556 ถึง วันที่ 6 เมษายน 2556 ณ บริเวณสวนอัมพร ภายใต้คำขวัญ “งานกาชาดประจำปี 2556 ฉลอง 120 ปี สภากาชาดไทย รวมใจสร้างสุขเพื่อปวงชน” โครงการออกร้านงานกาชาดประจำปีนี้เป็นโครงการต่อเนื่องจากธนาคารศรีนครและธนาคารนครหลวงไทยที่ได้สืบทอดการออกร้านงานกาชาดมาอย่างต่อเนื่องนานถึง 37 ปี ทั้งนี้ รายได้สุทธิจากการจำหน่ายสลากกาชาดและจากการออกร้านงานกาชาดได้นำขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกาผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทยเป็นประจำทุกปี ซึ่งธนาคารธนชาตอยู่ในกลุ่มของหน่วยงานที่ทูลเกล้าฯ ถวายเงินสูงสุด 5 อันดับแรก

จุดเริ่มต้นการเข้าร่วมออกร้านงานกาชาดเกิดขึ้นในปี 2519 โดยธนาคารศรีนครได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้าน ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครรวมกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้

ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารนครหลวงไทยรวมกิจการกับธนาคารธนชาต จึงได้ออกร้านในนาม “ธนาคารธนชาต” โดยในปัจจุบันยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร

โครงการเพื่อส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาต สานต่อมาจากโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” ของธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งมีการดำเนินการต่อเนื่องมากว่า 40 ปี ซึ่งจุดเริ่มต้นของโครงการนั้นเกิดขึ้นจากการจัดประกวด “มารยาทไทย” โดยธนาคารศรีนครในปี 2515 และการแข่งขัน “อ่านฟังเสียงศรีนคร” ในปี 2523 ต่อมาในปี 2538 ได้ขอพระราชทานพระราชานุญาต ขอถ้วยรางวัลชนะเลิศทั้ง 2 กิจกรรม จากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ภายหลังธนาคารศรีนครได้รวมกับธนาคารนครหลวงไทย ในปี 2545 ได้มีการเปลี่ยนชื่อโครงการเป็นโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” วัตถุประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่คู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้นจัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี และเมื่อธนาคาธนชาตได้รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการสืบสานการจัดโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชื่อโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็มเอกลักษณ์ไทย”

กิจกรรมหลักตามโครงการประกอบด้วยกิจกรรมใน 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย โดยเริ่มจากการรับสมัครผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ในภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และภาคกลางเพื่อมาทำการแข่งคัดเลือกตัวแทนจากแต่ละภาคตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษาเพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่ เกียรติบัตร และทุนการศึกษา ซึ่งในปี 2556 ได้มีสถาบันการศึกษาที่สนใจเข้าร่วมโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มากกว่า 1,000 แห่ง

พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยประวัติความเป็นมาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑนั้น เริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้ามาเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรวมกิจการกับธนาคารธนชาตในปี 2554 จำเป็นต้องอัญเชิญเครื่องหมายครุฑพ่าห์ลงตามพระราชบัญญัติเครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ธนาคารธนชาต ได้ตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอัญเชิญองค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น โดยในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนาน ทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้

จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อัญเชิญจากสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์อีกด้วย รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจอีกด้วย

โครงการเพื่อส่งเสริมขวัญและกำลังใจทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้และครอบครัว

กิจกรรมสนับสนุนการก่อสร้างโครงหลังคาศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก และมอบทุนการศึกษาแก่บุตรทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้

ธนาคารธนชาตร่วมกับมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย ได้เล็งเห็นถึงความเสียสละของเหล่าทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเข้าใจถึงความสูญเสียของครอบครัวของเหล่าทหารหาญที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพจากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว จึงได้ดำเนินการส่งเสริมขวัญและกำลังใจทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้และครอบครัวผ่านการให้การสนับสนุนการก่อสร้างโครงหลังคาศูนย์พัฒนาเด็กเล็กกองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ ค่ายเพชรบุรีราชสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ร่วมส่งทหารเพื่อไปปฏิบัติหน้าที่ในชายแดน และได้มอบทุนการศึกษาให้แก่บุตรทหารที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 1 ปี จำนวน 4 ทุน รวมทั้งได้มอบทุนการศึกษาให้แก่บุตรทหารที่เคยปฏิบัติหน้าที่และกำลังปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ จำนวน 21 ทุน

การจัดกิจกรรมทางสังคมโดยสำนักงานเครือข่าย (Hub CSR)

เป็นการจัดกิจกรรมทางสังคมผ่านการดำเนินงานของสำนักงานเครือข่ายที่กระจายอยู่ตามภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศไทย มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อร่วมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชนและหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนในพื้นที่ รวมทั้งร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริม เผยแพร่และประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2556 ได้มีการดำเนินโครงการ/กิจกรรมใน 12 สำนักงานเครือข่าย ดังนี้

1. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2556 โดยสำนักงานเครือข่ายตะวันออกเฉียงเหนือ 4 (อุบลราชธานี)
2. โครงการก่อสร้างศาลาประดิษฐานพระลับ สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น)
3. งานแข่งขันเรือยาวประเพณี ประจำปี 2556 สำนักงานเครือข่ายภาคเหนือ 2 (พิษณุโลก)
4. โครงการร่วมแห่หมรับเทศกาลบุญสารทเดือนสิบ โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 3 (นครศรีธรรมราช)
5. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 1 (ภูเก็ต)
6. ร่วมสืบสานประเพณีกินเจ จังหวัดสงขลา โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 4 (หาดใหญ่)
7. ร่วมสืบสานเทศกาลถือศีล กินเจ โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 2 (สุราษฎร์ธานี)
8. งานไหว้ครูประจำปี เพื่อระลึก ย้อนรอยไตรมาส 18 วัดละหารไร่ และพิธีมหามงคลเททองหล่อหลวงปู่ทิม สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออก 2 (ระยอง)
9. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน โดยสำนักงานเครือข่ายภาคกลาง 2 (สระบุรี)
10. งานสืบสานประเพณีวิ่งควาย โดยสำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออก 1 (พัทยา)
11. งานสืบสานประเพณียี่เป็งรำลึก โดยสำนักงานเครือข่ายภาคเหนือ 1 (เชียงใหม่)
12. งานยอยศยิ่งฟ้าอยุธยามรดกโลก ประจำปี 2556 สำนักงานเครือข่ายภาคกลาง 1 (พระนครศรีอยุธยา)

นอกจากนี้ ยังมีกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เป็นระยะเวลา 9 ปีแล้ว ได้แก่ **กิจกรรม "บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง"** ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรม และแจกจ่ายพันธุ์กล้าไม้เพื่อช่วยรณรงค์ลดภาวะโลกร้อน ตลอดจนเป็นการกระตุ้นจิตสำนึกในการร่วมกันอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยในปี 2556 ได้รับมอบบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 243,100 ซีซี โดยมีผู้ร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 596 คน

ประมวลภาพกิจกรรม

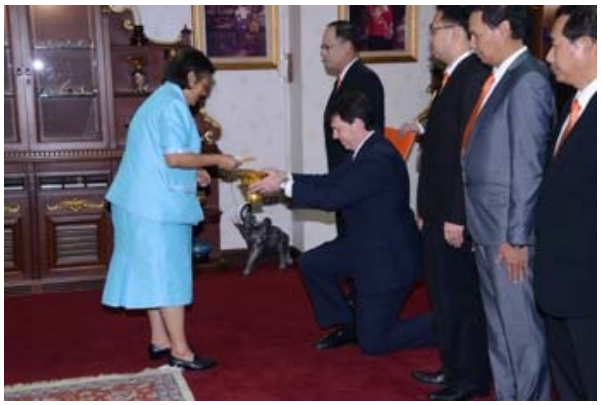
1. พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2556 ณ วัดธาตุ พระอารามหลวง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น







2. นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง ทูลเกล้าฯ ถวายเงินรายได้จากการออกร้านงานกาชาด สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี




3. โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”





4. ภาพบรรยากาศพิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต ณ ศูนย์ฝึกอบรมบางปู





5. กิจกรรมสนับสนุนการก่อสร้างโครงหลังคาศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก และมอบทุนการศึกษาแก่บุตรทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ณ กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ ค่ายเพชรบุรี-ราชสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี




6. กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง” ประจำปี 2556 โดย สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น)




11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร และอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุมและผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน รวมถึงเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมและมีการกำกับดูแลที่ดี และได้จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ (Code of conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ รวมทั้งจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานทุกปี

ในด้านการดูแลบุคลากร บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้และทักษะการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ มีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ รวมถึงมีแผนในการหาผู้บริหารมาสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession plan) เพื่อให้งานต่าง ๆ ดำเนินต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯมีการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลาง (Intranet) ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงได้กล่าวไว้ในเรื่องปัจจัยความเสี่ยงแล้ว รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือน ตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกัน และกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต ในส่วนของการทำรายการกับ

บุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุน และได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ธปท. บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ ระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัย ในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็น เพียงพอต่อการตัดสินใจ ถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ข้อมูลหรือสารสนเทศดังกล่าวมีระบบการจัดเก็บที่ดีสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสาร ให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (Whistle-blower hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

ในด้านเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานเฉพาะทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบเป้าหมายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในการประชุมคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาและบริหารสภาพคล่องทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ รวมทั้งเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของนริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็น รายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process) สำนักตรวจสอบได้กำหนดให้มีการปรับปรุงคุณภาพงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 ได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพของกิจกรรมตรวจสอบภายใน (The Quality Assurance Review) จากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก ซึ่งผลการประเมินสนับสนุนว่ากิจกรรมการตรวจสอบภายในของสำนักตรวจสอบสอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ในการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติตามที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติว่า บริษัทฯมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมทั้ง 5 ส่วน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาการทำรายการ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหาร กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในรายงานและงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 42. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 5. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
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 ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TLIFE)*	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
7.	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TNI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
8.	บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (SCILIFE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
9.	บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (TGL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
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	
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 สคิบ จำกัด (มหาชน) (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

หมายเหตุ * ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นทั้งหมดของบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (TLIFE) แก่บมจ.พรูเด็นเชียลประกันชีวิต เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

2. รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

2.1 การให้กู้ยืมกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ในปี 2556 ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมแก่บริษัทในกลุ่มธนชาต ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทสินเชื่อ	ประเภท	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
1.	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม	2,000	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี
2.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	ตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม	4,555	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี
3.	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ตั๋วสัญญาใช้เงิน	3,950	COF+0.75
		เงินเบิกเกินบัญชี	500	MOR
		บัตรเครดิตองค์กร	5	ร้อยละ 18
4.	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด(มหาชน) (ไม่ได้เบิกใช้วงเงินเนื่องจากหุ้นกู้สามารถจำหน่ายได้หมด)	วงเงินประกันการจำหน่ายหุ้นกู้	2,000	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทสินเชื่อ	ประเภท	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
5.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	วงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน P/N	2,000	COF+0.75
		วงเงิน Interest Rate Swap	30	ตามราคาตลาด
		วงเงิน Cross Currency Swap	375	ตามราคาตลาด

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารธนชาตเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด

2.2 การเช่าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้เช่าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ และสาขา ตามรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ผู้ให้เช่า		ผู้เช่า	มูลค่ารายการ
1.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	6.30
2.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.18
3.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด(มหาชน)	0.80
4.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	3.84
5.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2.89
6.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.23
7.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	3.19
8.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	3.00
9.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	0.05
10.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด	0.02
11.	บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.63
12.	บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	4.14

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการนำทรัพย์สินที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ไม่ได้ใช้ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ให้บริษัทในกลุ่มธนชาตเช่า เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ซึ่งเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ และเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ มีการคิดค่าเช่าทรัพย์สิน ในจำนวนที่เทียบเคียงกับ ผู้ให้เช่ารายอื่นที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.3 การประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอกของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ทำประกันภัยทรัพย์สิน และประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทการประกันภัย	บริษัท	ระยะเวลาเอาประกัน	ค่าเบี้ยประกัน
1.	รถยนต์ผู้บริหาร	ทุกบริษัทในกลุ่มธนชาต	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	7.01
2.	รถยนต์ผู้บริหาร	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557	3.14
3.	รถยนต์ผู้บริหาร (กรณีรถเช่า)	ทุกบริษัทในกลุ่มธนชาต	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	1.06
4.	รถยนต์ผู้บริหาร (กรณีรถเช่า) ขยายความคุ้มครองความรับผิดบุคคลภายนอกเป็น 30 ล้านบาท	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557	0.25
5.	รถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	7 ม.ค. 2555 - 7 ม.ค. 2556	15.26
			7 ม.ค. 2556 - 7 ม.ค. 2557	0.78
6.	รถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	1 ต.ค. 2555 - 7 ม.ค. 2556	0.08
			7 ม.ค. 2556 - 7 ม.ค. 2557	1.59
7.	รถยึดขณะขนย้ายเพื่อส่งประมูล	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	31 ธ.ค. 2555 - 31 ธ.ค. 2556	0.07
8.	ประกันภัยทรัพย์สิน เช่น สิ่งปลูกสร้าง เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์และอาคารเช่า	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	19.87

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทการประกันภัย	บริษัท	ระยะเวลาเอาประกัน	ค่าเบี้ยประกัน
		บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		
9.	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	1.54
10.	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (กรณีการเกิดเหตุจากการใช้รถยนต์)	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557	0.25
11.	ประกันภัยทรัพย์สินเคลื่อนที่ได้ เช่น คอมพิวเตอร์ Note Book เครื่องฉาย Projector และ กล้องถ่ายรูป Digital	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	0.50
12.	ประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง	บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	1 ก.ค. 2555 - 20 ก.ย. 2556	0.35

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก เพื่อลดผลกระทบความเสี่ยงภัยที่เกิดความเสียหายของทรัพย์สินของบริษัทในกลุ่มธนชาต และคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย ทรัพย์สินบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.4 การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันเสี่ยงภัยภาคใต้ ของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันเสี่ยงภัยภาคใต้ ของพนักงานกับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 20.71 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันเสี่ยงภัยภาคใต้ กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการคุ้มครองอุบัติเหตุของพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.5 การทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม ของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันชีวิตกลุ่ม ของพนักงานกับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 21.40 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการคุ้มครองสุขภาพพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.6 การทำสัญญาประกันการเดินทางของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันการเดินทางของพนักงานกับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 1.01 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันการเดินทางของพนักงานกับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการคุ้มครองอุบัติเหตุระหว่างการเดินทางไปปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.7. การบริการงานบริหาร NPL และ NPA ของ บริษัท (ผู้ให้บริการ) กับบริษัทย่อย (ผู้รับบริการ)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้บริการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ของธนาคารธนชาต และบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต มีค่าบริการในปี 2556 จำนวน 15.09 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ที่มีการคิดค่าบริการคำนวณจากปริมาณงาน และตามราคาต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง คณะกรรมการบริหารของบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การทำรายการระหว่างบริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต กับผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

3.1 การให้สินเชื่อ และรับฝากเงิน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

- บริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 82 ล้านบาท

- บริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 906 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกันกับลูกค้าทั่วไป

3.2 การประกันชีวิตของผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับประกันชีวิตผู้บริหาร ของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีค่าเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3.66 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตตามธุรกิจปกติของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกันกับลูกค้ารายอื่น ภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

4. รายการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีนโยบายรวมงานสนับสนุนแต่ละงานไว้ที่บริษัทเดียวเพื่อให้บริการบริษัทในกลุ่มทั้งหมด อันเป็นการประหยัดจากขนาดและขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด จึงมีนโยบายในการคำนวณค่าบริการ โดยใช้วิธีการปันสัดส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี ตามสัดส่วนของการให้บริการในแต่ละงาน หรือตามราคาตลาด (Market Price) ซึ่งค่าบริการดังกล่าวจะมีการทบทวนทุก ๆ ปี และให้นำเสนอคณะกรรมการบริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาตเป็นผู้พิจารณาค่าบริการ ซึ่งมีการให้บริการ ดังนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ให้บริการงานบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และบริหารทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ของบริษัทในกลุ่มธนชาต

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

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

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด

ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด

ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต อาทิ บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร เป็นต้น

การทำรายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตกับกิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร

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

กิจการที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายปิยะพงศ์ อาจมังกร
2.	บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (PRG)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 74.52	
3.	บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด (MBK-SF)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
4.	บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด (MBK-SQ)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
5.	บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (TLS)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
6.	บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (MBK-HR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
7.	บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวร์ริซึ่ม จำกัด (MBK-HT)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
8.	บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด (MBK-BUS)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
9.	บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด (SSTN)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
10.	บริษัท ลันตาแลนด์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
11.	บริษัท เอ็ม บี เค โบรกเกอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
12.	บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด (RDGC)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
13.	บริษัท เอ็ม บี เค เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
14.	บริษัท เอ็ม บี เค เทรนนิ่ง เซ็นเตอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
15.	บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด (PDP)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 50	
16.	บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด (MBK-LS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
17.	บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (MBK-FE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
18.	บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด (PAS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
19.	บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด (GHR)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
20.	บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (TNC)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
21.	บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
22.	บริษัท พีอาร์จี พืชผล จำกัด (PRG-G)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
23.	บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
24.	บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
25.	บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (CLP-M)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
26.	บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
27.	บริษัท ราชสีมา ไรซ์ จำกัด (RSR)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
28.	บริษัท เอ็ม บี เค การันตี จำกัด (MBK-G)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
29.	บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด (INF)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
30.	บริษัท สีมาแพค จำกัด (SMP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
31.	บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทร่วมทุนของ MBK กับกลุ่มแอพเพิล ออโต้ ออคชั่น โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99	

รายการระหว่างกัน

1. การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้เช่า) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (ผู้ให้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด (ผู้เช่า) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด และบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (ผู้ให้เช่า) เพื่อวัตถุประสงค์ ดังนี้

- บริษัทฯ เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 9.84 ล้านบาท

- ธนาคารธนชาต เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และพื้นที่ตั้งเครื่อง ATM มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 122.30 ล้านบาท

- บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 1.29 ล้านบาท 0.37 ล้านบาท 21.17 ล้านบาท 6.02 ล้านบาท และ 2.36 ล้านบาท ตามลำดับ

- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์ของบริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด และบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 10.63 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าพื้นที่เพื่อใช้ในการประกอบการตามธุรกิจปกติ ที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ดังนั้น จึงเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2. การให้เช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ (ผู้ให้เช่า) กับ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (ผู้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่อาคาร GREEN HOUSE จังหวัดภูเก็ต แก่บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด โดยมีค่าเช่าตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ถึงเดือนตุลาคม 2556 มีมูลค่ารายการจำนวน 0.81 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่อาคาร GREEN HOUSE จังหวัดภูเก็ตที่เป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ที่ไม่ได้ใช้งาน และเป็นการให้เช่าเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ โดยบริษัท แปลน เอสเตท จำกัด เช่าเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน และที่พักพนักงาน บริษัทฯ ได้มีการคิดค่าเช่าทรัพย์สิน ในจำนวนที่เทียบเคียงกับผู้ให้เช่ารายอื่นที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การจ่ายค่าบริหารทรัพย์สินรอการขาย ที่บริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริหารทรัพย์สินรอการขายมีค่าบริหารทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	22.75
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	16.19
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	21.30
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	6.41
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10.82
6. กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	0.56

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่าบริหารทรัพย์สินรอการขาย ที่คิดค่าใช้จ่ายจากราคาต้นทุนบวกกำไร ซึ่งเป็นอัตราปกติที่บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด คิดกับบุคคลทั่วไป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

4. การจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	12.79
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	4.94
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	4.70
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	3.54
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.40

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายตามอัตรา และเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

5. การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่าง บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค (ผู้เอาประกัน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- **การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2556 ได้แก่** การรับประกันบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การันตี จำกัด บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวร์ริซึ่ม จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท ราชสีมาไรซ์ จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท พีอาร์จี พืชผล จำกัด บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 กรกฎาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันในปี 2555 จำนวน 2.02 ล้านบาท (ชำระเบี้ยประกันรายปี)
- **การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2556 ได้แก่** การรับประกัน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด บริษัท พีอาร์จี พืชผล จำกัด บริษัท ราชสีมาไรซ์ จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด บริษัท ลันตาแลนด์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การันตี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เทรนนิ่ง เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวร์ริซึ่ม จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3.87 ล้านบาท (ชำระเบี้ยประกันรายปี)

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

6. การทำสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค (ผู้เอาประกัน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นรายการที่ธนชาตประกันภัย รับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- **การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2556 ได้แก่**
  - การรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2555 ถึงวันที่ 27 มีนาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันในปี 2555 จำนวน 14,292.97 บาท
  - การประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2555 ถึงวันที่ 16 เมษายน 2556 มีค่าเบี้ยประกันในปี 2555 จำนวน 5,371.40 บาท
- **การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2556 ได้แก่**
  - การรับประกันภัยรถยนต์ของ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชสีมา ไรซ์ จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด และบริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด มีค่าเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.63 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ที่มีเงื่อนไขความคุ้มครอง และค่าเบี้ยประกันภัยอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

7. การว่าจ้างบริหารจัดการงานด้านสต๊อกและงานประมูลรถยึด ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) กับบริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต๊อกและงานประมูลรถยึดให้กับบริษัทฯ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	5.86
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	17.08
3. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	0.01

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต๊อก และงานประมูลรถยึด ที่มีการคัดเลือกผู้ให้บริการที่เสนออัตราการจ่ายเงินคืนธนาคารธนชาตสูงสุด และมีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	คู่สมรสของกรรมการผู้จัดการบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	นางจันทรจรัส บุญคุณ
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาต และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 4,970 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียม และอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยประกาศเป็นระเบียบให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือบุคคลที่คณะกรรมการกำหนด โดยประกาศเป็นนโยบายอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติรายการนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

ในการปฏิบัติงานการให้สินเชื่อหรือลงทุน การจ่ายเงิน การให้เช่า/เช่าสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ และการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการระหว่างกัน รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ต้องระมัดระวังมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดโดยเคร่งครัด รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการบัญชี และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในระยะ 3 ปี ที่ผ่านมา แสดงความเห็นในรายงานการตรวจสอบดังนี้

ปี 2554 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 อย่างไม่มีเงื่อนไข แต่ให้ข้อสังเกตตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 ในระหว่างปีปัจจุบันบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี

ปี 2555 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 อย่างไม่มีเงื่อนไข

ปี 2556 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 อย่างไม่มีเงื่อนไข แต่ให้ข้อสังเกตตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ดังกล่าว

ตารางสรุปงบการเงิน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 1 มกราคม
	2556	2555	2555
		(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์			
เงินสด	17,940,109	15,181,402	16,005,678
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	70,214,825	71,978,183	63,232,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,913,805	2,176,536	1,536,490
เงินลงทุนสุทธิ	147,686,390	150,648,783	152,511,228
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,389,163	1,806,808	1,684,351
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	853,177,090	813,483,032	676,790,337
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,015,204	1,072,443	979,725
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	854,192,294	814,555,475	677,770,062
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(62,002,495)	(58,152,765)	(39,686,523)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(30,467,235)	(24,542,763)	(26,900,029)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(305,386)	(348,390)	(385,980)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	**761,417,178**	**731,511,557**	**610,797,530**
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	30,330	41,489	90,531
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	9,027,386	9,914,893	11,560,135
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,083,957	8,344,276	8,814,746
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,843,509	4,294,348	4,709,482
ค่าความนิยม	16,725,637	16,460,627	16,183,017
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,645,667	2,102,712	858,326
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,081,291	1,166,040	1,050,831
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	401,450	1,155,602	2,573,393
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,075,552	1,154,179	1,128,868
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,437,643	8,741,223	5,224,804
รวมสินทรัพย์	**1,050,913,892**	**1,026,678,658**	**897,961,504**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 1 มกราคม
	2556	2555	2555
		(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก	715,931,146	693,421,291	435,864,954
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,082,201	87,776,950	60,151,091
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,218,667	4,989,214	2,130,716
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,701,330	1,206,215	2,885,848
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,290,446	89,505,860	262,653,021
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	30,330	41,489	90,531
ประมาณการหนี้สิน	3,183,299	3,299,608	3,143,979
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,474,707	4,059,655	3,267,864
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,466,719	2,872,487	850,724
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	15,019,053	39,632,420	36,154,060
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,700,941	2,038,712	1,605,028
หนี้สินอื่น	14,375,627	12,600,900	11,952,887
รวมหนี้สิน	**955,474,466**	**941,444,801**	**820,750,703**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	ณ วันที่ 1 มกราคม
	2556	2555	2555
		(ปรับปรุงใหม่)	
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 13,306 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (1 มกราคม 2555: หุ้นบุริมสิทธิ 13,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	133	133	133
หุ้นสามัญ 1,277,816,397 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (1 มกราคม 2555: หุ้นสามัญ 1,333,140,667 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	12,778,164	12,778,164	13,331,407
	12,778,297	12,778,297	13,331,540
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน	165,742	165,742	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,723,075	1,901,574	1,424,734
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,277,830	1,277,830	1,202,176
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	3,398,455	-	387,501
ยังไม่ได้จัดสรร	29,358,306	25,396,290	21,105,753
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(3,398,455)	-	(387,501)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	47,368,895	43,585,378	39,129,848
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	48,070,531	41,648,479	38,080,953
รวมส่วนของเจ้าของ	**95,439,426**	**85,233,857**	**77,210,801**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,050,913,892**	**1,026,678,658**	**897,961,504**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรหรือขาดทุน			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้ดอกเบี้ย	54,114,949	49,081,164	44,257,936
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(27,558,408)	(25,785,625)	(19,943,007)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**26,556,541**	**23,295,539**	**24,314,929**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,791,067	6,576,004	5,025,814
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,891,006)	(1,486,988)	(1,306,283)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**6,900,061**	**5,089,016**	**3,719,531**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	531,201	662,982	891,302
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	13,591,913	716,813	1,139,226
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	799,915	293,195	257,924
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	815,221	1,058,998	47,083
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	6,723,669	6,124,683	12,853,156
รายได้เงินปันผล	634,072	437,348	754,598
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,812,432	2,081,174	1,672,948
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	58,365,025	39,759,748	45,650,697
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	(4,441,553)	(3,977,917)	(10,725,748)
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**53,923,472**	**35,781,831**	**34,924,949**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,599,544	10,594,408	10,849,565
ค่าตอบแทนกรรมการ	67,338	56,872	67,802
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,037,266	3,158,244	3,486,178
ค่าภาษีอากร	899,167	918,148	911,738
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,872,099	7,168,068	5,624,421
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**21,475,414**	**21,895,740**	**20,939,704**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	11,510,520	2,899,817	2,077,347
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	20,937,538	10,986,274	11,907,898
ภาษีเงินได้	(4,288,009)	(2,359,965)	(3,135,765)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	16,649,529	8,626,309	8,772,133
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	354,241	1,211,742	-
รวมกำไรสำหรับปี	**17,003,770**	**9,838,051**	**8,772,133**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(408,947)	1,423,056	(299,228)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(11,107)	35,139	324
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	85,369	(271,299)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง (ขาดทุน)	(334,685)	1,186,896	(298,904)
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก (ขาดทุน)	(110,403)	(351,280)	-
รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	**(445,088)**	**835,616**	**(298,904)**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	16,314,844	9,813,205	8,473,229
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	243,838	860,462	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	**16,558,682**	**10,673,667**	**8,473,229**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9,050,571	4,891,992	5,002,433
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	180,519	617,496	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	**9,231,090**	**5,509,488**	**5,002,433**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,598,958	3,734,317	3,769,700
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	173,722	594,246	-
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**7,772,680**	**4,328,563**	**3,769,700**
	17,003,770	**9,838,051**	**8,772,133**
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	8,912,553	5,540,435	4,869,224
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	140,038	445,893	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	**9,052,591**	**5,986,328**	**4,869,224**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7,402,291	4,272,770	3,604,005
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	103,800	414,569	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**7,506,091**	**4,687,339**	**3,604,005**
	16,558,682	**10,673,667**	**8,473,229**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)			
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7.34	3.83	3.91
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.15	0.48	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	**7.49**	**4.31**	**3.91**
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)			
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	7.34	3.83	3.91
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	0.15	0.48	-
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	**7.49**	**4.31**	**3.91**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
		ปรับปรุงใหม่	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	**20,937,538**	**10,986,274**	**11,907,898**
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินที่ยกเลิก	**443,187**	**1,624,808**	**-**
	21,380,725	**12,611,082**	**11,907,898**
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(799,915)	(293,195)	(257,924)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,499,012	1,624,707	1,756,275
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	11,510,520	2,899,817	2,077,347
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	695,830	270,729	96,318
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	88,965	(1,834)	(59,872)
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	133,229	71,177	(148,547)
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	132,155	(6,960)	89,835
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายรอตัดบัญชี	-	-	(30,356)
ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(316,185)	298,055	(145,040)
กำไรจากการขาย/รับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(12,546,700)	(277,610)	(494,407)
ขาดทุนจากการตีโอนทรัพย์ชำระหนี้	-	81,329	4,552
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,462	14,163	(39,130)
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(453,268)	(9,812)	(123,780)
	21,325,830	17,281,648	14,633,169
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(26,556,541)	(24,234,293)	(24,314,929)
รายได้เงินปันผล	(634,072)	(487,955)	(754,598)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	51,973,388	46,758,730	40,317,956
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(22,486,631)	(16,673,292)	(11,962,976)
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,026,572	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,062,732)	(3,793,498)	(3,935,905)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน			
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**20,585,814**	**18,851,340**	**13,982,717**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
		ปรับปรุงใหม่	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(397,990)	(8,817,990)	23,198,723
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	231,539	859,366	2,279,923
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	1,465,822	3,878,783	(12,816,953)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(48,391,129)	(129,872,742)	(21,858,774)
ทรัพย์สินรอการขาย	9,021,609	7,784,818	4,776,633
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	457,046	(1,244,386)	1,148,525
สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	630,429	1,417,791	(2,040,620)
สินทรัพย์อื่น	2,091,229	(3,485,976)	(301,372)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	22,509,855	257,556,337	(96,517,456)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(7,830,766)	27,643,242	9,891,914
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,770,548)	2,858,497	(996,228)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	668,870	(2,460,410)	(924,746)
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(1,405,768)	2,021,764	(3,203,216)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(1,976,692)	3,478,360	6,380,389
หนี้สินอื่น	(2,377,955)	(888,753)	145,300
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(6,488,635)**	**179,580,041**	**(76,855,241)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(22,093,177)	(1,381,025)	6,322,104
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,884,537	4,366,511	4,554,576
เงินสดรับเงินปันผล	841,271	685,299	965,830
เงินสดรับจากการขาย/รับคืนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	18,366,774	-	480,055
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(16,313)
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(728,867)	(1,030,544)	(1,411,139)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	51,956	74,457	92,327
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	**322,494**	**2,714,698**	**10,987,440**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2556	2555	2554
		ปรับปรุงใหม่	
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,800,065	554,884,940	1,046,133,464
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(80,015,478)	(728,032,101)	(969,088,201)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(4,506,669)	(7,319,421)	(7,764,642)
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
จากการลดทุนคืนทุนของบริษัทย่อย	(133)	(6,311)	(41)
เงินปันผลจ่าย	(1,870,619)	(1,530,798)	(1,532,279)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	(3,398,455)	-	-
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,083,863)	(1,115,324)	(1,172,927)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**8,924,848**	**(183,119,015)**	**66,575,374**
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,758,707	(824,276)	707,573
เงินสด ณ วันต้นปี	15,181,402	16,005,678	15,298,105
เงินสด ณ วันปลายปี	**17,940,109**	**15,181,402**	**16,005,678**
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มิใช่เงินสด			
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ			
ลูกหนี้อื่น และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	8,261,863	5,986,554	3,421,731
หนี้สูญตัดบัญชี/ลดหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	5,070,864	5,067,147	1,482,300

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

(หน่วย : ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555 (ปรับปรุงใหม่)	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	51.76	49.35	55.03
อัตรากำไรสุทธิ	20.31	15.31	15.62
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (1)	20.36	13.37	13.64
อัตราดอกเบี้ยรับ (2)	6.00	6.08	5.82
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (3)	3.13	3.25	2.67
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.87	2.83	3.15
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	13.00	3.62	4.40
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.58	2.48	2.78
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.65	1.05	1.00
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.08	0.07	0.06
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	10.01	11.05	10.63
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	95.62	96.00	91.07
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	110.65	109.08	146.39
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	74.93	73.66	53.11
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.85	3.24	4.22
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.64	0.26	0.23
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (4)	4.49	4.32	5.94
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.13	0.14	0.15
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	39.26	34.11	30.62
กำไรสุทธิต่อหุ้น	7.49	4.31	3.91

หมายเหตุ : (1) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น = (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ / ส่วนของเจ้าของส่วนของบริษัทใหญ่เฉลี่ย)

(2) อัตราดอกเบี้ยรับ = (รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ+รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน+รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)/ (เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(3) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินฝากเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีดอกเบี้ยเฉลี่ย+ หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉลี่ย)

(4) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2556 และแนวโน้มปี 2557

ภาวะเศรษฐกิจไทยและภาวะอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์และการแข่งขันปี 2556

เศรษฐกิจไทยปี 2556 ขยายตัวร้อยละ 2.90 ชะลอตัวลงจากร้อยละ 6.50 ในปี 2555 ตามการบริโภคภาคครัวเรือนที่ชะลอตัวลงอย่างมากจากปี 2555 ที่ขยายตัวร้อยละ 6.70 มาขยายตัวเพียงร้อยละ 0.20 ในปี 2556 ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับรายได้เกษตรกรที่ขยายตัวในระดับต่ำ ตามราคาพืชผลเกษตรที่ปรับลดลง ส่งผลให้ผู้บริโภคมีอำนาจซื้อลดลง และระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น ในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนหดตัวลงร้อยละ 2.80 อันเป็นผลมาจากฐานที่สูงในปีก่อน ผนวกกับนักลงทุนชะลอการลงทุน เนื่องจากไม่มั่นใจในสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมืองภายในประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับดัชนีความเชื่อมั่นทางธุรกิจที่ปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง ด้านการส่งออกหดตัวร้อยละ 0.20 จากที่ขยายตัวร้อยละ 3.10 ในปีก่อนตามการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจโลก อย่างไรก็ดี ภาคการท่องเที่ยวในปี 2556 ขยายตัวดีต่อเนื่องตลอดทั้งปี โดยเฉพาะกลุ่มนักท่องเที่ยวจากจีน ซึ่งมีอัตราการขยายตัวในระดับสูง ในส่วนของค่าเงินบาทนั้น ปี 2556 ค่าเงินบาทมีการแกว่งตัวค่อนข้างมาก โดยแข็งค่ามากที่สุดที่ 28.76 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ และอ่อนค่ามากที่สุดที่ 32.94 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ โดยมีอัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ในปี 2556 อยู่ที่ 30.70 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ ทั้งนี้ เป็นผลมาจากปัญหาทางการเมืองภายในประเทศ และกระแสการปรับลดขนาดมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณ (Quantitative Easing Program) ของสหรัฐฯ ซึ่งจะส่งผลต่อกระแสเงินทุนไหลออกของนักลงทุนต่างชาติในไทย สำหรับค่าเฉลี่ยอัตราเงินเฟ้อทั่วไปของปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 2.20 และค่าเฉลี่ยอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานอยู่ที่ร้อยละ 1.00 ปรับลดลงจากปีก่อน

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจปี 2557 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ประมาณการเศรษฐกิจสำหรับปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.00 - 4.00 โดยมีแนวโน้มปัจจัยสนับสนุนของการขยายตัวภาคส่งออกที่มีโอกาสเติบโตได้ตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก และภาคการท่องเที่ยวที่ยังมีแนวโน้มขยายตัวได้ดีต่อเนื่องถึงแม้ว่าอาจจะได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมือง และคาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2557 มีแนวโน้มจะอยู่ในช่วงร้อยละ 1.90 - 2.90 เนื่องจากอุปสงค์ภายในประเทศที่ยังขยายตัวได้ไม่มาก ส่งผลให้แรงกดดันทางด้านราคามีแนวโน้มอยู่ในเกณฑ์ต่ำซึ่งเอื้อต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจ

ด้านสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2556 ได้ขยายตัวในอัตราชะลอลง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีหลัง สินเชื่อได้ขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากการอุปโภคบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนภาคเอกชนที่ชะลอตัวลงตามภาวะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงประกอบกับความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ทำให้เกิดความกังวลต่อภาวะเศรษฐกิจและการเพิ่มความเข้มงวดของสถาบันการเงินในการปล่อยสินเชื่อในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวส่วนด้านการระดมเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ของปี 2556 ยังคงมีการแข่งขันที่สูงเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อและเพื่อรักษาฐานลูกค้า แต่การขยายตัวของเงินฝากได้ขยายตัวในอัตราชะลอลงมากกว่าการขยายตัวของสินเชื่อตามภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจและความต้องการลงทุนในสินทรัพย์ที่ได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีในช่วงปลายปี อย่างไรก็ดี คณะกรรมการนโยบายการเงินได้เล็งเห็นถึงข้อจำกัดที่เป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ ขณะที่แรงกดดันทางด้านเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ จึงมีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2556 จำนวน 2 ครั้ง คือ ในไตรมาส 2 และไตรมาส 4 ครั้งละร้อยละ 0.25 ส่งผล

ให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับลดจากร้อยละ 2.75 เมื่อตอนต้นปีมาอยู่ที่ร้อยละ 2.25 เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

ทั้งนี้คาดการณ์ว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2557 จะยังคงขยายตัวในอัตราชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจในประเทศ ซึ่งการขยายตัวของสินเชื่อนั้นคาดว่าจะมาจากความต้องการสินเชื่อภาคธุรกิจโดยรวมเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะความต้องการของ SMEs ถึงแม้ว่าอาจจะมีข้อจำกัดจากสถานการณ์ความไม่แน่นอนทางการเมือง ในขณะที่สินเชื่อภาคครัวเรือนคาดว่าจะชะลอตัวลง อันเนื่องมาจากภาวะปัญหาหนี้ครัวเรือนที่สูงขึ้นประกอบกับการเพิ่มความเข้มงวดในมาตรฐานการให้สินเชื่อมากขึ้น

รายการสำคัญในระหว่างปี 2556

- **มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับในปี 2556 และมีผลกระทบต่องบการเงิน**

ในปี 2556 เนื่องจากมาตรฐานฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้มีผลบังคับใช้ บริษัทฯและบริษัทย่อยนำมาตรฐานการบัญชีนี้มาถือปฏิบัติมีผลทำให้บริษัทย่อยต้องปรับปรุงย้อนหลังเสมือนได้ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาตั้งแต่อดีต ซึ่งรวมถึงวันที่ซื้อกิจการธนาคารนครหลวงไทย ดังนั้น บริษัทย่อยดังกล่าวจึงปรับปรุงรายการที่เกี่ยวข้องกับการรวมธุรกิจ ซึ่งได้แก่ สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับรายการสินทรัพย์และหนี้สินในบัญชีของธนาคารนครหลวงไทย มูลค่ายุติธรรมที่ปรับเพิ่มเติมของสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทย และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เพื่อพิจารณาการปันส่วนต้นทุนการรวมธุรกิจใหม่ ซึ่งมีผลทำให้ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจำนวน 2,202 ล้านบาท

นอกจากนี้ จากการนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาใช้ มีผลทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการปรับรายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยรายการสินทรัพย์ภาษีเงินได้และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เพิ่มขึ้นจำนวน 1,154 ล้านบาท และ 2,039 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจากการปรับรายการดังกล่าว มีผลกระทบต่อกำไรสะสมยกมาต้นงวดจำนวน 1,038 ล้านบาท (อ้างอิงตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3)

- **การจำหน่ายบริษัทย่อยในปี 2556**

เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556 ธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ และบริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ได้ลงนามสัญญาความร่วมมือทางธุรกิจในการแนะนำผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันชีวิต (Bancassurance Agreement) โดยมีกำหนดเวลา 15 ปี และธนาคารธนชาตได้ดำเนินการโอนหุ้นสามัญของบมจ. ธนชาตประกันชีวิต จำนวน 328,500,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด พร้อมรับชำระราคาค่าหุ้นจากผู้ซื้อตามข้อตกลงจำนวน 18,440 ล้านบาท เป็นที่เรียบร้อยแล้ว และได้รับค่าตอบแทนส่วนเพิ่มอีกจำนวน 500 ล้านบาท จากการที่ธนาคารธนชาตอนุญาตให้ใช้ตราสัญลักษณ์ของธนชาตที่จะชำระเมื่อครบ 12 เดือน หลังจากวันชำระราคาค่าหุ้น โดยธนาคารธนชาตได้ทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามระยะเวลาดังกล่าว

ดังนั้น ในระหว่างปีธนาคารธนชาตจึงได้รับรู้รายการขายเงินลงทุนดังกล่าว โดยมูลค่าขายทั้งจำนวนได้นำมาปันส่วนให้กับมูลค่าของหุ้นที่จำหน่ายและบริการที่ธนาคารธนชาตจะต้องให้แก่ผู้ซื้อภายใต้สัญญา Bancassurance โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของหุ้นตามประมาณการของฝ่ายจัดการของธนาคารธนชาต และปัจจัยประกอบอื่น กำไรจากการจำหน่ายจำนวน 12,281 ล้านบาท ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2556

ทั้งนี้ ตามสัญญา Bancassurance ธนาคารธนชาตจะทยอยรับรู้รายได้จากค่าธรรมเนียมที่ถูกปันส่วนตามระยะเวลาของสัญญา และได้แสดงค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้าดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของบัญชีหนี้สินอื่น - รายได้รับ

ล่วงหน้า นอกจากนี้ภายใต้สัญญา Bancassurance ได้มีการกำหนดเงื่อนไขและข้อกำหนดบางประการที่ธนาคารธนชาตต้องถือปฏิบัติตาม

ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี บริษัทฯ แยกแสดงผลการดำเนินงานของ บมจ. ธนชาตประกันชีวิต ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนรวม เป็น “กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก” และ “กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก” ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี 2556 และ 2555 (อ้างอิงตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 48)

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

งบการเงินรวมของบริษัทฯ ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยต่าง ๆ ดังนี้

<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง</u>

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6

บริษัท ถิรวานิช จำกัด

บริษัท ธนชาตเอสพีวี 01 จำกัด

<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม</u>

บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)*

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด

บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด

บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด

<u>หมายเหตุ</u> * รวมผลการดำเนินงานของ บมจ. ธนชาตประกันชีวิต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่จำหน่ายเงินลงทุน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	54,115	49,081	5,034	10.26
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,558	25,786	1,772	6.87
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**26,557**	**23,295**	**3,262**	**14.00**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,900	5,089	1,811	35.59
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ [1]	20,466	7,398	13,068	176.64
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,475	21,896	(421)	(1.92)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	11,510	2,900	8,610	296.90
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	**20,938**	**10,986**	**9,952**	**90.59**
ภาษีเงินได้	4,288	2,360	1,928	81.69
กำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้	**16,650**	**8,626**	**8,024**	**93.02**
กำไรจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	**354**	**1,212**	**(858)**	**(70.79)**
กำไรสุทธิสำหรับปี	**17,004**	**9,838**	**7,166**	**72.84**
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	**9,231**	**5,509**	**3,722**	**67.56**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,773	4,329	3,444	79.56
กำไรต่อหุ้น (บาท)	7.49	4.31	3.18	73.78
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,232.34	1,277.83	(45.49)	(3.56)

หมายเหตุ [1] รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ หักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ในปี 2556 กลุ่มธนชาตมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวม จำนวน 17,004 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 9,231 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,722 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.56 จากปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักมาจากธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย ได้ขายหุ้น บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งสามารถรับรู้กำไรจากเงินลงทุนได้เป็นจำนวน 12,281 ล้านบาท และการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) เพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจ เป็นจำนวน 5,380 ล้านบาท ซึ่งการขายหุ้นและการตั้งสำรองดังกล่าวถือเป็นรายการพิเศษที่มีสาระสำคัญในระหว่างปี 2556

สำหรับผลการดำเนินงานที่ไม่รวมรายการพิเศษในปี 2556 กลุ่มธนชาตมีกำไรสุทธิจำนวน 11,652 ล้านบาท โดยเป็นกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน 6,464 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 955 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.34 จากปีก่อน ซึ่งการเพิ่มขึ้นของกำไรสุทธิของบริษัทฯ ในปี 2556 มีสาเหตุสำคัญมาจากความสามารถในการสร้างรายได้ของทุกบริษัทภายใต้กลุ่มธนชาตทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย รวมถึงความสำเร็จในการควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ แต่ในขณะเดียวกัน หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ปรับตัวสูงขึ้นจากขาดทุนจากการขายรถยึดซึ่งเป็นผลกระทบจากอุปสงค์และอุปทานในตลาดรถมือสอง

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,871	2,294	(423)	(18.44)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	467	491	(24)	(4.89)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,039	3,641	398	10.93
เงินให้สินเชื่อ	21,286	21,500	(214)	(1.00)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	26,452	21,155	5,297	25.04
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**54,115**	**49,081**	**5,034**	**10.26**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	17,826	14,531	3,295	22.68
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,463	1,564	(101)	(6.46)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,598	2,995	603	20.13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,662	6,682	(2,020)	(30.23)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	9	14	(5)	(35.71)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**27,558**	**25,786**	**1,772**	**6.87**
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**26,557**	**23,295**	**3,262**	**14.00**

ในปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 26,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.00 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 54,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,034 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.26 จากปีก่อน เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อซึ่งขยายตัวร้อยละ 4.75 จากสิ้นปี 2555 สำหรับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 27,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,772 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.87 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของปริมาณเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก ซึ่งขยายตัวร้อยละ 5.40 จากสิ้นปี 2555

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)

(หน่วย: ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	สำหรับปี	
	2556	2555
อัตราผลตอบแทน (Yield) [1]	5.69	5.77
ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) [2]	3.14	3.26
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	**2.55**	**2.51**

หมายเหตุ (1) อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ย/(รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย + เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉลี่ย)

(2) ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/(เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉลี่ย)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,791	6,576	2,215	33.68
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,891)	(1,487)	(404)	27.17
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**6,900**	**5,089**	**1,811**	**35.59**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	531	663	(132)	(19.91)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน*	13,592	717	12,875	1,795.68
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	800	293	507	173.04
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	815	1,059	(244)	(23.04)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,282	2,147	135	6.29
รายได้เงินปันผล	634	437	197	45.08
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,812	2,082	(270)	(12.97)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	**20,466**	**7,398**	**13,068**	**176.64**
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**27,366**	**12,487**	**14,879**	**119.16**

* รวมกำไรจากการขายหุ้น บมจ.ธนชาตประกันชีวิต จำนวน 12,281 ล้านบาท

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

สำหรับปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 6,900 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,811 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.59 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะตลาดที่ปรับตัวดีขึ้นมากในช่วงครึ่งปีแรก

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ได้แก่ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ รายได้เงินปันผล และรายได้อื่น ๆ

ในปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น จำนวน 20,466 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 13,068 ล้านบาท หรือร้อยละ 176.64 โดยมีรายการที่สำคัญคือ ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย มีกำไรจากการขายหุ้น บมจ. ธนชาตประกันชีวิต จำนวน 12,281 ล้านบาท รวมทั้งกำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจากการได้รับชำระคืนจากการปิดกองทุนวายุภักษ์ รายได้เงินปันผลเพิ่มขึ้นจากการลงทุน และได้รับเงินปันผลในอัตราที่เพิ่มขึ้น ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นจากกำไรของบริษัทร่วมที่เพิ่มขึ้น และรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ เพิ่มขึ้นจากการขายผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และการบริหารค่าสินไหมทดแทนและต้นทุนได้อย่างดี

สำหรับอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Non-interest Income Ratio) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 51.07 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 37.03 ในปีก่อน (หากไม่รวมรายการพิเศษกำไรจากการขายหุ้น บมจ. ธนชาตประกันชีวิต อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Non-interest Income Ratio) เท่ากับ ร้อยละ 36.76)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,600	10,594	6	0.06
ค่าตอบแทนกรรมการ	67	57	10	17.54
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,037	3,158	(121)	(3.83)
ค่าภาษีอากร	899	918	(19)	(2.07)
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,872	7,169	(297)	(4.14)
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**21,475**	**21,896**	**(421)**	**(1.92)**

ในปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 21,475 ล้านบาท ลดลง 421 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.92 จากปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการควบคุมค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 39.57 ลดลงเมื่อเทียบกับร้อยละ 59.19 ในปีก่อน (หากไม่รวมรายการพิเศษกำไรจากการขายหุ้น บมจ. ธนชาตประกันชีวิต อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 51.14)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2556	2555	เพิ่ม(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,490	2,881	8,609	298.82
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	4	15	(11)	(73.33)
ขาดทุนจากการด้อยค่าตราสารหนี้	16	4	12	300.00
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	**11,510**	**2,900**	**8,610**	**296.90**
อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) (ร้อยละ)	1.38	0.36	1.02	283.33

ในปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 11,510 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,610 ล้านบาท หรือร้อยละ 296.90 จากปีก่อน โดยในระหว่างปี 2556 ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อย มีการตั้งสำรองพิเศษตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับความผันผวนของเศรษฐกิจ จำนวน 5,380 ล้านบาท และสำรองเพื่อรองรับความเสียหายที่เกิดขึ้นจากขาดทุนจากการขายรถยึดซึ่งเป็นผลกระทบจากอุปสงค์และอุปทานในตลาดรถมือสอง รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ประกอบกับในปี 2555 มีการ

โอนกลับสำรองจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และปิดบัญชีของลูกหนี้รายใหญ่หลายราย ส่งผลให้ อัตราส่วนหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost)ในปี 2556 เท่ากับร้อยละ 1.38 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 0.36 ในปี 2555 (หากไม่รวมรายการการตั้งสำรองพิเศษ จำนวน 5,380 ล้านบาท อัตราส่วนหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) เท่ากับร้อยละ 0.73)

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 82.61 และอัตราส่วนสำรองต่อสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. อยู่ที่ร้อยละ 127.36

ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	70,215	6.68	71,978	7.01	(2.45)
เงินลงทุนสุทธิ	147,686	14.05	150,649	14.67	(1.97)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	2,389	0.23	1,807	0.18	32.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	792,189	75.38	756,403	73.67	4.73
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(30,772)	(2.92)	(24,891)	(2.42)	23.63
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้จากการรวมธุรกิจสุทธิ	2,445	0.23	2,960	0.29	(17.40)
ค่าความนิยม	16,726	1.59	16,461	1.60	1.61
สินทรัพย์อื่น	50,036	4.76	51,312	5.00	(2.49)
สินทรัพย์รวม	**1,050,914**	**100.00**	**1,026,679**	**100.00**	**2.36**
เงินรับฝาก	715,931	68.12	693,421	67.54	3.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,082	7.72	87,777	8.55	(7.63)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,290	10.40	89,506	8.72	22.10
หนี้สินอื่น	49,171	4.68	70,741	6.89	(30.49)
หนี้สินรวม	**955,474**	**90.92**	**941,445**	**91.70**	**1.49**
ส่วนของบริษัทใหญ่	47,369	4.51	43,586	4.24	8.68
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	48,071	4.57	41,648	4.06	15.42
ส่วนของเจ้าของรวม	**95,440**	**9.08**	**85,234**	**8.30**	**11.97**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม	**1,050,914**	**100.00**	**1,026,679**	**100.00**	**2.36**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนชาตมีจำนวน 1,050,914 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,235 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.36 จากสิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เกิดจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.73 โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 70,215 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 1,763 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.45

เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
• เพื่อค้า	5,706	3.80	6,141	4.03
• เผื่อขาย	76,880	51.23	55,220	36.22
• ถือจนครบกำหนด	11,435	7.62	23,388	15.34
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
• เพื่อค้า	5,266	3.51	5,678	3.72
• เผื่อขาย	26,136	17.42	30,315	19.89
• ถือจนครบกำหนด	352	0.23	2,731	1.79
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				
• เพื่อค้า	-	-	620	0.41
• เผื่อขาย	14,691	9.79	11,485	7.53
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน				
• ถือจนครบกำหนด	1,358	0.90	1,543	1.01
รวมตราสารหนี้	**141,824**	**94.50**	**137,121**	**89.94**
ตราสารทุน				
• เพื่อค้า	17	0.01	16	0.01
• เผื่อขาย	1,119	0.75	7,270	4.77
• เงินลงทุนทั่วไป	4,005	2.67	4,794	3.14
รวมตราสารทุน	**5,141**	**3.43**	**12,080**	**7.92**
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	**146,965**	**97.93**	**149,201**	**97.86**
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,059	0.71	1,824	1.20
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(338)	(0.23)	(376)	(0.25)
เงินลงทุนสุทธิ	**147,686**	**98.41**	**150,649**	**98.81**
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	**2,389**	**1.59**	**1,807**	**1.19**
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**150,075**	**100.00**	**152,456**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินลงทุนสุทธิรวมจำนวน 150,075 ล้านบาท ประกอบด้วยตราสารหนี้และตราสารทุน จำนวนสุทธิ 147,686 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วม จำนวน 2,389 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2555 จำนวน 2,381 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.56 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายบริษัทย่อย และการครบกำหนดของกองทุนวายุภักษ์ ในขณะที่มีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มขึ้น

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	12,003	1.52	16,655	2.20
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	81,251	10.27	89,126	11.80
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	50,867	6.43	51,573	6.83
การสาธารณูปโภคและบริการ	68,452	8.65	63,472	8.40
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อเช่าซื้อ	440,177	55.63	396,985	52.55
เพื่อที่อยู่อาศัย	83,665	10.58	82,742	10.95
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,317	0.42	2,613	0.35
อื่น ๆ	28,445	3.59	31,302	4.14
อื่น ๆ	23,065	2.91	20,980	2.78
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	791,242	100.00	755,448	100.00
หัก กำไรส่วนของเงินต้นจากการโอนขายระหว่างกัน	(68)		(118)	
รวม	**791,174**	**100.00**	**755,330**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มีจำนวน 791,174 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 35,844 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.75 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ในขณะที่มีการรับชำระคืนเงินต้นจากลูกหนี้สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 70 ต่อ 30

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ("ธปท.")

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ				ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี			
	31 ธ.ค.56	ร้อยละ	31 ธ.ค.55	ร้อยละ	31 ธ.ค.56	ร้อยละ	31 ธ.ค.55	ร้อยละ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	689,727	90.63	671,689	91.52	7,163	24.76	4,885	20.69
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,909	4.59	28,575	3.89	4,217	14.58	1,475	6.25
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,193	0.81	5,312	0.73	2,729	9.44	3,559	15.07
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	9,336	1.23	4,543	0.62	5,125	17.72	2,394	10.14
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,826	2.74	23,781	3.24	9,682	33.47	10,801	45.74
รวม	**760,991**	**100.00**	**733,900**	**100.00**	**28,916**	**99.97**	**23,114**	**97.89**
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้					8	0.03	499	2.11
รวมทั้งสิ้น	**760,991**	**100.00**	**733,900**	**100.00**	**28,924**	**100.00**	**23,613**	**100.00**

หมายเหตุ เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	จำนวนมูลหนี้		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้	
	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 56	31 ธ.ค. 55
มูลหนี้จัดชั้นปกติ	3,144	2,440	-	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3	5	2	4
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	170	168	170	168
รวม	**3,317**	**2,613**	**172**	**172**

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	26,645	19,254
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	712	249
มากกว่า 1 ปี	62	64
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	288	233
รวม	**27,707**	**19,800**
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	1,370	757

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non - Performing Loans: NPLs)

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)	37,540	34,307
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net)	18,769	16,834
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.49	4.32
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL-net) หลังหักสำรองต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.30	2.17
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)	82.61	73.19

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 37,540 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,233 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.42 จากสิ้นปีก่อน เป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวลง ประกอบกับปริมาณการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สินเชื่อเช่าซื้อมีปริมาณหนี้ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 31,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,903 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.51 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ซึ่งประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ จำนวน 30,467 ล้านบาท ลูกค้าสถาบันการเงินจำนวน 241 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 305 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 31,013 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 127.36 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท. โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ คิดเป็นร้อยละ 82.61

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด 1,867,145 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 44,700 ราย มีจำนวนหนี้คงค้าง 31,023 ล้านบาท และจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน 16,055 ล้านบาท

และในระหว่างปี 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 4,856 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 11,425 ล้านบาท

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 9,879 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.94 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 852 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.62 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

รายจ่ายลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 729 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเครื่องตกแต่ง ติดตั้งและอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวน 17,940 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 6,489 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการดำเนินงาน 20,586 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 398 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าลดลง 1,466 ล้านบาท สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ลดลง 232 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 48,391 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายลดลง 9,022 ล้านบาท ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 457 ล้านบาท สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อลดลง 630 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 22,510 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 7,831 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง 1,771 ล้านบาท หนี้สินตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 669 ล้านบาท เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 1,406 ล้านบาท และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 1,977 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 322 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 22,093 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ย 3,884 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล 841 ล้านบาท เงินสดรับจากการขาย/รับคืนทุนจากบริษัทย่อย 18,367 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 52 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 729 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 8,925 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 99,800 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 80,015 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 4,507 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย 1,871 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 1,084 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน 3,398 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยมาจาก 2 แหล่ง ได้แก่ หนี้สินและส่วนของเจ้าของโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินทุนที่มาจากหนี้สินรวม 955,474 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของ จำนวน 95,440 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 90.92 และร้อยละ 9.08 ของแหล่งเงินทุนรวมตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วน

ของเจ้าของเท่ากับ 10.01 เท่า หรือมีหนี้สิน 10.01 เท่าของทุนดำเนินการ โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.93 ของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น มีสัดส่วนร้อยละ 8.49 ร้อยละ 11.44 และร้อยละ 5.14 ตามลำดับ

หนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	715,931	74.93	693,421	73.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	81,082	8.49	87,777	9.32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	109,290	11.44	89,506	9.51
หนี้สินอื่น	49,171	5.14	70,741	7.51
รวมหนี้สิน	**955,474**	**100.00**	**941,445**	**100.00**

หนี้สินรวมของกลุ่มธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 955,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,029 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.49 จากสิ้นปี 2555 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 81,082 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน 6,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63

สัดส่วนเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,759	1.06	8,504	1.09	3.00
ออมทรัพย์	239,189	28.99	239,104	30.54	0.04
บัตรเงินฝาก	3,241	0.39	2	-	161,950
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา					
ไม่ถึง 6 เดือน	99,454	12.05	115,133	14.70	(13.62)
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	167,756	20.33	202,747	25.90	(17.26)
1 ปีขึ้นไป	197,532	23.94	127,931	16.34	54.41
รวมเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	464,742	56.32	445,811	56.94	4.25
รวมเงินรับฝาก	**715,931**	**86.76**	**693,421**	**88.57**	**3.25**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**109,290**	**13.24**	**89,506**	**11.43**	**22.10**
รวมเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	**825,221**	**100.00**	**782,927**	**100.00**	**5.40**

- เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 825,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 42,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.40 จากสิ้นปีก่อน โดยเพิ่มขึ้นจากการออกหุ้นกู้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย และการขยายตัวของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา

- สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวัน และเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออก และเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 30.05 ลดลงจากร้อยละ 31.63 เนื่องจากการปรับโครงสร้างเงินฝากให้มีระยะเวลายาวขึ้นเพื่อรองรับความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 95,440 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,206 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.97 จากสิ้นปี 2555 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ จำนวน 47,369 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,783 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.68 มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปี 2556 จำนวน 9,231 ล้านบาท ในขณะที่มีการซื้อหุ้นคืนเป็นจำนวน 3,398 ล้านบาท ในช่วงไตรมาส 2 ปี 2556 และจ่ายเงินปันผลสำหรับครึ่งปีหลังของปี 2555 จำนวน 1,150 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2556 จำนวน 724 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 48,071 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6,423 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.42 โดยมีสาเหตุหลักมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิสำหรับปี	
		2556	2555*
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม		15,385	8,354
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	14,113	6,855
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	801	462
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	38.22	285	141
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	953	616
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	404	1,756
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	754	477
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	296	435
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	103	279

หมายเหตุ * ปรับปรุงใหม่

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(บทวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ปี 2556 เปรียบเทียบกับปี 2555)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2556	2555	เปลี่ยนแปลงจากปี 2555	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	53,887	48,736	5,151	10.57
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	27,234	25,556	1,678	6.57
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**26,653**	**23,180**	**3,473**	**14.99**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,903	5,070	1,833	36.15
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ[1]	18,569	5,816	12,753	219.28
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ[2]	21,259	21,660	(401)	(1.85)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	**30,865**	**12,406**	**18,459**	**148.80**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	11,587	2,980	8,608	288.91
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	**19,278**	**9,427**	**9,851**	**104.51**
ภาษีเงินได้	4,031	2,076	1,955	94.20
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	**15,247**	**7,351**	**7,896**	**107.42**
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	354	1,212	(858)	(70.77)
กำไรสุทธิ	**15,601**	**8,563**	**7,039**	**82.21**
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**15,385**	**8,354**	**7,031**	**84.16**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	**216**	**208**	**8**	**3.68**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.79	1.52		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,513.66	5,513.66		

หมายเหตุ: (1) รายได้จากการดำเนินงานหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต
(2) ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธนาคารและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2556 จำนวน 15,601 ล้านบาท โดยกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารธนชาต มีจำนวน 15,385 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,031 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.16 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากมีกำไรพิเศษจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิด้วยการกันสำรองพิเศษ หากไม่รวมรายการดังกล่าว ในปี 2556 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารธนชาต จำนวน 10,101 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่ผ่านมาจำนวน 1,747 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.91 โดยมีการเปลี่ยนแปลงในปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจ ดังนี้

- **ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.59** จากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 2.48 โดยอัตราผลตอบแทน (Yield on Earning Asset) เท่ากับร้อยละ 5.76 ลดลงจากร้อยละ 5.82 เป็นผลจากการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง จากร้อยละ 2.75 เป็นร้อยละ 2.50 ในระหว่างไตรมาส 2 ของปี 2556 และปรับลดลงเป็นร้อยละ 2.25 ในระหว่างไตรมาสสุดท้ายของปี 2556 รวมทั้งอัตราผลตอบแทนบางส่วนลดลงจากการหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากสินเชื่อด้อยคุณภาพ ขณะที่ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) เท่ากับร้อยละ 3.17 ลดลงจากร้อยละ 3.34 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนและสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการขยายสินเชื่อให้เหมาะสมตามภาวะการแข่งขัน

นอกจากนี้ ต้นทุนทางการเงินลดลงจากปีที่ผ่านมาส่วนหนึ่งเป็นผลจากการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายดังรายละเอียดที่ได้กล่าวแล้วข้างต้น

- **การเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย** (ไม่รวมรายการพิเศษ) ร้อยละ 12.50 จากรายได้ค่าธรรมเนียมธุรกิจธนาคารธนชาต และธุรกิจหลักทรัพย์ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้เงินปันผลรับ โดยอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Non-Interest Income Ratio) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 33.80 และหากพิจารณาอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Non-interest Income to Average Asset) เพื่อลดผลกระทบปัจจัยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 1.33
- **การควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการ** ภายใต้นโยบายการควบคุมค่าใช้จ่าย ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 52.80 ลดลงจากร้อยละ 61.40 หากพิจารณาอัตราส่วนต้นทุนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Operating Expense to Average Asset) อัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับ 2.08
- **ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม** (Credit Cost) สำหรับปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 0.78 (ไม่รวมการกันสำรองพิเศษของธนาคารและบริษัทย่อย) เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 0.40 เป็นผลจากการขาดทุนการขายรถยึดซึ่งเป็นผลกระทบจากอุปสงค์และอุปทานในตลาดรถมือสอง สำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 35,313 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีที่ผ่านมาที่จำนวน 32,501 ล้านบาท เป็นผลจากสินเชื่อเช่าซื้อซึ่งเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนชาต ได้มีนโยบายและกระบวนการบริหารและติดตามหนี้อย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ สินเชื่อด้อยคุณภาพยังเพิ่มขึ้นจากลูกหนี้รายใหญ่ซึ่งธนาคารธนชาตได้สำรองครบถ้วนจึงไม่ส่งผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารธนชาต โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL to Total Loan) มาอยู่ที่ร้อยละ 4.23 เปรียบเทียบกับร้อยละ 4.10 ณ สิ้นปีที่ผ่านมา
- **ความเพียงพอของเงินกองทุน** ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมตามเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 110,683 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ได้แก่ Common Equity Tier I และ Additional Tier I) จำนวน 70,818 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 39,865 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.80 เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ13.99 โดยเงินกองทุนของธนาคารธนชาต ได้รวมกำไรจากการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2556 ขณะที่เงินกองทุนได้รับผลกระทบจากการปรับเกณฑ์จาก Basel II เป็น Basel III และการจ่ายปันผลในระหว่างเดือนเมษายน 2556

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ในปี 2556 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย มีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 26,653 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,473 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.99 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 53,887 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,151 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.57 ขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 27,234 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,678 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.57 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 2.59 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 2.48

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ประกอบด้วย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ และรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 13,610 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,512 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.50 โดยอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Non-interest Income Ratio) ในปี 2556 อยู่ที่

ร้อยละ 33.80 และหากพิจารณาอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Non-interest Income to Average Asset) เพื่อลดผลกระทบปัจจัยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย อัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 1.33 โดยมีรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงดังนี้

- **รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 6,903 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,833 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.15 จากฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้น และผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายขึ้นทั้งของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 8,793 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,237 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.13 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 1,890 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 405 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.24

- **รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ**

รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ได้แก่ กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย รายได้จากเงินปันผล กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ และรายได้อื่น โดยในปี 2556 มีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 6,707 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาจำนวน 321 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.56 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการขายเงินลงทุนในธนชาตประกันชีวิต ขณะที่รายได้ที่กลับมาชดเชยกลับมาในรูปแบบรายได้ค่าธรรมเนียม อย่างไรก็ตาม กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นส่วนหนึ่งเนื่องจากการได้รับชำระคืนจากการปิดกองวายุภักษ์ ส่วนรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ รายได้เงินปันผล และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสียยังคงเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

ในปี 2556 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 21,259 ล้านบาท ลดลง 401 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.85 เป็นผลจากการควบคุมการใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 52.80 ลดลงจากร้อยละ 61.40 หากพิจารณาอัตราส่วนต้นทุนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Operating Expense to Average Asset) อัตราส่วนดังกล่าวเท่ากับ 2.08

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

ในปี 2556 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า (ไม่รวมการกันสำรองพิเศษของธนาคารและบริษัทย่อย) จำนวน 6,207 ล้านบาท โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (Credit Cost) อยู่ที่ร้อยละ 0.78 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 0.40 เป็นผลจากการขาดทุนการขายรถยึดซึ่งเป็นผลกระทบจากอุปสงค์และอุปทานในตลาดรถมือสอง

ฐานะการเงินของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลงจากปี 2555	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	17,940	15,181	2,759	18.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69,697	71,963	(2,266)	(3.15)
เงินลงทุน-สุทธิ	138,825	146,106	(7,281)	(4.98)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	760,943	731,010	29,933	4.10
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	6,291	6,461	(170)	(2.63)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	8,037	8,292	(255)	(3.08)
ค่าความนิยม	17,951	17,951	0	0.00
สินทรัพย์อื่น	18,665	21,656	(2,991)	(13.81)
รวมสินทรัพย์	**1,038,349**	**1,018,620**	**19,729**	**1.94**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 1,038,349 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2556 จำนวน 19,729 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.94 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 29,933 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.10 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากสินเชื่อจากธุรกิจเช่าซื้อที่มีการขยายตัวถึงร้อยละ 10.96 จากสิ้นปีที่ผ่านมา โดยสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อยู่ที่ร้อยละ 69 ต่อร้อยละ 31

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2556	31 ธันวาคม 2555	เปลี่ยนแปลงจากปี 2555	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	719,079	698,372	20,707	2.97
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81,082	87,777	(6,695)	(7.63)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,219	4,989	(1,770)	(35.48)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	92,229	78,149	14,080	18.02
ประมาณการหนี้สิน	3,146	2,976	170	5.71
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	15,019	39,632	(24,613)	(62.10)
หนี้สินอื่น	27,335	22,540	4,795	21.27
รวมหนี้สิน	**941,109**	**934,435**	**6,674**	**0.71**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**96,218**	**83,330**	**12,888**	**15.47**
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,022	856	166	19.39
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**1,038,349**	**1,018,620**	**19,729**	**1.94**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับ 941,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 6,674 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.71 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- เงินฝากจำนวน 719,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,707 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.97 จากสิ้นปี 2555 โดยเป็นผลจากการปรับโครงสร้างการระดมเงินผ่านผลิตภัณฑ์เงินฝาก ไม่ว่าจะเป็นเงินฝากออมทรัพย์ Ultra Saving เงินฝาก

ประจำระยะสั้น เงินฝากประจำอัตราดอกเบี้ยพิเศษ โดยในระหว่างปีได้มีการปรับกลยุทธ์ในการออกผลิตภัณฑ์และอัตราดอกเบี้ยให้เหมาะสมกับการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย รวมทั้งภาวะการแข่งขันทางธุรกิจ

- รายการระหว่างธนาคารธนชาตและตลาดเงิน มีจำนวน 81,082 ล้านบาท ลดลง 6,695 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 92,229 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 14,080 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.02 จากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 96,218 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 12,888 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.47 จากสิ้นปี 2555 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานในปี 2556 ขณะที่ได้มีการจ่ายเงินปันผลจากกำไรสุทธิของปี 2555 ในอัตราหุ้นละ 0.37 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 2,040 ล้านบาท

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารธนชาต มีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 110,683 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 70,818 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 39,865 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.80 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 ที่ร้อยละ 13.99 โดยแบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 9.47 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับร้อยละ 5.33 โดยเงินกองทุนของธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้นจากการรวมกำไรจากการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือนแรก ปี 2556 ขณะที่เงินกองทุนได้รับผลกระทบจากการปรับเกณฑ์จาก Basel II เป็น Basel III และการจ่ายปันผลในระหว่างเดือนเมษายน 2556

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารธนชาตยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	70,818	9.47	61,546	8.49
เงินกองทุนทั้งหมด	110,683	14.80	101,417	13.99

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดปี 2556 เท่ากับ 4,074 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 2,711 ล้านบาท เป็นไปในทิศทางเดียวกับภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ ส่วนแบ่งการตลาดในปีนี้เป็นสัดส่วนร้อยละ 4.63

กำไรสุทธิสำหรับงวดปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 เท่ากับ 801 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 338 ล้านบาท หรือร้อยละ 73.25 โดยรายได้รวมเท่ากับ 2,403 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 46.11 จากปีก่อน รายได้หลักประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้าจำนวน 1,828 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 152 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

เพื่อซื้อหลักทรัพย์เท่ากับ 205 ล้านบาท สำหรับต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายดำเนินงานมีจำนวนเท่ากับ 1,410 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.73 จากงวดเดียวกันของปีก่อน สอดคล้องกับปริมาณธุรกิจและรายได้ที่เพิ่มขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 94.07 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.00

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม (Asset under Management) จำนวน 134,410 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2555 จำนวน 12,389 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.15 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็น สัดส่วนของกองทุนรวมร้อยละ 78.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.83 และกองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 13.81

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 285 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 145 ล้านบาท หรือร้อยละ 103.57 จากปี 2555 โดยมีสาเหตุมาจากการจำหน่ายกองทุนตราสารทุนและกองทุนผสมเพิ่มมากกว่าปี 2555

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2556 จำนวน 953 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2555 จำนวน 337 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.70 โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานได้แก่ การเน้นผลิตภัณฑ์ที่สามารถก่อผลกำไรให้กับบริษัท รวมทั้งการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ในปี 2556 บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามนโยบายและแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่องทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีสินทรัพย์รวมจำนวน 9,058 ล้านบาท สำหรับผลประกอบการในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 404 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการชำระหนี้ของลูกหนี้สินเชื่อจำนวน 850 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 178 ล้านบาท รายได้จากการขายทรัพย์สินรอการขายและรายได้อื่น ๆ จำนวน 111 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 161 ล้านบาท และในปีนี้มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 103 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้รวมทั้งสิ้น 257 ราย รายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 819 ล้านบาท

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์รวมจำนวน 27,296 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก สิ้นปี 2555 จำนวน 8,081 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.06 จากการขยายตัวของลูกหนี้เช่าซื้อโดยเฉพาะในกลุ่มรถบรรทุกอย่างต่อเนื่อง โดย ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสินเชื่อเช่าซื้อจำนวน 26,592 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 7,933 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.52 จากสิ้นปี 2555 และมีสัดส่วนคิดเป็นร้อยละ 97.42 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่หนี้สินรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทมีจำนวน 24,072 ล้านบาท และ 3,223 ล้านบาท ตามลำดับ

กำไรสุทธิสำหรับปี 2556 มีจำนวน 754 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 277 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.99 โดยรายได้รวมสำหรับปี 2556 มีจำนวน 2,397 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 814 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.37 ซึ่งมาจาก

การเติบโตในภาคอุตสาหกรรมรถยนต์ภายในประเทศ ประกอบกับการขยายฐานสินเชื่อเช่าซื้ออย่างต่อเนื่องของบริษัท ในขณะที่บริษัทมีรายจ่ายทางการเงินจำนวน 917 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 245 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.36 ซึ่งเพิ่มจากการจัดหาเงินกู้เพิ่มเติมเพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ ทั้งนี้ บริษัทมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 269 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 188 ล้านบาท หรือร้อยละ 231.24 โดยเป็นผลมาจากภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ในไตรมาสสุดท้ายของปี 2556 เริ่มมีสัญญาณการชะลอตัวที่ชัดเจนประกอบกับการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมเพื่อให้สอดคล้องกับการขยายตัวของลูกหนี้เช่าซื้อของบริษัทที่มีขยายตัวอย่างมาก

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,126 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2555 จำนวน 459 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.76

กำไรสุทธิ สำหรับปี 2556 มีจำนวน 296 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีที่ผ่านมาจำนวน 139 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.95 โดยมีรายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 50 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 359 ล้านบาท มีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 138 ล้านบาท และรายได้อื่นจำนวน 109 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทมีการโอนกลับหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 43 ล้านบาท เป็นจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และชำระหนี้ในปี 2556 ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2556 จำนวน 47 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม๊กซ์ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม๊กซ์ จำกัด มีสินทรัพย์รวมจำนวน 946 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2555 จำนวน 99 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.47

บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2556 จำนวน 103 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 176 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.08 โดยมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อรวม 53 ล้านบาท กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 93 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานในปี 2556 จำนวน 18 ล้านบาท

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง กำกับไว้ บริษัทฯจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	รองกรรมการผู้จัดการ	

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ	นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง	เลขานุการบริษัท	



บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัท ผู้มีอำนาจควบคุมของทุนธนชาต และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ นับตั้งแต่ปี 2536 ที่มีการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด)

นายบันเทิง ตันติวิท	**ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	20 ปี
อายุ	69 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	
2555 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด - กรรมการ บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2544 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2532 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน)
2530 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ดีบุก จำกัด - กรรมการ บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
2553 - 2554	- ประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2549 - 2555	- รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2549 - 2553	- กรรมการ สถาบันอาศรมศิลป์
2548 - 2556	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	20 ปี
อายุ	63 ปี
การศึกษา	- Master of Science, University of Wisconsin, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 15/2555 - ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 28/2555 - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 4/2555 - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547 <u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u> - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (2555 - ปัจจุบัน) - กรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเม้นท์ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2555 - ปัจจุบัน) - กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
2532 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) - กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2545 - ปัจจุบัน) - รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2546 - ปัจจุบัน) - รองประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน)
2554 - 2555	- รองประธานกรรมการ บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	- รองประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 - 2553	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2546 - 2556	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (2548 – 2556)
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)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	13 ปี
อายุ	65 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	
2556 - ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน Frasers Centrepoint Limited (Singapore) - กรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทย โซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด - กรรมการกำหนดค่าตอบแทน Fraser and Neave, Limited (Singapore) - ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา Fraser and Neave, Limited (Singapore) (2557 - ปัจจุบัน)
2551 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเกียรติ ศุขเทวา	**ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	13 ปี
อายุ	69 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	Sloan School M.I.T., USA - Senior Executive Program (SEP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - โครงการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2555 - บทบาทของคณะกรรมการยุคใหม่กับการสร้างมูลค่าและการเป็นองค์กรยั่งยืน ปี 2555 - งบการเงินกับการคอร์รัปชั่นในตลาดทุน ปี 2555 - ประกาศนียบัตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่น 7/2555 - ประกาศนียบัตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 12/2555 - 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	
2554 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
2549 - 2552	- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยมาร์ท แลนด์ จำกัด
2545 - 2551	- กรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	**กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	4 ปี
อายุ	65 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	
2556 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2555 - ปัจจุบัน	- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กองทุนให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา กระทรวงการคลัง - อนุกรรมการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2554 - ปัจจุบัน	- กรรมการ สถาบันเทคโนโลยีป้องกันประเทศ กระทรวงกลาโหม
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
2553 - 2556	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด - ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
2553 - 2554	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สำนักงานส่งเสริมการจัดการประชุมและนิทรรศการ
2551 - 2554	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
2550 - 2551	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด - อธิบดี กรมธนารักษ์
2549 - 2551	- กรรมการสรรหา บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2546 - 2552	- กรรมการสรรหาและบรรษัทภิบาล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายวิรไท สันติประภพ	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	9 เดือน
อายุ	44 ปี
การศึกษา	- Ph.D. in Economics, Harvard University, Cambridge, MA, USA - A.M in Economics, Harvard University, Cambridge, MA, USA - เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	Sloan School M.I.T., USA - Corporate Strategy Executive Education Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 63/2550 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 4/2550
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2552 - 2556	- รองผู้จัดการ สายงานวางแผนกลยุทธ์องค์กร ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2548 - 2551	- ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์ลูกค้าธุรกิจ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	8 ปี
อายุ	68 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	
2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน)
2534 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	- กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2551 - 2552	- กรรมการสรรหา บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (2552)
2548 - 2556	- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	4 ปี
อายุ	57 ปี
การศึกษา	- Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) ปี 2555 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 - กรรมการ และอุปนายก สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - กรรมการบริหาร สมาคมธนาคารไทย
2553 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด - ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (2554 - ปัจจุบัน) - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (2556 - ปัจจุบัน) - กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษา สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2553 - ปัจจุบัน) - กรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2554 - ปัจจุบัน) - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (2556 - ปัจจุบัน)
2553 - 2554	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (2554)
2553	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2552	- ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
2552 - 2555	- กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - รองประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552 - 2554)
2552 - 2554	- กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย
2552 - 2553	- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์

2545 - 2551	- กรรมการผู้จัดการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	**กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ	6 ปี
อายุ	59 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 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด - ประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (2544 - ปัจจุบัน)
2553 - 2554	- ผู้บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2554	- กรรมการ บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

ผู้บริหารระดับสูงบริษัทฯ

นายกำธร ตันติศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
อายุ	51 ปี
การศึกษา	- M.B.A. in Finance, The University of Michigan at Ann Arbor, USA - M.S. in Computer Science, The University of Texas at Austin, USA - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	CFA Institute - CFA Program ปี 2544
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2539 - 2556	- ผู้อำนวยการอาวุโส หน่วยงานนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ
อายุ	52 ปี
การศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
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
2555 - 2556	- กรรมการ บริษัท โอเวนเดล จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

เลขานุการบริษัท

นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง	เลขานุการบริษัท และรองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร
อายุ	50 ปี
การศึกษา	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 150/2554 - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554 - ประกาศนียบัตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 8/2550 - ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 4/2546
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - ปัจจุบัน	- กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน
2552 - ปัจจุบัน	- เลขานุการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	- รองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
	- เลขานุการคณะกรรมการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
	- เลขานุการคณะกรรมการบริหาร บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
	- เลขานุการคณะกรรมการสรรหา บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารในปี 2555 - 2556

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ลำดับ	รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)
1	นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
3	นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
4	นายสมเกียรติ ศุขเทวา	ประธานกรรมการสรรหา ประธาน กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
5	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการ กำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
6	นายวิรไท สันติประภพ	กรรมการ และกรรมการ บริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
7	นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
8	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
9	นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
10	นายกำธร ตันติศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน	-	-	-	-
11	นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

รายนาม		ในกรรมการ	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	27	28	29	30	31
นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX	XXX			XXX					XXX ///	XXX	X	X	XXX	X	X	X														
นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX /// B	XX ///			XX ///					XX //	X	X	X	X				XXX ///	X	X	X										
นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	X																					XXX	X	X	X	X					
นายสมเกียรติ	สุขเทวา	X																										XXX	X			
นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	X																												X	X	X	
นายวิรไท	สันติประภพ	X																															
นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	X //	X //																														X
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	X / C	X / A	XXX ///	XXX ///	X /			XXX ///	XXX																							
นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	X / D					XXX ///	XXX		X																							
นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	E																															
นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	F	F				X //	X		X																							

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

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

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

บริษัทย่อย

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

บริษัทร่วม

9. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

10. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
11. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
12. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
13. บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
14. บริษัท ดีบุก จำกัด
15. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
16. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
17. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
18. บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
19. บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
20. บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเม้นท์ จำกัด
21. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
22. Fraser and Neave, Limited (Singapore)
23. บริษัท ไทย โซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด
24. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
25. Frasers Centrepoint Limited (Singapore)
26. บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
27. บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ จำกัด (มหาชน)
28. บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
29. บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด
30. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
31. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

นายบันเทิง ตันติวิท **ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)**

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว –

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ **รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว –

นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	**ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)**
อายุ	67 ปี
การศึกษา	- Master of Arts in Theoretical Economics, Keio University, Tokyo, Japan - Bachelor of Science in Finance, Hitotsubashi University, Kunitachi, Tokyo, Japan
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2548 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 10/2548 World Bank - ตลาดตราสารอนุพันธ์ (ปี 2538) Merrill Lynch, New York - Portfolio Investment (ปี 2537) JP Morgan, New York - การบริหารทุนสำรอง (ปี 2536) Harvard Institute for International Development, Harvard University - ประกาศนียบัตร Banking and Monetary Policy in Developing Countries (ปี 2531)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ธารารมณ์ เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน)
2543 - 2556	- กรรมการอิสระ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายณรงค์ จิวังกูร	**ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
อายุ	69 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Higher Diploma ธุรกิจและการตลาด Assumption Commercial College
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - ประกาศนียบัตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 3/2554 - ประกาศนียบัตร Role of the Nomination & Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554 - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553 - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 2/2551 - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550 - ประกาศนียบัตร Chartered Director Class (CDC) รุ่น 1/2550 - ประกาศนียบัตร Corporate Social Responsibility (CSR) รุ่น 1/2550 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 34/2546 - ประกาศนียบัตร Director Examination รุ่น 11/2546 <u>Asian Institute of Management, Philippines</u> - Management Development Program <u>Rochester Institute of Technology, U.S.A.</u> - Financial Management Program
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โรงแรมเรือโบราณ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท หม่อมไฉไล ดีเวลลอพเม้นท์ จำกัด)
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โมเมนตั้ม ไอเอ็ม จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โมเมนตั้ม บี บี เอส จำกัด
2553 - 2554	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2547 – 2554	- กรรมการ บริษัท โมเมนตั้ม เซลส์ แอนด์ ดิสทริบิวชั่น จำกัด

นายสถาพร ชินะจิตร	**กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
อายุ	65 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science in Econometrics, The London School of Economics and Political Science (University of London), England - Bachelor of Science in Economics (Upper Second Class Honours), University College London, England - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 4/2555 - ประกาศนียบัตร The Executive Director Course (EDC) รุ่น 1/2555 - ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 24/2553 - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 10/2553 - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 4/2552 - ประกาศนียบัตร Corporate Social Responsibility (CSR) รุ่น 1/2550 - ประกาศนียบัตร Chartered Director Class (CDC) รุ่น 1/2550 - ประกาศนียบัตร DCP Refresher Course รุ่น 2/2549 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2543
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - 2554	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2549 - 2554	- กรรมการวินิจฉัยข้อพิพาท สถาบันการใช้และเชื่อมต่อโครงข่ายโทรคมนาคม กทช.
2542 - 2554	- นายทะเบียน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
2545 - 2549	- กรรมการผู้จัดการ ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	**กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)**
อายุ	67 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Doctorado de Estado, Facultad de Ciencia Politica, Universidad Complutense de Madrid, Spain - Diplome d'Etudes Superieures, (Economic Integration), Universite de Nancy, France - Licenciatura, Facultad de Ciencia Politica y Economica, Universidad Complutense de Madrid, Spain - อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานกรรมการ บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2540 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลีพัฒนาผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยฮั้วยางพารา จำกัด (มหาชน)
2549 - 2556	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน)
2536 - 2556	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

นายอัลแบรโต ฮารามิวโญ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
อายุ	42 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration (MBA), Universite de Montreal Ecole des Hautes Etudes Commerciales, Canada - Diploma of Business Administrator, Instituto Colombiano de Estudios Superiores de Incolda, Colombia
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	CFA Institute - Chartered Financial Analyst (CFA)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - ปัจจุบัน	- Manager, CGA Arkad Investments Public Company Limited
2554 - ปัจจุบัน	- Director, The Bank of Nova Scotia Asia Limited, Singapore - Director, Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong - Vice President & Regional Treasurer, The Bank of Nova Scotia, Hong Kong
2554	- Director, Siam City Bank Public Company Limited
2548 - 2554	- Treasurer, The Bank of Nova Scotia Inverlat, Mexico
2544 - 2548	- Risk Manager Latin America, The Bank of Nova Scotia, Canada
2541 - 2542	- Trading Group Director, Corfinsura Colombia
2539 - 2541	- Trader, Corfivalle Colombia
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
อายุ	56 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Bachelor of Science in Engineering, Queen's University - Master of Business Administration, York University
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	Euromoney Training - Euromoney Asia corporate Governance program ปี 2555
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - ปัจจุบัน	- Director, CH Bailey Public Company Limited
2552 - ปัจจุบัน	- Director, Logarithmics Company Limited
2526 - ปัจจุบัน	- President, Asia Pacific, The Bank of Nova Scotia
2552 - 2556	- Director, Tulsa Inspection Resources
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายกอบศักดิ์ ดวงดี	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
อายุ	57 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration (Finance), University of Tennessee, Knoxville, U.S.A. - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Chartered Director Class (CDC) รุ่น 7/2556 - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 19/2556 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 155/2555 - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554 - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 73/2551
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - ปัจจุบัน	- ผู้ชำระบัญชี บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)
2555 - 2556	- กรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
2551 - 2556	- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
2551 - 2556	- Vice President and Country Head, The Bank of Nova Scotia, Bangkok Representative Office
2553 - 2554	- กรรมการ และกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด
2549 - 2553	- กรรมการ Thai-Canadian Chamber of Commerce
2540 - 2551	- Vice President and Country Head, The Bank of Nova Scotia สาขากรุงเทพฯ
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	**รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	**รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	50 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration in Finance & International Business, York University, Toronto, Canada - Bachelor of Arts in Business & Economics, York University, Toronto, Canada
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- Marketing Certificate, Executive Management Program, Queen's University - Honours Diploma in General Management, The Institute of Canadian Bankers - The Fundamentals of Coaching Excellence - Moody's Risk Analysis - Commercial Sales Leadership Program, Scotiabank - International Commercial Banker Development Program, Scotiabank - Merchant Banking Introductory Course - Introduction to Investment Banking and Bond Structuring - Leader-Coach Program, Scotiabank - Strategic Selling Skills Course, Scotiabank
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2555 - ปัจจุบัน	- กรรมการ The Bank of Nova Scotia Asia Limited, Singapore
2555 - 2556	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2554 - 2556	- กรรมการ Scotia Netherlands Holding B.V.
2553 - 2554	- กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2547 - 2554	- กรรมการ Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong - กรรมการ Scotia Nominees (Hong Kong) Limited, Hong Kong
2549 - 2553	- Vice President, Corporate Development Asia / Pacific, The Bank of Nova Scotia, Hong Kong
2547 - 2553	- Vice President, Greater China, The Bank of Nova Scotia, Hong Kong
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	**กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

ผู้บริหารระดับสูง

นางนุสรา รุนสำราญ	**รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1**
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	Harvard Business School - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advanced Management Program (AMP 168) สถาบันวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.22) สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 7 (วตท.7) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร DCP Refresher Course รุ่น 4/2550 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 19/2545
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2540 -ปัจจุบัน	- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2548 - 2551	- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายปิยะพงศ์ อาจมังกร	**รองกรรมการผู้จัดการ บริหารการลงทุน**
อายุ	56 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Public Administration (Taxation),University of Southern California, U.S.A. - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2541 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2553	- กรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 - 2552	- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
2544 - 2551	- กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
2543 - 2551	- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	**รองกรรมการผู้จัดการ กลยุทธ์และการเงิน**
อายุ	50 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต - วิทยาศาสตรบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 24/2545 - หลักสูตรสัมมนาความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร Board and Performance Evaluation <u>สมาคมบริษัทเงินทุน</u> - โครงการพัฒนาผู้บริหารบริษัทเงินทุน รุ่น 9/2537
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - ปัจจุบัน	- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553	- กรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2550 - 2552	- กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นายอาเจย์ ปราตาป มุนคาร์	**รองกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย**
อายุ	49 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, John M. Olin School of Business, Washington University, St. Louis, U.S.A. - Post Graduate Diploma in Financial Management, Symbiosis Institute of Business Management, Pune, India - Bachelor of Commerce (Accounting and Auditing), University of Pune, India
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - ปัจจุบัน	- Senior Vice President, International Banking, The Bank of Nova Scotia
2548 - 2555	- Vice President, Retail Banking, Asia – Pacific Region, The Bank of Nova Scotia
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี

นายเอ้งฮัก นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการ บริหารเงินและตลาดทุน
อายุ	57 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2538 - ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา บริษัท ศรีไทยซุปเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน)
2549 - 2554	- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นางเพ็ญจันทร์ วีระวุฒิ	ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชี
อายุ	60 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2548 - 2554	- ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

หมายเหตุ : เกษียณอายุ วันที่ 1 มกราคม 2557

นางภิตติมาศ สงวนสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชี
อายุ	49 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	หลักสูตร IFRS Toronto แคนาดา
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2551 -2556	- Vice President ธนาคารซิตี้แบงก์
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น

นางธีรนุช ขุมทรัพย์	**ผู้อำนวยการอาวุโส การเงิน**
อายุ	40 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, Smeal College of Business, Pennsylvania State University, University Park, U.S.A. - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 10/2547
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - 2555	- ผู้จัดการบริหารและวัดผล กลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2546 - 2553	- Vice President, Consumer Finance Business, Citi Thailand
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่ได้ถือหุ้น



บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด มี 1 บริษัท คือ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

รายนามกรรมการ		ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX///
3. นายเกียรติศักดิ์	มี้เจริญ	X
4. นายณรงค์	จิวังกูร	X
5. นายสถาพร	ชินะจิตร	X
6. รศ.ดร. สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	X
7. นายอัลแบร โต	ฮารามิวโญ	X
8. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	X
9. นายกอบศักดิ์	ดวงดี	X
10. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	X//
11. นายเบรนดอน	จอร์จ จอห์น คิง	X//B
12. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	X/A

หมายเหตุ XXX ประธานกรรมการ XX รองประธานกรรมการ X กรรมการ
/// ประธานกรรมการบริหาร // รองประธานกรรมการบริหาร / กรรมการบริหาร
A ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ B รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้ นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธนชาต ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ และธุรกิจในกลุ่มมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) การศึกษา

- Master of Science (M.S.), (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพผู้ตรวจสอบบัญชี (CPA)

(2) ประสบการณ์การทำงาน

2554 - ปัจจุบัน	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2554 - 2554	- FSVP, ผู้จัดการบริหารงานอำนวยกลาง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2550 - 2554	- FSVP, ผู้จัดการสายบริหารงานตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2548 - 2550	- Citigroup Business Head & Quality Director ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ ประเทศไทย
2547 - 2548	- SVP, ผู้จัดการสายงานตรวจสอบลูกค้ารายย่อย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2545 - 2547	- Business Analytics Unit Head ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ ประเทศไทย
2539 – 2545	- Compliance & Control Head ธนาคารซิตี้แบงก์ เอ็น เอ ประเทศไทย

(3) การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2556	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 171
2556	- ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 6

PacRim Group

2556	- 2013 LEADERSHIP GREATNESS; Great Leaders, Great Teams, Great Results Program รุ่น 1

The Institute of Internal Auditors of Thailand

2556 - Audit Change from Internal Auditor to Consultant

2555 - Audit Committee Effectiveness Seminar

2555 - 2012 Asian Confederation of Institute of Internal Auditors Conference

Thai Listed Companies Association

2555 - 2012 TLCA Annual Risk Management Conference

Berkeley-Nanyang, Singapore-USA

2553 - 2010 Berkeley-Nanyang Advanced Management Program

สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย

2553 - การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร รุ่น 10

The Institute of Internal Auditors

2551 - 2008 Internal Audit International Conference

The Asia Business Forum

2550 - Detecting &Preventing Corporate Fraud

2550 - Strategic Change Management

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้ นายศักดา จันทราสุริยารัตน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธนชาต ทำหน้าที่หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ (Compliance) เพื่อทำหน้าที่กำกับควบคุมดูแลงานให้ปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ มีคุณสมบัติ ดังนี้

(1) การศึกษา

- ระดับปริญญาโท สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ระดับปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

(2) ประสบการณ์การทำงาน

2550 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2548 - 2549	- ผู้ช่วยกรรรมการผู้จัดการ บมจ.หลักทรัพย์เอ็มเอฟซี
2536 – 2547	- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
2530 - 2536	- ผู้ช่วยผู้ตรวจการ ธนาคารแห่งประเทศไทย

2526 - 2529 - ผู้ตรวจสอบผู้ช่วย บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์

(3) การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

สมาคมธนาคารไทย

2556 - ความรู้เกี่ยวกับการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้แก่ผู้รับผิดชอบสูงสุดในหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

2555 - FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ร่วมกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.)

2556 - ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. การสนับสนุนทาง การเงินแก่การก่อการร้าย

2553 - การรายงานธุรกรรมตาม พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามฉบับใหม่ (KYC)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2555 - First 100 Companies : Collective Power in Anti-Corruption

2555 - The Responsibilities of Company Directors in Fighting Corruption

ธนาคารแห่งประเทศไทย

2555 - แนวทางกำกับดูแลเงินกองทุนและสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ Basel III

2553 - แนวทางการตรวจสอบและกรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร

2550 - ทิศทาง IT ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน ผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

2554 - อำนาจในการพิจารณาสินเชื่ออนุมัติ

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เป็นต้น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงมีการสื่อสารกับพนักงานให้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษา และทำความเข้าใจในกฎหมายรวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบและปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 4
รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพยสิน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพยสิน

- ไม่มี -

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 5

อื่นๆ

อื่นๆ

- ไม่มี -