สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

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

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 ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

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 และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

เอกสารแนบ 5 คำย่อ

ส่วนที่ 1
การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาตจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้เช่าซื้อ และธุรกิจลีสซิ่ง 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารธนชาตเป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน ในส่วนของช่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนชาตจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารธนชาตเป็นหลัก โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

ก) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

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

2. **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจอื่นที่ ธปท. อนุญาต ได้แก่ การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต และธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมและผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล การค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ การให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในธุรกรรมที่เกี่ยวกับทองคำ

3. **บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุน กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Services) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง

4. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด** ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และประกอบธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

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

6. **บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจประกันชีวิต ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้าสถาบัน และองค์กรทั่วไป

7. **บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด** ประกอบธุรกิจเช่าซื้อ โดยปัจจุบันไม่มีธุรกิจใหม่คงเหลือเฉพาะสัญญาเช่าซื้อเดิมเท่านั้น

8. **บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยเฉพาะรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล

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

10. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

11. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาต ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

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** ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต และของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตและบุคคลทั่วไป รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย

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

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อบริษัท ลีกวงมิ้ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็น บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด ในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและบริการทางการเงินอื่น ๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 254 ได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์

ออกจากบริษัทฯ ไปดำเนินธุรกิจในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด” ตามนโยบายของทางการ และบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

การดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังโดยผ่านทาง ธปท. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาตเป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาตที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังในปี 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

สโกเทียแบงก์ได้เล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตและการแข่งขันของธนาคารธนชาต และบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินกับทีมบริหารมืออาชีพของกลุ่มธนชาต จึงได้จัดทำข้อตกลงกับบริษัทฯ เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นดำเนินธุรกิจในธนาคารธนชาตภายใต้ความเห็นชอบจาก ธปท. โดยในปี 2550 สโกเทียแบงก์ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาต คิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต่อมาในปี 2552 ได้ซื้อหุ้นธนาคารธนชาตจากบริษัทฯ เพิ่มเติม จนเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาต คิดเป็นร้อยละ 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 ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนชาตจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟูฯ ถืออยู่ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว

โดยธนาคารธนชาตได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ 100) ซึ่งต่อมา ธนาคารธนชาตได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟูฯ พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่น จนทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ ตลท. ได้ประกาศให้หุ้นธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลท. โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

ต่อมาธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย ได้ร่วมกันเสนอโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยให้แก่ธนาคารธนชาต ซึ่ง ธปท. ได้ประกาศให้ความเห็นชอบโครงการดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 อันเป็นการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ที่ ธปท. ประกาศเพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงและยกระดับความสามารถในการแข่งขันของระบบสถาบันการเงิน หลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้ทำการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนชาต พร้อมหยุดการประกอบธุรกิจทั้งหมดตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารธนชาตได้เปิดรับซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกราย เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยที่ประสงค์จะขายหุ้นสามารถขายหุ้นได้ก่อนที่จะทำการเลิกบริษัท โดยมีผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่งได้เสนอขายหุ้นธนาคารนครหลวงไทยให้กับธนาคารธนชาต ทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทย รวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หลังจากนั้นธนาคารนครหลวงไทยได้มีมติเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” และเลิกบริษัทเมื่อเดือนธันวาคม 2554 และได้ทำการจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558

<u>เหตุการณ์สำคัญในปี 2558</u>

- วันที่ 2 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 1,206 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.60 บาท หรือจำนวน 724 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้นหุ้นละ 1.60 บาท เป็นจำนวนเงิน 1,930 ล้านบาท

- เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ธนาคารธนชาตได้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ก่อนครบกำหนดจำนวน 6,000 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอนปี 2563 และในวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ได้ทำการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ที่ครบกำหนดไถ่ถอนจำนวน 5,000 ล้านบาท ทั้งนี้ เพื่อทดแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว ธนาคารธนชาตได้ทำการออกและเสนอขายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ตามเกณฑ์ Basel III ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2568 ซึ่งผู้ออกตราสารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด มูลค่ารวมทั้งสิ้น 7,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.65 ต่อปี โดยตราสารด้อยสิทธิดังกล่าวได้รับการจัดอันดับเครดิตที่ระดับ A จากบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ทั้งจำนวน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนของธนาคารธนชาต

- เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาตได้จดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว ซึ่งธนาคารธนชาตมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวแต่ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชี ส่งผลให้ธนาคารธนชาตไม่มีภาระภาษีในปี 2558 ดังนั้น ธนาคารธนชาตจึงได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่ม เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้ธนาคารธนชาต ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรจากการดำเนินงานปกติของกลุ่มธนชาต

- เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรกของปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 5 ตุลาคม 2558 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 6 ตุลาคม 2558 มีกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 16 ตุลาคม 2558

- ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารธนชาตให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ (Rights Offering) ระหว่างวันที่ 28 กันยายน 2558 - วันที่ 5 ตุลาคม 2558 โดยธนาคารธนชาตได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 5,512 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนชาตมีทุนที่ชำระแล้วรวมทั้งสิ้นจำนวน 60,649 ล้านบาท และได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการนับหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาต การเพิ่มทุนดังกล่าวเป็นการทดแทนการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไรของธนาคารธนชาต ครั้งที่ 1/2553 (หุ้นกู้ด้อยสิทธิ Hybrid Tier 1) จำนวน 7,130 ล้านบาท หลังหุ้นกู้ครบอายุ 5 ปี ในวันกำหนดชำระดอกเบี้ย เนื่องจากธนาคารธนชาตไม่สามารถนับหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนชาตได้เต็มทั้งจำนวนตามหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด

<u>รางวัลในปี 2558</u>

- ธนาคารธนชาต ได้รับมอบโล่เชิดชูเกียรติจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงวัฒนธรรม ในฐานะที่เป็นองค์กรผู้ทำประโยชน์ต่อกระทรวงวัฒนธรรม โดยมีผลงานเด่น คือ โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม..เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ซึ่งเป็นโครงการที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน

- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัล Bank of America Merrill Lynch จากการปฏิบัติการโอนเงินตราต่างประเทศด้วยข้อมูลที่ครบถ้วน ถูกต้องตามแบบฟอร์ม (Format) การโอนเงินระหว่างประเทศในลักษณะ Straight Through Processing (STP) ซึ่งเป็นการดำเนินการโดยระบบทั้งกระบวนการโอนเงิน โดยรางวัลดังกล่าวจะมอบให้กับธนาคารที่มีการทำรายการเงินโอนต่างประเทศได้ครบถ้วนถูกต้องตามข้อมูลการโอนเงินของลูกค้าธนาคาร ส่งผลให้เกิดความรวดเร็วในการให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศ โดยมีอัตราความครบถ้วนถูกต้องมากกว่าร้อยละ 98.5 ซึ่งส่งผลให้ค่าใช้จ่ายโดยรวมลดลง จากการที่ไม่มีการดำเนินการโดยพนักงานในการรับเงินโอนต่างประเทศที่ประเทศปลายทางของผู้รับเงิน

- ธนาคารธนชาต รับรางวัล The Best Mobile Payments Program จากมาสเตอร์การ์ด ในงาน MasterCard Innovation Forum 2015 ที่ประเทศมาเลเซีย รางวัลดังกล่าว ธนาคารธนชาตได้รับจากการให้ความร่วมมือและสนับสนุนในการให้บริการบัตร WeCard by TrueMoney ซึ่งเป็นบัตรมาสเตอร์การ์ดแบบเติมเงินใบแรกของประเทศไทย ที่เป็นทั้งรูปแบบบัตรเสมือน (Virtual Card) สามารถใช้ช้อปปิ้งได้ในร้านค้าออนไลน์ และบัตรพลาสติก (Physical Card) ที่สามารถใช้ซื้อของตามร้านค้าทั่วไป ที่รับบัตรมาสเตอร์การ์ด รางวัลนี้ถือเป็นเครื่องการันตีความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรมธุรกิจการชำระเงินออนไลน์ผ่านมือถือของธนาคารธนชาตอย่างแท้จริง

- บล. ธนชาต ได้รับรางวัล Top 3 Analysts for 2014 the Best Analyst Award 2 สาขา ในการประกาศรางวัล IAA 2014 Best Analyst Awards ซึ่งจัดโดยสมาคมนักวิเคราะห์การลงทุน เพื่อประกาศยกย่องนักวิเคราะห์และทีมวิจัยที่มีผลงานยอดเยี่ยม โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาจากผลโหวตของนักลงทุนรายย่อยและนักลงทุนสถาบัน พร้อมด้วยเกณฑ์การพิจารณาคุณภาพของงานวิจัยอย่างเข้มงวดจากคณะกรรมการตัดสิน นักวิเคราะห์ของ บล. ธนชาต ได้รับรางวัล

2 สาขาสำคัญ ในประเภทนักลงทุนสถาบัน ได้แก่ คุณพิมพ์ผกา นิจการุณ ในสาขานักกลยุทธ์ทางปัจจัยพื้นฐาน และคุณสรัชดา ศรทรง ในสาขากลุ่มธุรกิจการเงิน รางวัลดังกล่าวนับเป็นรางวัลแห่งความภาคภูมิใจของ บล. ธนชาต ที่การันตีคุณภาพของทีมนักวิเคราะห์และความเชื่อมั่นของนักลงทุนได้เป็นอย่างดี

- บล. ธนชาต ได้รับรางวัลการประเมินของ ตลท. ให้เป็นบริษัทที่มีระบบและการกำกับดูแลในระดับดีมาก “ระดับ A” ต่อเนื่อง 2 ปีซ้อน เป็นเครื่องยืนยันความเชื่อมั่นต่อลูกค้าว่าบริษัทได้ให้บริการ ให้คำแนะนำการลงทุนดูแลทรัพย์สินลูกค้า ตลอดจนมีการปฏิบัติงานอย่างมีคุณภาพ และมีการกำกับกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง อันเป็นการเสริมสร้างคุณภาพที่ดีให้กับอุตสาหกรรมหลักทรัพย์ในระยะยาว

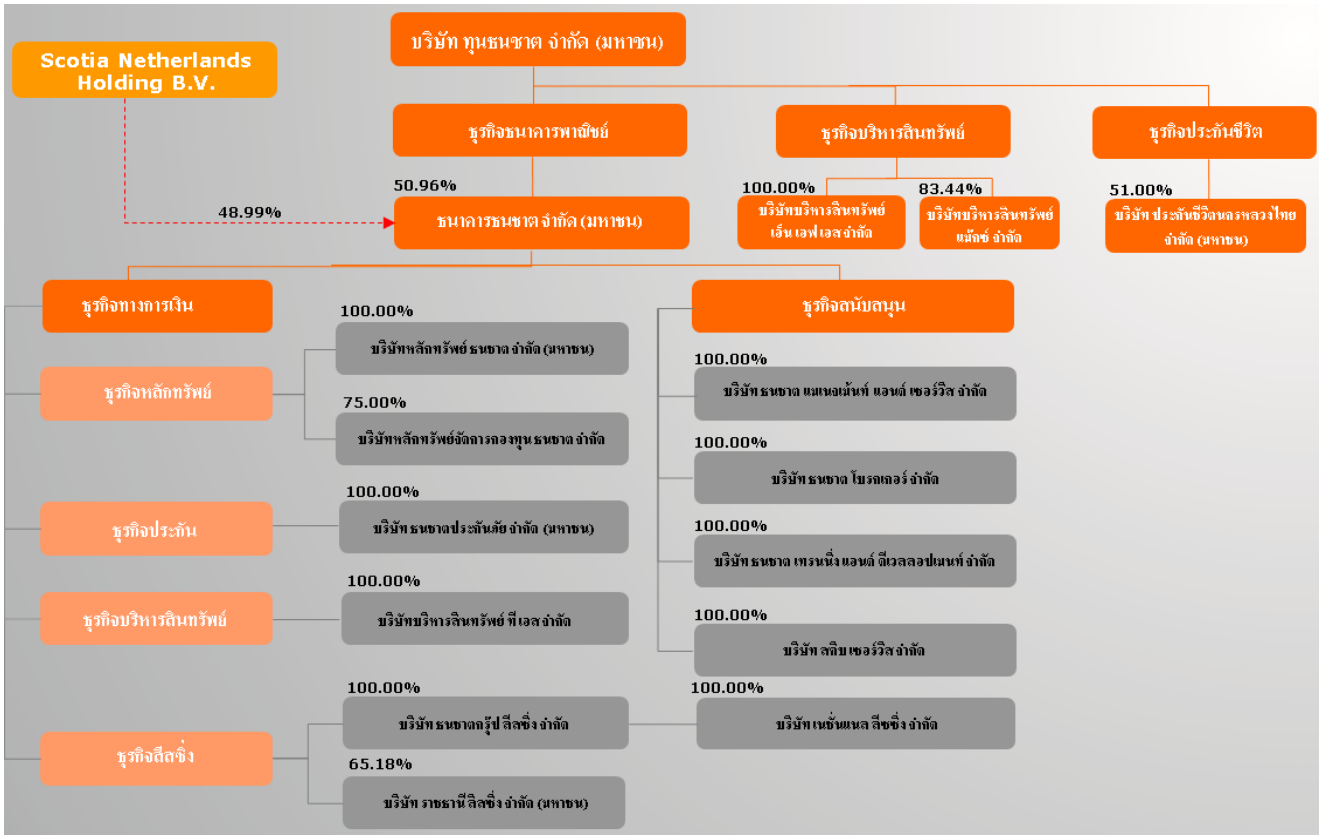
- บลจ. ธนชาต คว้ารางวัลสำคัญได้ถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัล Best Fund House: Domestic Fixed Income ที่มอบให้แก่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยอดเยี่ยมด้านตราสารหนี้ และรางวัล Morning Star Awards กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ประเภทตราสารหนี้ ให้แก่กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF) ทั้งนี้ รางวัล Morningstar Thailand Fund Awards จัดขึ้นโดย บริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ Morningstar, Inc. (NASDAQ: MORN) บริษัทชั้นนำของโลกทางด้านการให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์เกี่ยวกับการลงทุนต่าง ๆ โดยใช้หลักเกณฑ์การตัดสินรางวัลเพื่อความเป็นมาตรฐานสากลเช่นเดียวกันกับหลักเกณฑ์ที่ Morningstar ใช้ในประเทศต่าง ๆ ทั่วโลก

- กองทุน T-TSARN ของ บลจ. ธนชาต ได้รับรางวัลกองทุนตราสารหนี้ยอดเยี่ยมแห่งปีจากงาน Money & Banking Awards 2015 จัดโดยวารสารการเงินการธนาคาร

- ธนชาตประกันภัย รับรางวัลด้านการบริหารงานดีเด่น “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ต่อเนื่องถึง 3 ปีซ้อน” โดยในปีนี้ได้อันดับที่ 2 จากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รางวัลนี้ ถือเป็นรางวัลสำคัญที่แสดงให้เห็นว่าธนชาตประกันภัยเป็นองค์กรที่มีศักยภาพ ซึ่งเกิดจากความร่วมมือของผู้บริหารและพนักงานที่มีส่วนร่วมกันสร้างสรรค์ผลงาน มีการบริหารงานอย่างมืออาชีพ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ครบถ้วน ครอบคลุมทุกความต้องการของผู้บริโภค

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาต

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



หมายเหตุ 1) ร้อยละการถือหุ้นแสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2) บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2559 กลุ่มธนชาตได้กำหนดกลยุทธ์องค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินครบวงจร ที่พร้อมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ คือ

"เป็นสถาบันการเงินที่ดีที่สุดในการให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ"

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

นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนชาตและสโกเทียแบงก์ กลุ่มธนชาตได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกเทียแบงก์ มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบงานของงานขายและงานบริการ (CRM Tools for Sales & Service) ซึ่งเป็นระบบงานสำคัญที่จะเพิ่มความสามารถในการให้คำปรึกษาแนะนำผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ระบบ LEAP for Internet Banking และ Mobile Banking ซึ่งเป็นระบบงานที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารธนชาตก้าวเข้าสู่การเป็นธนาคารดิจิตอล เพื่อเข้าถึงและตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน และระบบ LOS System (Loan Origination System) เป็นระบบงานอนุมัติสินเชื่อที่ทันสมัย ยกระดับคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารธนชาตให้ถูกต้อง รวดเร็ว และลดความเสี่ยงจากการเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ โดยใช้ระบบ Credit Scoring ที่น่าเชื่อถือตอบสนองและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และรายได้ให้แก่ธนาคารธนชาต

กลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการธนาคารธนชาตจะพิจารณาและอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจ (กลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจ) ที่สำคัญเป็นประจำทุกปี พร้อมสื่อสารกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้พนักงานทุกคนทุกหน่วยธุรกิจมีความมุ่งมั่นเดียวกัน ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และลงมือปฏิบัติอย่างจริงจังให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายทางกลยุทธ์ที่วางไว้ โดยในปี 2559 นี้ กลุ่มธนชาตได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 4 ประการ ตามความต้องการของลูกค้าเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นกลุ่มสถาบันการเงินที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าในทุกช่วงเวลาของชีวิต ดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมใหม่ของผลิตภัณฑ์เงินออมและการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อที่จะได้มาและรักษาไว้ซึ่งลูกค้า โดยผ่านการบริการที่เป็นเลิศ

2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอความคุ้มครองภายใต้ผลิตภัณฑ์กลุ่มประกันที่เหมาะสมตอบโจทย์ลูกค้า ภายใต้กลุ่มธนชาต เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจในความสำเร็จทางการเงิน

3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในความสำเร็จของลูกค้าในการให้คำปรึกษาการระดมทุนและการกู้ยืมที่ตรงตามความต้องการในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีระบบการเงินที่ดีขึ้น

4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเชื่อมโยงลูกค้า ให้สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารธนชาตได้ทุกที่ ทุกเวลา และทุกช่องทางผ่านระบบบริการธนาคารดิจิตอล

อีกทั้ง กลุ่มธนชาตได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Focus Agenda 4 ประการ ซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานของธนาคารธนชาตมีกำไรสุทธิ การขยายตัวทางด้านสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) บรรลุตามเป้าหมายหรือเกินเป้าหมายที่กำหนด (Financial Target)

2. พัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานหลัก และกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนถึงการส่งมอบบริการให้ลูกค้า รวมถึงเครื่องมือสำหรับสนับสนุนการขายให้ทีมงานทุกช่องทางการขายและหน่วยงานสนับสนุนการทำงาน เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ (Customer Growth Initiatives)

3. ดำเนินการรวมศูนย์งานสนับสนุน พัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย ปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ บริหารจัดการความเสี่ยง และบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิผล (Operational Improvement)

4. พัฒนาระดับหัวหน้างานและทีมงานให้แข็งแกร่ง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาความเป็นผู้นำ การกระจายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ การสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน (Enhancing Human Capital Capabilities)

และเพื่อให้ทุกความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ทุกเป้าหมาย ให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และให้องค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน กลุ่มธนชาตได้มีการสื่อสารปรัชญาในการทำธุรกิจ (Business Philosophy) 3 ประการ ดังนี้

1. ความเชื่อมั่นในบุคลากร กลุ่มธนชาตมีความเชื่อว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่ทรงคุณค่ามากที่สุด และตระหนักว่าการเติบโตของกลุ่มธนชาตเป็นผลงานที่เกิดขึ้นจากความสามารถและความซื่อสัตย์ของบุคลากรของกลุ่มธนชาต

2. อุทิศตนเพื่อความเป็นเลิศ กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับการบรรลุถึงความเป็นเลิศอย่างจริงจัง เรามีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ ท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในด้านเทคโนโลยี

3. ใส่ใจในความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนชาตมีความใส่ใจอย่างมากในการรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

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

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยรายงานผลการดำเนินงาน ดังนี้

บริษัทลูกของธนาคารธนชาต

กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกของธนาคารธนชาตรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือน ต่อคณะกรรมการบริหาร และมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารธนชาต

บริษัทในกลุ่มธนชาต

สายการเงินของบริษัทฯ และของธนาคารธนชาต จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม รายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

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

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

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

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของธนาคารธนชาตและบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนชาตดำเนินการอยู่เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิผล รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนชาตเป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางการประกาศกำหนด นอกจากนี้ ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณ ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนชาตถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 - 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558		2557		2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614	4.01	1,936	4.85	1,877	3.54
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	334	0.83	464	1.16	467	0.88
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,850	9.58	4,245	10.64	4,033	7.61
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,514	48.54	20,408	51.14	21,279	40.16
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	23,328	58.02	25,887	64.87	26,452	49.93
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**48,640**	**120.98**	**52,940**	**132.66**	**54,108**	**102.12**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**20,910**	**52.01**	**25,475**	**63.84**	**27,615**	**52.12**
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**27,730**	**68.97**	**27,465**	**68.82**	**26,493**	**50.00**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,465	13.59	5,920	14.83	6,112	11.54
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	742	1.85	1,302	3.26	531	1.00
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,956	4.87	1,098	2.75	13,592	25.65
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	272	0.68	264	0.66	800	1.51
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	310	0.77	179	0.45	815	1.54
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,043	5.08	1,711	4.29	2,282	4.31
รายได้เงินปันผล	359	0.89	350	0.88	634	1.20
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,327	3.30	1,619	4.06	1,722	3.25
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,474**	**31.03**	**12,443**	**31.18**	**26,488**	**50.00**
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**40,204**	**100.00**	**39,908**	**100.00**	**52,981**	**100.00**

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบกิจการเป็นผู้แนะนำซื้อขายหน่วยลงทุน แนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าประกันภัย/ประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน บริการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้และดูแลรักษาหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 614 สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาต มีจำนวน 49 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 25 แห่ง สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 24 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 2,128 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 2 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวน 42 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 120 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

กลุ่มที่ 1 บริการด้านเงินฝาก

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 6 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) บัตรเงินฝาก (Negotiable Certificate of Deposit) เงินฝากปลอดภาษี (Tax Free Deposit) เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2558 ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าขนาดเล็กและกลาง ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายผ่านช่องทางการขายและการทำรายการที่สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพของธนาคารธนชาต ซึ่งในปีนี้ ธนาคารธนชาตได้ให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์เงินฝากประเภทการทำธุรกรรม (Transaction Account) เพื่อเพิ่มจำนวนลูกค้าให้มาใช้บริการของธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ในด้านการทำธุรกรรมหรือการเดินบัญชี โดยธนาคารธนชาตยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่อง

โดยในช่วงต้นปี ธนาคารธนชาตได้นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่จำนวน 2 บัญชี คือ บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน Premium Current Plus และบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน Freever-more เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในกลุ่มนิติบุคคลขนาดกลางที่ทำธุรกิจ และลูกค้าบุคคลรายย่อยที่ทำการค้าขนาดเล็ก นอกจากนั้น ในช่วงเดือนกรกฎาคม 2558 ธนาคารธนชาตได้ออกผลิตภัณฑ์และการตลาดใหม่สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา คือ บัญชีออมทรัพย์ฟรีเว่อร์ไลท์ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าในแต่ละกลุ่มข้างต้น ได้รับความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมที่หลากหลาย ผ่านช่องทางสาขา ตู้ ATM และ

อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง (Thanachart iNet หรือ Thanachart iBiz) โดยการทำธุรกรรมต่าง ๆ ได้รับสิทธิประโยชน์ในการยกเว้นค่าธรรมเนียมต่าง ๆ และไม่จำกัดจำนวนครั้ง

นอกจากนั้น ในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารธนชาตได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากดอกสะดุ้ง ซึ่งเป็นเงินฝากประจำมีระยะเวลา 5 เดือน และ 10 เดือน เพื่อขยายฐานลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดามากยิ่งขึ้น

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 การระดมทุนเพื่อจดทะเบียนใน ตลท. เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงแก่ลูกค้า เช่น Interest Rate SWAP (IRS) เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย หรือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่ว่าจะเป็น Forward Contract, Foreign Currency SWAP เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

2) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นหลากหลาย โดยจะพิจารณาให้ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น สินเชื่อเติมเต็ม (Top Up Facilities) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษเพิ่มเติมสำหรับลูกค้า วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการ หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) สำหรับลูกค้าธุรกิจหรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อในการค้ำประกันการดำเนินงานให้กับหน่วยงาน บริษัท ทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังให้บริการแก่ลูกค้าในการบริหารเงินสด (Cash Management) อีกด้วย

3) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SMEs) สำหรับกลุ่มลูกค้า SMEs ธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เน้นการอนุมัติที่รวดเร็ว โดยจะเน้นการขายผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนชาตเป็นหลัก

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กที่มีความต้องการวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เนื่องจากเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการการสนับสนุนทางการเงินจากธนาคารธนชาตเป็นพิเศษ ซึ่งปัจจุบันธนาคารธนชาตมีผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อ SMEs” ซึ่งเน้นการอนุมัติที่รวดเร็ว สามารถตอบสนองความต้องการเงินลงทุนหรือเงินหมุนเวียนแก่ลูกค้า อีกทั้ง ธนาคารธนชาตได้ร่วมกับบรรษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ในการ

ค้ำประกันสินเชื่อ เพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการที่มีศักยภาพแต่อาจมีข้อจำกัดด้านหลักประกัน ทำให้มีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อได้มากขึ้น พร้อมเสริมสร้างสภาพคล่องให้แก่ธุรกิจ นอกจากนี้ ยังเน้นการประชาสัมพันธ์และจัดโครงการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นยอดสินเชื่อและขยายฐานลูกค้า

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการบริหารจัดการด้านการเงิน ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

2.2 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

มุ่งเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อกับกลุ่มผู้ประกอบการที่เป็นพันธมิตรอันดีในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคารธนชาตเสมอมา โดยธนาคารธนชาตใช้ฐานข้อมูลที่มีอยู่พัฒนาเครื่องมือสำหรับพิจารณาและกลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อภายใต้เกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม (Credit Scoring) นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่สอดคล้องกับรูปแบบและช่องทางความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ กลุ่มลูกค้ารถยนต์ใหม่ และผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนชาตติดต่อผ่านช่องทางบริษัทผู้ให้บริการประมูลรถยนต์ เป็นต้น ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และธุรกิจการให้เช่าทางการเงิน (Financial Lease) ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการให้บริการบนฐานกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงทางการเงินสูง โดยพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายให้ครอบคลุมพื้นที่ได้ทั่วประเทศ

2.3 สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (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) การบริการเงินโอนไปต่างประเทศ และการบริการรับเงินโอนจากต่างประเทศ

การตลาดและการแข่งขัน

การบริการที่ถูกต้องแม่นยำสะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาตได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้ง ธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลายและตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการจากธนาคารธนชาต

2.4 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใน 3 รูปแบบ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ผ่านช่องทางการขายรถยนต์โดยผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่และรถยนต์ใช้แล้ว และการให้บริการสินเชื่อ Sale and Lease Back ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อธนชาตรถแลกเงิน” ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนชาต โดยสินเชื่อรถแลกเงินเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด ด้วยวงเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและมีระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ผู้บริโภคจึงสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระได้

การตลาดและการแข่งขัน

จากสภาวะการขายรถยนต์ในประเทศครึ่งปีแรกของปี 2558 ที่หดตัวลงกว่าร้อยละ 16 ส่งผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจเช่าซื้อมีการแข่งขันกันทางด้านราคาสูงขึ้น ธนาคารธนชาตจึงได้ปรับกลยุทธ์ในการทำตลาดโดยมุ่งเน้นทำความร่วมมือกับผู้ผลิตรถยนต์หลากหลายยี่ห้อ เพื่อออกแคมเปญส่งเสริมการขาย ส่งผลให้สัดส่วนการตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารธนชาตสูงขึ้น

ในด้านของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารธนชาตมีการปรับนโยบายและกระบวนการพิจารณาเครดิต เพื่อการควบคุมคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินแก่ลูกค้าเดิมของธนาคารธนชาต โดยมีจุดบริการทางสาขาที่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศกว่า 600 สาขา และมีการออกแคมเปญส่งเสริมการขาย “ผ่อนดี มีเงินคืน” มุ่งเน้นในการแนะนำความจำเป็นในการใช้สินเชื่อและประโยชน์จากการผ่อนชำระตรงตามกำหนด โดยลูกค้าที่ผ่อนชำระตรงและครบกำหนดจะได้รับคืนดอกเบี้ยในปีสุดท้ายเต็มจำนวน

2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail & Small Business Banking เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่ออเนกประสงค์โดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการ โดยเจ้าหน้าที่ทีมขายลูกค้าผู้บริโภค และเครือข่ายสาขาดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ผ่านเครือข่ายสาขา

2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่ออเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลาย และครอบคลุมทุกความต้องการตามเงื่อนไขสินเชื่อที่กำหนดภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

1) บัตรเครดิต เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ Master Card เพื่อให้บริการบัตรเครดิตหลากหลายประเภท โดยแบ่งตามคุณสมบัติของลูกค้าและความต้องการของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการบัตรเครดิต ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัตรเครดิตธนชาต Drive** สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่ต้องการมีบัตรเครดิต โดยมีสิทธิประโยชน์หลักในการรับส่วนลดในรูปแบบเป็นการจ่ายคืนเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับการเติมน้ำมัน สูงสุดที่ร้อยละ 3.5

- **บัตรเครดิตธนชาต MAX Platinum** สำหรับลูกค้าที่ต้องการอภิสิทธิ์ และสิทธิประโยชน์ในรูปแบบของความหรูหรา สะดวกสบายในฐานะผู้ถือบัตร และยังได้รับส่วนลดในรูปแบบของการจ่ายคืนเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับทุก ๆ ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร สูงสุดที่ร้อยละ 0.8

- **บัตรเครดิตธนชาต LIVE Platinum** เป็นบัตรเครดิตที่มุ่งเน้นกลุ่มผู้ถือบัตรรุ่นใหม่ที่สนใจการผ่อนชำระและสิทธิประโยชน์ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าดอกเบี้ยบัตรเครดิตทั่วไป (ร้อยละ 15) โดยจะยังคงได้รับสิทธิพิเศษระดับแพลทินัม

2) บัตรสินเชื่อบุคคลธนชาต (FLASH Plus) เป็นสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล ซึ่งให้บริการในรูปแบบบัตรสินเชื่อบุคคล ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “FLASH Plus” เป็นผลิตภัณฑ์ที่เน้นความสะดวกและรวดเร็วในการถอน ผ่อน โอน ทุกโอกาส ด้วยบริการหลัก ๆ ดังนี้

- **บริการโอนเงินผ่อนสบาย (Sabai Cash)** โอนวงเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

- **บริการเงินสดสั่งได้ (Cash Transfer)** โอนวงเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี เงื่อนไขจ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3

- **บริการเงินสดกดทันที (Cash Advance)** ได้ทั่วโลก 24 ชั่วโมง ฟรีค่าธรรมเนียมการถอนด้วยเงื่อนไขจ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3

- **บริการผ่อนสบาย (Smile Plan)** ผ่อนชำระสินค้าและบริการ ณ ร้านค้าที่ร่วมรายการ ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

3) สินเชื่อส่วนบุคคล (FLASH Loan) เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์ สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไป ที่ต้องการเงินก้อน โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท

4) สินเชื่อสารพัดนึก เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาต ที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท

5) สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ (Welfare Loan) เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารธนชาต

6) สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan) เป็นสินเชื่อที่ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน เพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก

7) สินเชื่อบำเหน็จค้ำประกัน เป็นสินเชื่ออเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญ รายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

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

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending Product) กำหนดกลยุทธ์ทางการแข่งขันบนพื้นฐานความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป้าหมายเป็นสำคัญ ทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การนำเสนอแคมเปญทางการตลาด ช่องทางการบริการและวิธีการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมตามช่วงอายุ (Life Stage) และวิธีการดำเนินชีวิต (Life Style) โดยเน้นการสื่อสารที่เข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ได้ตามเงื่อนไขจริง ไม่ยุ่งยาก และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน เพื่อการเข้าถึงลูกค้าในฐานะผลิตภัณฑ์ในชีวิตประจำวัน (Everyday Needs)

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

- บริการ Thanachart iNet
- บริการ Thanachart SMS Alert
- ผลิตภัณฑ์บัตรเดบิตแคชแบ็ก/บัตรเดบิตชัวร์

การตลาดและการแข่งขัน

รองรับการให้บริการได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross Selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการต่อไป เพื่อให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึง ความง่าย สะดวกรวดเร็ว และความปลอดภัยของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่สั่งโอน ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการใช้บริการได้จากสาขาและบริการ Call Center (1770) ได้อีกด้วย ธนาคารธนชาตได้เปิดให้บริการ ดังนี้

1. บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น สอบถามยอดคงเหลือในบัญชี โอนเงินภายในและระหว่างธนาคาร ตลอดจนชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ เพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง

2. บริการแจ้งข้อมูลการเงินผ่านระบบ SMS แจ้งผลการทำรายการไปยังหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารธนชาต ไม่ว่าจะเป็นการฝาก ถอน โอน ตลอด 24 ชั่วโมง

3. มอบบริการที่เป็นเอกลักษณ์พิเศษของบัตรเดบิตแคชแบ็ก ทั้งความคุ้มค่าจากการบริการรับเงินคืนเข้าบัญชีทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตรและความปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้ถือบัตร ด้วยเทคโนโลยีชิพ EMV ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้น ในช่วงเวลาที่ผ่านมา ธนาคารธนชาตได้ออกบัตรเดบิตชัวร์ ภายใต้สโลแกน “เจ็บไม่กลัว...บัตรชัวร์จ่าย” ที่นอกจากจะได้รับบริการพิเศษที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ผู้ถือบัตรยังจะได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุและค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุด้วยวงเงินสูงสุด 100,000 บาท ตลอด 24 ชั่วโมง

กลุ่มที่ 4 บริการด้านอื่น ๆ

4.1 บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตได้ราคาที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

4.2 ธุรกิจบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

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

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวแบบค่อยเป็นค่อยไปตามทิศทางของเศรษฐกิจโลกที่มีการชะลอตัว โดยได้มีการขยายตัวร้อยละ 2.8 จากการประสานการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. เพื่อควบคุมเสถียรภาพด้านราคาและส่งผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจได้อย่างเหมาะสม และนโยบายการคลังของกระทรวงการคลัง ผ่านทางการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐอันเป็นกลไกการส่งผ่านเม็ดเงินสู่ระบบเศรษฐกิจ โดยในปี 2558 ที่ผ่านมา ภาครัฐได้มีการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อส่งเสริมการลงทุนในระบบเศรษฐกิจฐานรากในระดับหมู่บ้านและตำบล มาตรการสินเชื่อและมาตรการทางภาษีเพื่อช่วยวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และมาตรการทางภาษีเพื่อสนับสนุนการลงทุนใหม่ในประเทศเพื่อกระตุ้นให้เกิดการลงทุนและการจ้างงานในประเทศ และโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมและขนส่ง เพื่อสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจและเชื่อมโยงระบบคมนาคมเครือข่ายในกลุ่มประเทศประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ถึงแม้มาตรการเบิกจ่ายจากภาครัฐจะล่าช้า และการดำเนินโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของรัฐที่เลื่อนออกไปด้วยปัจจัยความพร้อมและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง จะทำให้ภาคเอกชนขาดความเชื่อมั่นและชะลอการลงทุนออกไป อย่างไรตาม ปัจจัยหลักที่ช่วยขับเคลื่อนเศรษฐกิจในปี 2558 คือ การขยายตัวของการใช้จ่ายจากภาครัฐและแรงสนับสนุนจากภาคการท่องเที่ยวที่ทยอยปรับตัวดีขึ้น

ภาพรวมเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2558 ติดลบที่ร้อยละ 0.9 มีอัตราลดลงเมื่อเทียบกับปี 2557 ที่ร้อยละ 1.89 จากปัจจัยต้นทุนด้านพลังงานที่ปรับลดลงมา แรงกดดันด้านอุปสงค์ที่ยังมีจำกัด และราคาน้ำมันในตลาดโลกที่มีทิศทางปรับตัวตามอุปสงค์ในประเทศอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ดี ปัจจัยภายนอกจากการเปลี่ยนแปลงทางโครงสร้างการผลิต โดยการพัฒนาเทคโนโลยีทางการขุดเจาะน้ำมัน การค้นพบแหล่งน้ำมัน Shale Oil รวมถึงท่าทีของสมาชิกของกลุ่มประเทศองค์กรร่วมประเทศผู้ผลิตน้ำมันเพื่อการส่งออก (OPEC) ที่ยังคงกำลังการผลิตและการยกเลิกการคว่ำบาตรประเทศอิหร่าน ของสหรัฐฯ และสหภาพยุโรปตามข้อตกลงนิวเคลียร์ ที่จะเป็นตัวแปรส่งผลให้มีอุปทานด้านพลังงานในปี 2559 มีแนวโน้มที่จะล้นตลาด และปัจจัยภายในจากการลดลงของค่าอัตราค่าไฟฟ้าอัตโนมัติ (Ft) ตามต้นทุนก๊าซธรรมชาติในตลาดโลกที่ลดลง และมาตรการดูแลค่าครองชีพของภาครัฐจะส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยภาพรวมอัตราเงินเฟ้อทั่วไปทั้งปีที่อยู่ในระดับต่ำที่ยังคงอยู่ในระดับผ่อนปรนภายใต้เป้าหมายการเงินของ ธปท. ที่ให้มีอัตรา

เงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปีที่ร้อยละ 2.5 ± 1.5 อันเป็นเป้าหมายนโยบายการเงินสำหรับปี 2559 และเป็นเป้าหมายระยะปานกลาง

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงินของ ธปท. ตั้งแต่ต้นปี 2558 นั้น คณะกรรมการนโยบายการเงินได้มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงถึง 2 ครั้ง ในระหว่างไตรมาสที่ 1 และไตรมาสที่ 2 ตามทิศทางการปรับตัวของเศรษฐกิจโลกและการดำเนินนโยบายทางการเงินของธนาคารกลางของประเทศอุตสาหกรรมหลัก ส่งผลให้ดอกเบี้ยนโยบายลดลงจากร้อยละ 2.00 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปี เมื่อคราวประชุมวันที่ 11 มีนาคม 2558 และเป็นร้อยละ 1.50 ต่อปี เมื่อคราวประชุมวันที่ 29 เมษายน 2558 และเมื่อคราวประชุมล่าสุดในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติเป็นเอกฉันท์ให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี โดยจากการประเมินสถานะเศรษฐกิจไทยในสองไตรมาสสุดท้าย ยังคงฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และภาพรวมของทั้งปีการฟื้นตัวยังไม่แข็งแกร่งนัก แต่แรงขับเคลื่อนหลักมาจากการใช้จ่ายภาครัฐจากงบประจำและงบลงทุนอย่างต่อเนื่องในโครงการก่อสร้างขนาดเล็ก การบริโภคสินค้าคงทนของภาคครัวเรือนยังคงฟื้นตัวอย่างช้าและจำกัดในกลุ่มสินค้าจำเป็น ส่วนหนึ่งมาจากรายได้ภาคเกษตรที่ตกต่ำ โดยเฉพาะยางพาราและผลผลิตข้าวจากภัยแล้ง และภาระหนี้ภาคครัวเรือนที่ทรงตัวในระดับสูง แต่อย่างไรก็ดี การบริโภคยังคงมีปัจจัยสนับสนุนจากรายได้นอกภาคเกษตรที่ยังทรงตัว และอัตราเงินเฟ้อและราคาน้ำมันที่อยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง ภาคการท่องเที่ยวที่ชะลอตัวจากเหตุการณ์ระเบิดในกรุงเทพฯ ในช่วงวันที่ 17 – 18 สิงหาคม 2558 เริ่มส่งสัญญาณฟื้นตัวในไตรมาสที่ 4 โดยภาพรวมของทั้งปี นักท่องเที่ยวจีนและมาเลเซียยังคงเป็นสัดส่วนที่สูงถึงร้อยละ 26.55 และร้อยละ 11.46 ตามลำดับ ของจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติที่เข้ามาในประเทศไทย ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวในกลุ่มสินค้าจำเป็นและบริการ โดยการใช้บริการใช้งานข้อมูลผ่านระบบอินเทอร์เน็ตมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น และการจำหน่ายรถยนต์เชิงพาณิชย์ก่อนการปรับขึ้นราคาภาษีสรรพสามิตในปี 2559 มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวอย่างช้า ๆ แต่จำกัดในบางธุรกิจ ทั้งนี้ ภาคการผลิตยังคงมีกำลังการผลิตเหลืออยู่มากและการลงทุนในหมวดเครื่องจักรอยู่ในระดับต่ำ การส่งออกสินค้ายังหดตัวตาม ซึ่งเป็นผลจากราคาที่อยู่ในระดับต่ำและปริมาณที่ลดลงตามอุปสงค์จากประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะจีนและเอเชีย แต่มีความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพิ่มขึ้น จากปัจจัยภายนอกของการส่งสัญญาณชะลอตัวของการบริโภคของประเทศเศรษฐกิจจีน สืบเนื่องจากการปรับสมดุลโครงสร้างเศรษฐกิจและการปฏิรูปทางการเงินและการคลังที่มีผลกระทบต่ออุตสาหกรรมการผลิตและการส่งออกทั่วโลก และผลกระทบจากการตัดสิทธิทางการค้าและจัดอันดับความเสี่ยงให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่ทำการประมงผิดกฎหมายของสหภาพยุโรป และปัจจัยภายในจากทั้งกำลังซื้อและการลงทุนที่ชะลอตัว และภาวะภัยแล้งที่ส่งผลต่อผลิตภัณฑ์ทางกสิกรรมและการเกษตร

จากภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน ส่งผลให้ธนาคารธนชาตจัดทำแผนงานในการติดตามและทบทวนสถานการณ์แวดล้อม (Landscape) ทางเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมประเภทต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปรับตัวของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทองคำ น้ำมัน และราคาสินค้าเกษตร การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภค ทิศทางการขยายตัวทางเศรษฐกิจกลุ่มประเทศเศรษฐกิจขนาดใหญ่ (G20) และภาคอุตสาหกรรมการส่งออกที่หดตัวลงจากประเทศจีนอันเป็นประเทศคู่ค้าหลักที่สำคัญของไทย รวมถึงปัญหาจากภูมิรัฐศาสตร์โลก (Geopolitcal Risks) ซึ่งกระทบต่อความเชื่อมั่นและการบริโภคในกลุ่มประเทศยูโรโซน ซึ่งส่งผ่านปัจจัยเสี่ยงดังกล่าว ส่งผลโดยตรงต่อปริมาณเงินในตลาด สภาพคล่องของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และการปรับดอกเบี้ยนโยบายของ ธปท.

ในปี 2559 การคาดการณ์เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะฟื้นตัวขึ้น โดยมีการคาดการณ์ของ ธปท. ถึงอัตราการขยายตัวที่ประมาณร้อยละ 3.5 ที่จะส่งผ่านจากมาตรการการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ รวมถึงมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ

ที่อาจจะมีเพิ่มเติม โดยทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจยังคงใกล้เคียงกับปีที่แล้ว โดยมีอุปสงค์ในประเทศเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญและปัจจัยภายนอกยังคงมีความเสี่ยงอยู่ อีกทั้งด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการค้าโลก ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ยังอยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลักซึ่งส่งผลต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราแลกเปลี่ยน โดยการคาดการณ์เงินเฟ้อทั่วไปปี 2559 ของกระทรวงพาณิชย์ อยู่ระหว่างร้อยละ 1.00 – 2.00 ภายใต้สมมติฐานของการขยายตัวทางเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวขึ้นและสถานะราคาน้ำมันดิบของตลาดโลกทยอยปรับตัวในทิศทางที่ดีขึ้น รวมทั้งแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจจากปัจจัยภายในประเทศจากการบริโภค การลงทุนภาคเอกชน และการลงทุนภาครัฐที่ยังคงเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจต่อจากปีที่แล้ว เช่นเดียวกับภาคการท่องเที่ยวคาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นโดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจีน และด้านการส่งออกสินค้าทุนมีการคาดการณ์ว่าจะทรงตัว อย่างไรก็ดี กระทรวงพาณิชย์ได้ปรับแผนผลักดันการส่งออกปี 2559 ให้ขยายตัวร้อยละ 5 โดยได้มีการนับรวมรายได้จากธุรกิจบริการนำร่องเข้าไปด้วย 6 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบริการด้านสุขภาพ ธุรกิจบันเทิงและคอนเทนต์ ธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจการศึกษา ธุรกิจบริการเกี่ยวกับการต้อนรับ และธุรกิจบริการวิชาชีพ ด้วยเล็งเห็นถึงปัจจัยเสี่ยงจากการขยายตัวของทิศทางตลาดส่งออกโลก

การติดตามความคืบหน้าของโอกาส (Opportunity) ในการประกอบธุรกิจในปี 2559 ยังคงเป็นการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asean Economic Community: AEC) อย่างเป็นทางการ ทำให้เกิดการเคลื่อนย้ายทุนและแรงงานอย่างเสรี ประกอบกับกิจการค้าชายแดนของกลุ่มประเทศชายแดนกับประเทศเพื่อนบ้าน CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมา และเวียดนาม) ที่ยังคงเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีเสถียรภาพทางการเมืองมั่นคงขึ้น ซึ่งจะส่งผลดีต่อการค้าชายแดน ประกอบกับรัฐบาลยังคงดำเนินนโยบายการยกระดับประเทศไทยให้เป็นศูนย์กลางโลจิสติกส์ในภูมิภาค รวมถึงการดำเนินนโยบายเขตเศรษฐกิจพิเศษ (Special Economic Zone) อย่างต่อเนื่อง ในระยะแรก 6 เขต คือ จังหวัดมุกดาหาร ตาก ตราด สงขลา สระแก้ว และหนองคาย โดยกำหนดสิทธิประโยชน์ด้านการค้าและการลงทุนเพื่อส่งเสริมให้นักลงทุนเกิดความเชื่อมั่นและลงทุนในจังหวัดดังกล่าว จึงนับเป็นตลาดศักยภาพสำหรับสินค้าส่งออกอีกแห่งหนึ่งที่อยู่ใกล้ตัว ทั้งนี้ โครงการจัดทำเครือข่ายถนนและรถไฟในช่วงระเบียงเศรษฐกิจในช่วง East – West Corridor เริ่มมีความเป็นรูปธรรมมากขึ้น ซึ่งจะเป็นการเปิดโอกาสในการประกอบธุรกิจจากการเข้าถึงและการนำเสนอธุรกรรมทางการเงินต่อผู้บริโภคและผู้ประกอบการในพื้นที่การค้าชายแดน และการให้การสนับสนุนผู้บริโภคและผู้ประกอบการทางด้านเงินทุน การบริการ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน นอกจากนั้น โครงสร้างทางเศรษฐกิจของไทยมีการปรับเปลี่ยนเป็นเศรษฐกิจดิจิตอล (Digital Economy) อันเกิดจากการปรับพฤติกรรมการติดต่อสื่อสารและการบริโภคสินค้าและบริการ รวมถึงข่าวสารผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตมากขึ้น โดยการจัดการประมูลคลื่นความถี่ 4G ในช่วงปลายปี 2558 ทำให้ภาคธุรกิจทั้งขนาดเล็ก ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ มีโอกาสในการขยายช่องทางธุรกิจผ่านระบบข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต ผ่านทางระบบโทรศัพท์เคลื่อนที่เพิ่มขึ้น รวมถึงกระแสนวัตกรรมทางการเงิน FinTech (Financial Technology) เป็นการใช้เทคโนโลยีทางอินเทอร์เน็ต เพื่อสนับสนุนให้ผู้บริโภคเข้าสู่ตลาดการเงินหรือทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น อันจะเป็นการสนับสนุนให้มีการพัฒนารูปแบบธุรกิจ และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน ระดมทุน และการชำระเงิน จึงนับเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายของธุรกิจภาคการเงินที่จะต้องให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

จากผลประกอบการทางการเงินของระบบธนาคารพาณิชย์ [1] ในปี 2558 พบว่า ผลกำไรสุทธิของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ 192,325 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.09 จากปี 2557 โดยธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตของกำไรสุทธิลดลงร้อยละ 12.46 ในขณะที่สาขาธนาคารต่างประเทศมีอัตราเติบโตที่หดตัวลงที่ร้อยละ 33.00 อันสะท้อนถึงความสามารถในการปรับตัวของกลุ่มธนาคารพาณิชย์เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงอันเนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการเมืองที่ผันผวน ในปี 2558 กลยุทธ์หลักในการแข่งขันของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ที่จดทะเบียนในประเทศไทย มุ่งเน้นกลยุทธ์การเป็นธนาคารที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (Universal Banking) กลยุทธ์ในการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยเฉพาะอย่างยิ่งกลยุทธ์ในการเป็นผู้นำด้านธนาคารดิจิตอล (Digital Banking) โดยการนำเทคโนโลยีอันทันสมัยมาพัฒนาเพื่อประสิทธิภาพการให้บริการและเข้าถึงลูกค้าในการให้บริการธนาคารดิจิตอลผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) ธนาคารดิจิตอลผ่านมือถือ (Mobile Banking) เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึงในทุกที่ ทุกเวลา ทุกความต้องการ รวมทั้งยังได้ให้ความสำคัญกับการขยายเครือข่ายสาขา และสำนักแลกเปลี่ยนเงินตรา ที่พร้อมให้บริการแก่ประชาชนและนักธุรกิจในการตอบรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (Asian Economic Community: AEC) ให้ครอบคลุมทุกพื้นที่ที่เป็นเป้าหมาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งพื้นที่การค้าชายแดนยังมีศักยภาพที่ดี ประกอบกับการที่ภาครัฐมีมาตรการกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในเขตเศรษฐกิจพิเศษในพื้นที่การค้าชายแดน และซุปเปอร์คลัสเตอร์ (Border Special Economic Zones & Cluster Based Special Economic Zones) โดยการจัดตั้งสาขาธนาคารเต็มรูปแบบหรือสำนักงานสาขาธนาคารในกลุ่มประเทศอาเซียน (Cambodia, Laos, Myanmar, Vietnam: CLMV) เพื่อเป็นการสนับสนุนการขยายธุรกิจของลูกค้าในกลุ่มประเทศอาเซียนอีกทางหนึ่ง ทั้งยังมีกลยุทธ์ในการรองรับลูกค้าที่ขยายธุรกิจและการลงทุนในกลุ่มประเทศ AEC + 3: จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้ อีกด้วย

สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 13,218,274 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 2.68 หรือประมาณ 345,411 ล้านบาท จากปี 2557 โดยธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศมีสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.22 ในขณะที่สาขาธนาคารต่างประเทศมีสินเชื่อหดตัวลงร้อยละ 24.33 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม สินเชื่อโดยรวมที่มีอัตราเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็นผลเนื่องมาจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้า ปริมาณหนี้ภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูง ธนาคารพาณิชย์ขยายฐานลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อรายย่อยอย่างรอบคอบรัดกุม และยังคงเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์ ซึ่งสะท้อนความระมัดระวังของสถาบันการเงินที่ยังมีอยู่อย่างต่อเนื่อง

<u>ความสำเร็จของธนาคารธนชาตในปี 2558</u>

- ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อสร้างความสมดุล โดยการใช้กลยุทธ์ในการขยายสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น สินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การปรับกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นสินเชื่อที่มีผลตอบแทนสูง ผ่านการพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อธุรกิจขนาดย่อม (SMEs) สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2558 ธนาคารธนชาตประสบผลสำเร็จในการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าของธนาคารธนชาต โดยจำนวน Cross-sell Ratio และจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก ทั้งลูกค้าธุรกิจและลูกค้าบุคคลเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการนำเสนอและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกันกับบริษัทในเครือ ผ่านการนำเสนอผลิตภัณฑ์ภายใต้

[1] ระบบธนาคารพาณิชย์ หมายถึง ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศและสาขาธนาคารต่างประเทศรวม 30 ธนาคาร

นวัตกรรมใหม่ของธนาคารธนชาตควบคู่ไปกับผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ประกันภัย ผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม เป็นต้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ธนาคารธนชาตได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต อันนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้เป็นอย่างดี ทำให้ลูกค้าได้รับผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการ และได้รับการพัฒนาจากสถาบันการเงินชั้นนำระดับโลก

- ธนาคารธนชาตมีการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารธนชาตมีประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น ระบบปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีความรวดเร็วและแม่นยำมากยิ่งขึ้น ระบบการจัดเก็บหนี้ที่ได้รับการพัฒนาขึ้นเพื่อควบคุมหนี้ด้อยคุณภาพ และการตั้งเงินสำรองของธนาคารธนชาต การพัฒนาเครื่องมือที่จะสนับสนุนพนักงานในการดูแลลูกค้า คือ ระบบ Customer Relationship Management ทั้งลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจ ที่จะช่วยให้พนักงานของเรานำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนชาตและสโกเทียแบงก์ กลุ่มธนชาตได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกเทียแบงก์มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบ Loan Origination System เป็นระบบงานอนุมัติสินเชื่อที่ทันสมัย มายกระดับคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อรายย่อยทุกประเภทของธนาคารธนชาต เช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต และบัตรเงินสด ให้ถูกต้อง รวดเร็ว และลดความเสี่ยงจากการเป็นหนี้ด้อยคุณภาพ โดยใช้ข้อมูล Scoring ที่น่าเชื่อถือ ตอบสนอง และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้าตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และรายได้ให้แก่ธนาคารธนชาต

- ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของบุคลากรที่เป็นทรัพยากรสำคัญขององค์กร ด้วยในปีที่ผ่านมาธนาคารธนชาตได้มีการจัดทำโครงการ Staff Segmentation ในทุกหน่วยงาน โครงการนี้ช่วยให้ผู้บริหารทราบถึงความสามารถ จุดอ่อน จุดแข็งของพนักงานของตนอย่างแท้จริง เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาจัดเตรียมหลักสูตรเพิ่มพูนความรู้บุคลากรได้อย่างเหมาะสม เช่น การสอนงาน (Coaching) ผ่านการฝึกอบรมต่าง ๆ การพัฒนาภาวะผู้นำ เพื่อให้บุคลากรเกิดความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมีภาวะผู้นำที่เหมาะสม ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชี่ยวชาญ และมีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่รับผิดชอบ ให้เกิดการดำเนินงานที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายในการเป็นองค์กรธุรกิจชั้นนำที่ประสบความสำเร็จ สามารถสร้างมูลค่าระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นแนวทาง และให้ความสำคัญกับการมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ธนาคารธนชาตได้มีการประกาศนโยบายจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่องผ่านทางระบบ E-learning เพื่อเป็นกรอบความประพฤติที่สะท้อนถึงคุณค่าองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บุคลากรทุกระดับได้มีการพัฒนาตนเอง สำนึกในหน้าที่ความรับผิดชอบของตนในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ด้วยความถึงพร้อมซึ่งคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารธนชาตสามารถนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสม โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์ สุจริต และปฏิบัติสอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารธนชาตเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจจะเป็นปัจจัยสำคัญในการสร้างความสำเร็จสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งก่อให้เกิดความเชื่อมั่นจากสังคมและสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของธนาคารธนชาต

- ธนาคารธนชาตได้มีการเน้นย้ำให้ผู้บริหารในทุกภาคส่วน ตระหนักถึงการสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานในทุกระดับชั้นเข้าใจถึงเป้าหมายที่ธนาคารธนชาตมุ่งมั่นจะไปถึง และเพื่อสะท้อนออกไปสู่การบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา มีการสื่อสารภายนอกเพื่อสร้างการจดจำและความประทับใจ

ผ่านหลากหลายช่องทาง เพื่อเข้าถึงไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน เช่น โซเชียลมีเดียต่าง ๆ รวมทั้ง ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) อย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2558 ธนาคารธนชาตรวมถึงกลุ่มธนชาต ได้สร้างผลงานทางด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การพัฒนาด้านเทคโนโลยี และผลงานด้านบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ให้เป็นที่ประจักษ์แก่บรรดาลูกค้า องค์กรภายนอก และสาธารณชน ดังรางวัลที่ได้รับในปี 2558

ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารธนชาตเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

หากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ธนาคารธนชาตนับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว โดยในปี 2558 ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์รวม 980,978 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.67 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย โดยธนาคารธนชาตมีสินเชื่อทั้งหมด 713,466 ล้านบาท เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 5.40 ถึงแม้ว่าสินเชื่อโดยรวมของธนาคารธนชาตจะลดลงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากกลยุทธ์ในการปรับโครงสร้างสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีสัดส่วนลดลงร้อยละ 9.7 ขณะที่สินเชื่อประเภทอื่นมีการเติบโตเป็นลำดับ เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย ที่มีอัตราส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.34 ซึ่งจะส่งผลดีต่อการกระจายโครงสร้างของสินเชื่อแต่ละประเภทให้สมดุล อันเป็นประโยชน์ต่อการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารธนชาตในระยะยาว นอกจากนี้ ในปี 2558 ธนาคารธนชาตมีเงินฝากและเงินกู้ยืมทั้งหมด 741,145 ล้านบาท อันเป็นผลจากการขยายฐานลูกค้ารายย่อยในผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์เพื่อขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้กว้างขวางมากขึ้น โดยสัดส่วนเงินฝากของธนาคารธนชาตต่อเงินฝากทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 5.44

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญในการบริหารจัดการหนี้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งเห็นได้จาก สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงจากร้อยละ 4.09 เหลือ 2.84 พร้อมกันนี้ อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 119.42 จาก 85.52 ณ สิ้นปี 2558 อีกทั้งเตรียมความพร้อมในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และดำรงฐานะเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ Capital Adequacy Ratio (CAR Ratio) ของธนาคารธนชาตอยู่ที่ร้อยละ 17.92 เป็นอันดับ 2 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ซึ่งมากกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ที่ร้อยละ 17.28 และมากกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด ที่ร้อยละ 8.50 ซึ่งแสดงถึงศักยภาพของธนาคารธนชาต ว่ามีความพร้อมและความแข็งแกร่งพอที่จะดำเนินงานและขยายธุรกิจ

ธนาคารธนชาตได้วางเป้าหมายในการดำเนินงานของธนาคารธนชาตนอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการบริการอันดีเยี่ยมให้แก่ลูกค้าแล้ว ธนาคารธนชาตยังได้พัฒนาและเพิ่มคุณภาพของช่องทางในการให้บริการในหลากหลายรูปแบบให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็น จำนวนสาขาทั้งหมด 614 สาขา นับเป็นลำดับที่ 6 ของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ หรือคิดเป็นร้อยละ 8.70 ของสาขาธนาคารพาณิชย์ทั้งหมด การก้าวเข้าสู่ระบบธนาคารดิจิตอล (Digital Banking) โดยการให้บริการทางการเงินผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ผ่านเครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติและเครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ จำนวนมากกว่า 2,100 เครื่อง ธนาคารออนไลน์หรือ “Thanachart iNet” การให้บริการทางการเงินผ่านทางโทรศัพท์หรือ Interactive Voice Response (IVR) และการให้บริการธนาคารบนมือถือ (Mobile Banking) ซึ่งจะพร้อมให้บริการในไตรมาสที่ 3 ของปี 2559 การเสริมสร้างการพัฒนาบุคคลกรให้มีความเชี่ยวชาญมีความรู้ความสามารถ และมีความพร้อมในการที่จะเป็นส่วนหนึ่งในการให้คำปรึกษาลูกค้าเพื่อที่จะนำส่งบริการทางการเงินที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพ นอกจากนี้ ภายใต้การเป็นพันธมิตรและความร่วมมือกับสโกเทียแบงก์ ธนาคาร

ธนชาตยังมีแนวทางในการที่จะนำและปรับใช้นวัตกรรมทางด้านเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการให้บริการแบบใหม่ ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากล และการเชื่อมโยงเครือข่ายสำนักงานและสาขาของสโกเทียแบงก์ในภูมิภาคอาเซียนและเอเชีย เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าที่ครอบคลุมภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน มาเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการแข่งขัน เพื่อให้ธนาคารธนชาตเกิดความได้เปรียบจากคู่แข่งขันอย่างยั่งยืน

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดย บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการลงทุน กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Services) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง ส่วนธุรกิจจัดการลงทุน ให้บริการโดย บลจ. ธนชาต ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 40 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้า เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล. ธนชาต มีทั้งบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน ทั้งในและต่างประเทศ

บล. ธนชาต ได้ดำเนินธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ โดยเริ่มให้บริการในปี 2552 ทั้งนี้ บล. ธนชาต มีแนวคิดที่จะเปิดโอกาสในการลงทุนต่างประเทศ สำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และสถาบัน เพื่อให้นักลงทุนมีทางเลือกที่หลากหลาย และสามารถกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่ง บล. ธนชาต ได้ให้บริการระบบส่งคำสั่งซื้อขายแบบ Direct Market Access (DMA) เพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในประเทศต่าง ๆ ได้โดยตรงเกือบทั่วทุกมุมโลก ดังนี้

ทวีปเอเชีย : ออสเตรเลีย ฮ่องกง สิงคโปร์ มาเลเซีย ญี่ปุ่น ฟิลิปปินส์ อินโดนีเซีย เกาหลีใต้ ไต้หวัน จีน เวียดนาม

ทวีปอเมริกา : สหรัฐอเมริกา แคนาดา

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

2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์

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

4. การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW) เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าในการเพิ่มสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาต เป็นตัวแทน

6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย

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

8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Structured Notes) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

<u>การตลาดและการแข่งขัน</u>

1. ในช่วงปี 2558 ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศนั้น ยังคงสร้างความท้าทายให้กับตลาดหลักทรัพย์ไทยโดยรวม ทั้งปริมาณการซื้อขายและดัชนีราคาหุ้น

ปัจจัยภายนอกประเทศที่ส่งผลกระทบในเชิงกดดันต่อตลาดหลักทรัพย์ไทยมาจาก 3 ปัจจัยสำคัญ คือ 1) การส่งสัญญาณขึ้นดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve Bank: FED) อย่างต่อเนื่อง เนื่องจาก ตัวเลขเศรษฐกิจของทางสหรัฐฯ ออกมาดีกว่าคาดหมายเล็กน้อย โดยได้รับแรงหนุนมาจากตลาดแรงงานที่แข็งแกร่ง 2) ความกังวลต่อภาพโดยรวมของเศรษฐกิจจีน ซึ่งเป็นคู่ค้าคนสำคัญของไทยนั้น กำลังเผชิญกับการหดตัวลงอยู่ในระดับต่ำสุดในรอบระยะเวลา 6 ปี ส่งผลให้รัฐบาลจีนประกาศมาตรการผ่อนคลายทางการเงิน (Quantitative Easing: QE) อย่างต่อเนื่อง เช่น การลดดอกเบี้ยนโยบายและอัตราการตั้งสำรองของธนาคาร โดยล่าสุดทางรัฐบาลจีนได้เปิดเผยข้อมูลผลกำไรโดยรวมของบริษัทจดทะเบียนในจีนที่ลดลงร้อยละ 9.50 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปี 2557 และ 3) สถานการณ์เศรษฐกิจในยุโรปที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยทางสหภาพยุโรป (European Union: EU) ได้แสดงท่าทีให้เห็นว่า ตัวเลขทางด้านเศรษฐกิจของยูโรโซนในปี 2558 นั้น ความจำเป็นที่ต้องเพิ่มมาตรการผ่อนคลายทางการเงินมีน้อยลง จากประเด็นดังกล่าวข้างต้น รวมถึงปัจจัยทางด้านราคาพลังงานมีผลกระทบกับตัวเลขในภาคนำเข้าและส่งออกของไทย โดยมูลค่าการส่งออก ณ เดือนพฤศจิกายน ลดลงร้อยละ 6.6 หลังจากจีนและอาเซียนเผชิญภาวะเศรษฐกิจหดตัว และราคาสินค้าส่งออกที่เกี่ยวข้องกับราคาน้ำมันลดลง มูลค่าการนำเข้าหดตัวลงร้อยละ 8.5 โดยหลัก ๆ แล้วมาจากราคาของพลังงาน

ด้านภาพรวมเศรษฐกิจไทย นับตั้งแต่ต้นปี 2558 สภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีสัญญาณการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ด้วยแรงขับเคลื่อนจากภาคการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายลงทุนของภาครัฐที่ขยับมาดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการใช้จ่ายในประเทศที่ขยับตัวดีขึ้น หลังจากที่รัฐบาลออกมาตรการปรับขึ้นภาษีรถยนต์ในปี 2559

จากการเปิดเผยข้อมูลโดย ธปท. ในแถลงการณ์ ฉบับที่ 63/2558 การท่องเที่ยวไทยในปี 2558 นั้น สามารถฟื้นตัวได้อย่างต่อเนื่อง หลังจากเกิดเหตุการณ์ระเบิดในกรุงเทพฯ โดย ธปท. เผยว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของนักท่องเที่ยวฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของเรื่องการใช้จ่ายทางภาครัฐและเอกชนนั้น รายจ่ายภาครัฐขยายตัวร้อยละ 17.00เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 ซึ่งมาจากการลงทุนทางด้านคมนาคมและชลประทาน ปัจจัยเชิงบวกนั้นยังมีให้เห็นจากทางภาคเอกชนที่เห็นได้จากรายได้นอกภาคเกษตรที่เพิ่มมากขึ้น ซึ่งมีผลต่อการพยุงกำลังซื้อภาคครัวเรือนอย่างต่อเนื่อง โดยในภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศนั้น ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังคงได้รับแรงกดดันจากการฟื้นตัวที่ล่าช้ากว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยนักลงทุนยังคงจับตาดูการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของการกระตุ้นการใช้จ่ายให้เกิดการบริโภคและการลงทุนในประเทศ หรือการกระตุ้นภาวะความเชื่อมั่นของนักลงทุน

ตลท. ได้เปิดเผยข้อมูลในช่วงเดือนมกราคม 2558 ถึงเดือนกันยายน 2558 (สิ้นสุดไตรมาส 3) ว่า ในช่วงดังกล่าวนั้น บริษัทจดทะเบียนใน ตลท. มีมูลค่าระดมทุนทั้งสิ้น 214,069 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาเดียวกันในปี 2557 แล้วนั้น มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.90 โดยมูลค่าส่วนใหญ่มาจากการระดมทุนในตลาดแรก และจากข้อมูลสิ้นเดือนกันยายน 2558 มูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ของ ตลท. อยู่ที่ 12.76 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.90 จากสิ้นปี 2557 ส่วน Market Capitalization ของตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) อยู่ที่ 346,316 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.60 จากสิ้นปี 2557

สำหรับ บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 4.07 เป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 36 บริษัท ในปี 2558 ภาวะการแข่งขันยังคงมีมากขึ้น โดยเป้าหมายคือ กลุ่มนักลงทุนทั่วไป (Retail) จากบริษัทหลักทรัพย์ใหม่ที่ได้เปิดตัวในปี 2557 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (AEC) บริษัทหลักทรัพย์ แอพเพิล เวลธ์ จำกัด (Apple Wealth) และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน) (LHSEC) ได้ขยายอิทธิพลในการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งสามารถเห็นได้จากส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 ได้มีการเปิดตัวบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มอีก 2 บริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด (ASL) และบริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด (SBITO) โดยในอุตสาหกรรมมีการโยกย้ายบริษัทของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) ระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ภาพรวมของการแข่งขันยังมุ่งไปสู่การนำนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามานำเสนอแก่นักลงทุน เช่น โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการนำเสนอข้อมูลแก่ลูกค้า ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยเทคนิค รวมถึงการนำเสนอระบบการซื้อขายแบบใหม่ เช่น Algo Trading และ Trading Platform อื่น ๆ เพื่อเพิ่มช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายให้กับนักลงทุน และนอกเหนือจากการแข่งขันของบริษัทหลักทรัพย์ไทยแล้ว ยังมีการแข่งขันจากบริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศซึ่งสามารถแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดได้มากขึ้น และยังมีความร่วมมือกันในการสร้างธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ในเครือ ในรูปแบบต่าง ๆ มากขึ้น

2. สมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 42 ราย ในปี 2558 มีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งสิ้น 48.2 ล้านสัญญา หรือคิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ยวันละ 199,749 สัญญา โดย บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 2.80 หรืออันดับที่ 13 จากจำนวนสมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในส่วนของธุรกรรมของการรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะมีสูงขึ้น แต่ศักยภาพการแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากรทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของ บล. ธนชาต เพิ่มมากขึ้น

ธุรกิจจัดการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บลจ. ธนชาต ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารธนชาต และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ต. กำหนด ในการให้บริการที่เกี่ยวกับการลงทุน โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 20 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 3,760,599 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2557 ร้อยละ 11.3 ในปี 2558 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่ จำนวน 646 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,169,798 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 428 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,052,695 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 89.99 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งในปี 2558 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนชาต เสนอขายในปี 2558 ร้อยละ 72.91 เป็นกองทุนตราสารหนี้ซึ่งมีแนวโน้มเป็นไปตามอุตสาหกรรมกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ. ธนชาต มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น (Asset under Management) จำนวน 166,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 2,226 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.36 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไป 4,484 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนรวมร้อยละ 84.72 กองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 7.72 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.56

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดย ธนชาตประกันภัย ให้บริการประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดย ประกันชีวิต นครหลวงไทย ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

ธุรกิจประกันภัย

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ในเดือนมกราคม - ตุลาคม ของปี 2558 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2557 โดยมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 0.92 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 171,894 ล้านบาท โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในช่วงเดือนมกราคม - ตุลาคม ของปี 2558 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 57 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 35 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

ธนชาตประกันภัยมุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์ และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขันให้ทันกับสภาวการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานสู่กลุ่มลูกค้าใหม่และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนชาตประกันภัย

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

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2559 ของสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าในปี 2559 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเติบโตที่ประมาณร้อยละ 2 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 200,350 ล้านบาท

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้าสถาบัน และองค์กรทั่วไป

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของประกันชีวิตนครหลวงไทย 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 SCI Life 10/3** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 3 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 330 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 357 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 10/4** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 4 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 4 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 434 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 470 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Life 10/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และเมื่อสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเบี้ยประกันภัยรายปีที่ชำระมาแล้วทั้งหมด

- **ผลิตภัณฑ์ SCI Smart Life 10/5** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 5 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 6 รับเงินคืนร้อยละ 20 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 7 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 100 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 570 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ Healthy Max** ระยะเวลาเอาประกัน 5 ปี ชำระเบี้ยประกัน 5 ปี ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี ทั้งกรณีเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ โดยให้ความคุ้มครองชีวิตสูงถึง 100,000 บาท พร้อมความคุ้มครองด้านค่ารักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน ทั้งกรณีเจ็บป่วยและอุบัติเหตุ ด้วยวงเงินค่ารักษาพยาบาลสูงถึง 200,000 บาทต่อครั้ง

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีผลิตภัณฑ์ที่ให้ความคุ้มครองทั้งการเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และการบาดเจ็บอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ ตลอด 24 ชั่วโมง คุ้มครองอุบัติเหตุจากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ ชดเชยรายได้สูงสุด 365 วัน สามารถเลือกทำประกันได้ทั้งแบบรายเดี่ยวและแบบครอบครัว โดยคุ้มครองสมาชิกที่มีอายุระหว่าง 1 - 65 ปี

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่มของบริษัท มีผลิตภัณฑ์ทั้งแบบที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองด้านสุขภาพ โดยให้ความคุ้มครองทั้งในเวลาทำงานและนอกเวลาทำงาน และรับความคุ้มครองได้โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ด้วยเบี้ยประกันอัตราเดียวทุกเพศ ทุกอายุ

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ MRTA (Mortgage Reducing Term Assurance) เป็นผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัยรายบุคคล คุ้มครองสินเชื่อเพื่อไม่ให้การผ่อนเป็นภาระในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดต่อผู้กู้ ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวร ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด ซึ่งอาจลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้น

<u>การตลาดและการแข่งขัน</u>

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลยุทธ์ด้านการตลาดของประกันชีวิตนครหลวงไทย มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล สำหรับกลุ่มลูกค้าหลักเป็นลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางขึ้นไป (Middle-Upper Income) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการ สร้างความสัมพันธ์และมอบการบริการให้กับลูกค้า

ช่องทางการจำหน่าย

ประกันชีวิตนครหลวงไทย ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยช่องทางการขายหลักประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงาน Relationship Management ช่องทางการขายผ่านนายหน้านิติบุคคล (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาต

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บบส. เอ็นเอฟเอส และ บบส. แม็กซ์ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพรวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไปและสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยได้มีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บบส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การตลาดและการแข่งขัน

บบส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาต เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถ

แข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บบส. ทีเอส จึงได้ว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สิน หรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

ธุรกิจลีสซิ่ง

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีลิสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยเฉพาะรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า คิดเป็นประมาณร้อยละ 55 และ 45 ตามลำดับ ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก และรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นประมาณร้อยละ 75 และ 25 ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองนั้น ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งมีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐาน ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพและราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซิ่ง ยังมีการให้บริการหลังการขาย เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีลิสซิ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ราชธานีลิสซิ่งด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2558 สภาพเศรษฐกิจของโลกมีความผันผวนอย่างต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าเศรษฐกิจของสหรัฐฯ มีเงินเฟ้ออยู่ในภาวะที่ผ่อนคลายลงอย่างมากเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ๆ ประกอบกับแนวโน้มของเศรษฐกิจที่ดีขึ้น แต่กลุ่มประเทศเศรษฐกิจหลักอื่นทั้งในกลุ่มยุโรป ญี่ปุ่น และโดยเฉพาะอย่างยิ่งประเทศจีนยังอยู่ในภาวะชะลอตัวอย่างชัดเจน รวมถึงประเทศไทยซึ่งยังอยู่ในภาวะชะลอตัวจากแรงกดดันของกลุ่มประเทศคู่ค้าที่ชะลอตัวลงดังที่กล่าว ส่งผลให้ภาพรวมของการแข่งขันในธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อในประเทศ ยังคงมีการแข่งขันที่รุนแรงอย่างต่อเนื่อง โดยธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจลีสซิ่งและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ซึ่งมุ่งเน้นการทำตลาดสินเชื่อรถยนต์ใหม่ส่วนบุคคลเป็นหลัก มีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสอง ทั้งในกลุ่มรถยนต์และกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ เพื่อรักษาอัตราการเติบโตและส่วนแบ่งทางการตลาด อย่างไรก็ตาม ยังคงมีแผนการรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ที่ราชธานีลิสซิ่งมีความชำนาญ โดยเฉพาะในกลุ่มรถบรรทุก ทั้งรถบรรทุกใหม่และ

รถบรรทุกมือสองตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในตลาดที่รุนแรง โดยยังคงสัดส่วนที่ร้อยละ 70 – 75 ของพอร์ตสินเชื่อเช่าซื้อของราชธานีลิสซิ่ง เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวยังมีแนวโน้มการเจริญเติบโตและให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูง อีกทั้งยังมีความเสี่ยงที่ต่ำกว่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล ซึ่งจะทำให้สามารถเลี่ยงการแข่งขันกับสถาบันการเงินขนาดใหญ่ที่มีต้นทุนการดำเนินงานที่ต่ำกว่า และสามารถเพิ่มโอกาสในการแข่งขันทางธุรกิจได้มากขึ้น

จากประสบการณ์ที่ยาวนานและมีความชำนาญทางธุรกิจ ประกอบกับการให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง ทำให้ราชธานีลิสซิ่งยังคงรักษาความสามารถในการแข่งขัน และยังคงสามารถรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 60,648.62 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2558 มีจำนวน 669,504 ล้านบาท

2. เงินกู้ยืม จำนวน 71,641 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้และตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 32,516 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 15,071 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 22,900 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 1,149 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 5 ล้านบาท

2) การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2558 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่ บบส. ทีเอส จำนวน 691 ล้านบาท เพื่อใช้ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และราชธานีลิสซิ่ง จำนวน 1,210 ล้านบาท (ทั้ง 2 บริษัท เป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต) เพื่อการดำเนินธุรกิจตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยคิดเป็นเงินกู้ยืมรวมทั้งสิ้น 1,901 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,001 ล้านบาท จากสิ้นปี 2557 ที่มียอดคงค้างจำนวน 2,902 ล้านบาท

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 0.28 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2558 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ดีขึ้นจากปีก่อน จากการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัวเร่งขึ้น มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ และภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตดีขึ้น แต่ได้รับผลกระทบทั้งจากปัจจัยนอกประเทศเนื่องจากเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลักที่ชะลอตัว โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน และปัจจัยภายในประเทศจากการส่งออกที่ยังคงติดลบต่อเนื่องตลอดทั้งปี การลงทุนของภาคเอกชนที่หดตัวลง ภาระหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 ยังคงขยายตัวได้แต่ในอัตราชะลอลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องมาจากผลกระทบภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างช้า อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ และมีความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ โดยเฉพาะการให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรถยนต์

สำหรับในปี 2559 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น โดยมีการใช้จ่ายและการลงทุนจากภาครัฐเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ แต่ก็ยังคงมีความเปราะบาง และมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องทำการติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้ ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารธนชาตสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังคงมีการกำกับดูแล ติดตาม และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาตให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

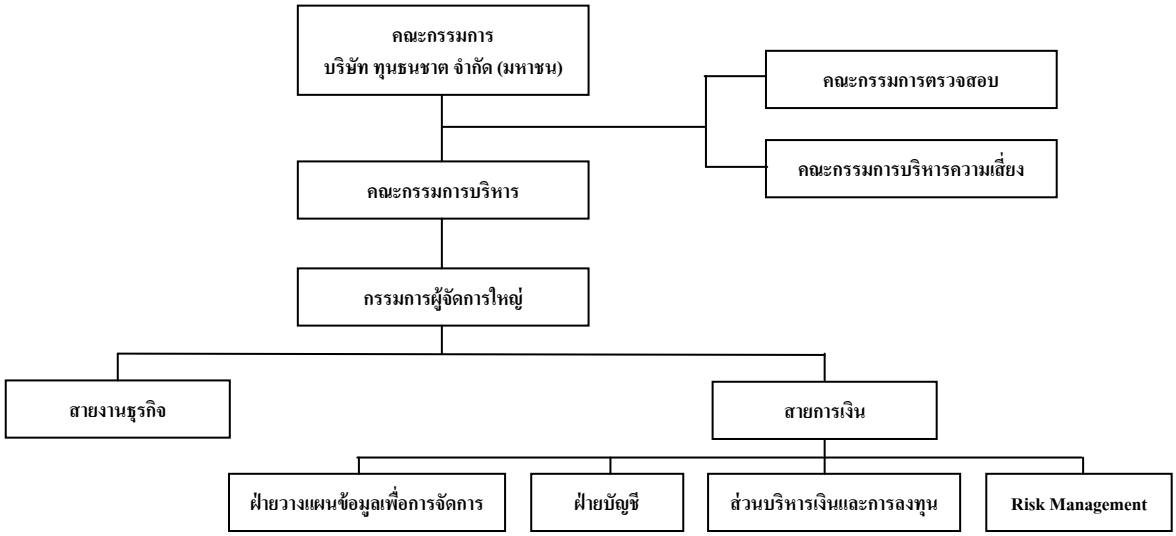
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณาอนุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาตเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาตต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนชาต รวมทั้ง ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาตและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนชาต

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



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

- บริษัทฯ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานได้ถือปฏิบัติตาม และยังได้กำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ถือเป็นแนวทางปฏิบัติ 4 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การระบุถึงลักษณะของความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง 2) การพัฒนาเครื่องมือและแบบจำลอง (Model) ที่เหมาะสมสำหรับวัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 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 ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้ำประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดรับกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุน หรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา

ตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากจนเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2558		2557	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	15,005	2.10	12,048	1.59
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,816	11.03	84,099	11.13
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	49,873	6.98	52,101	6.89
การสาธารณูปโภคและบริการ	65,679	9.19	66,168	8.76
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	89,088	12.47	85,753	11.35
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,458	0.48	3,835	0.51
เพื่อเช่าซื้อ	364,982	51.07	399,341	52.85
อื่น ๆ	26,967	3.77	28,141	3.72
อื่น ๆ	20,760	2.91	24,170	3.20
รวมเงินให้สินเชื่อ	**714,628**	**100.00**	**755,656**	**100.00**

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อลดลงจากร้อยละ 52.85 ในปี 2557 เหลือร้อยละ 51.07 ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนัก และมีจำนวนลูกค้ามากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2558		2557	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	4,118	19.56	5,808	18.11
สงสัย	3,336	15.85	4,135	12.89
สงสัยจะสูญ	13,595	64.59	22,127	69.00
รวม	**21,049**	**100.00**	**32,070**	**100.00**

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน มีปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากจำนวน 32,070 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2557 มาอยู่ที่ 21,049 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม 2558 โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 2.95 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อ ลดลงจากร้อยละ 4.24 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)

ประเภทธุรกิจ	2558		2557	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	416	1.98	497	1.55
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,821	27.65	10,289	32.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,548	7.35	2,431	7.58
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,450	6.89	3,355	10.46
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,140	10.17	3,494	10.89
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-
เพื่อเช่าซื้อ	7,961	37.82	9,724	30.32
อื่น ๆ	1,361	6.47	1,733	5.40
อื่น ๆ	352	1.67	547	1.72
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	**21,049**	**100.00**	**32,070**	**100.00**

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2558	2557
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	21,479	33,066
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	17,029	23,780
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	8,071	11,643
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	4	103
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	715,295	756,444
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.38	3.14

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 17,029 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.38 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 8,071 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

ธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาวะตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมา เป็นต้น ธนาคารธนชาตได้ใช้ข้อมูลจากสถิติคำนวณค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ Loss Given Default (LGD) ประมาณร้อยละ 38 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้มีการกันสำรองฯ ที่สูงกว่า ค่า LGD เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 6,334 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.63 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 1,385 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.94 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

1.5 ความเสี่ยงจากการค้ำประกันและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการรับอาวัล การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและภาระผูกพันอื่น ๆ จำนวน 23,168 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.32 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม	
	2558	2557
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,286	8,319
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,785	5,434
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	105	194
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	118,341	68,985
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	26,832	46,226
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,068	11,827
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,286	4,811
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขาย	**170,703**	**145,796**

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าปลายปีที่ผ่านมา

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและ

ติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	13,337	**13,337**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	559	52,068	511	1,000	-	4,195	**58,333**
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	5,447	**5,447**
เงินลงทุน	1,462	18,019	38,469	108,685	7,122	9,099	**182,856**
เงินให้สินเชื่อ	247,411	46,255	23,877	289,675	107,015	445	**714,678**
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	912	**912**
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	1,101	**1,101**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**249,432**	**116,342**	**62,857**	**399,360**	**114,137**	**34,536**	**976,664**
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	267,461	88,832	299,467	7,182	-	6,512	**669,454**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,367	39,352	21,522	5,107	735	1,517	**85,600**
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,202	**2,202**
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	6,758	**6,758**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,207	10,600	18,800	16,576	37,746	-	**84,929**
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	2,073	**2,073**
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	**-**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**286,035**	**138,784**	**339,789**	**28,865**	**38,481**	**19,062**	**851,016**

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯและบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกันบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุก 2 สัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุน

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	669,454	79.70	696,949	79.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,600	10.19	80,139	9.15
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,929	10.11	98,418	11.24
รวม	**839,983**	**100.00**	**875,506**	**100.00**

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

	2558		2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	770,890	91.77	776,623	88.71
เกิน 1 ปี	69,093	8.23	98,883	11.29
รวม	**839,983**	**100.00**	**875,506**	**100.00**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมรวม 839,983 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น เงินฝาก NCD และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	13,337	-	-	-	**13,337**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,754	52,579	1,000	-	**58,333**
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,548	3,899	-	**5,447**
เงินลงทุน	1,462	61,303	111,016	9,075	**182,856**
เงินให้สินเชื่อ	43,092	115,449	556,137	-	**714,678**
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	912	-	-	**912**
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,101	-	-	**1,101**
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	**62,645**	**232,892**	**672,052**	**9,075**	**976,664**
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	268,820	391,705	8,929	-	**669,454**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,884	60,874	5,842	-	**85,600**
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,202	-	-	-	**2,202**
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,639	5,119	-	**6,758**
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,149	29,458	54,322	-	**84,929**
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,073	-	-	**2,073**
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	**-**
รวมหนี้สินทางการเงิน	**291,055**	**485,749**	**74,212**	**-**	**851,016**
รายการนอกงบดุล					
การรับอาวัลตั๋วเงิน	278	868	124	-	**1,270**
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19	478	-	-	**497**
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	615	1,690	5	-	**2,310**
ภาระผูกพันอื่น	36,968	39,165	1,576	-	**77,709**
รวมรายการนอกงบดุล	**37,880**	**42,201**	**1,705**	**-**	**81,786**

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี ขาดธรรมาภิบาลในองค์กรหรือขาดการควบคุมที่ดีที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้จากการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย เช่น ความเสี่ยงต่อการถูกฟ้องร้องหรือดำเนินคดีตามกฎหมาย ถูกทางการเปรียบเทียบปรับ รวมทั้งความเสียหายที่ได้รับจากการตกลงกันนอกชั้นศาล เป็นต้น ซึ่งความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะมีผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านอื่น โดยเฉพาะความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) และด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ซึ่งได้แก่ หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) กับหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)

- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคา ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด

- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้า ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรองและแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อม เพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. แล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้วย

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

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง 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 คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบถึงการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนสูง ความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ก.ล.ต. ตลท. สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย

กลุ่มธนชาตมีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่

ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ซ้ำซ้อนกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัทฯ และธนาคารธนชาต กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนชาตและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหารือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนักผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1. สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย เป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
ที่ดิน	4,435	4,447	4,460
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	2,627	2,599	2,624
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	6,841	6,227	5,708
อื่น ๆ	150	202	297
รวม	14,053	13,475	13,089
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(5,907)	(5,394)	(4,905)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(99)	(99)	(100)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	**8,047**	**7,982**	**8,084**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	4,100	4,100	4,100
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์และอื่น ๆ	2,720	2,463	2,207
รวม	6,820	6,563	6,307
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(3,760)	(3,073)	(2,400)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(49)	(63)	(63)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	**3,011**	**3,427**	**3,844**

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน ค่าเช่ารถยนต์และอื่น ๆ ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาว ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลา	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
		2558	2557	2556
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร	ภายใน 1 ปี	717	635	635
	1 ปีขึ้นไป	1,144	1,105	648
สัญญาเช่ารถยนต์	ภายใน 1 ปี	154235	154	140
	1 ปีขึ้นไป		294	274
อื่น ๆ	ภายใน 1 ปี	1,159	1,063	1,149
	1 ปีขึ้นไป	1,458	1,934	2,663
รวม		**4,867**	**5,185**	**5,509**

2. เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	สัดส่วน (ร้อยละ)
จัดชั้นปกติ	48,755	629,494	-	-	236	678,485	92.56
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	30,993	-	-	127	31,120	4.25
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,119	-	-	14	4,133	0.56
จัดชั้นสงสัย	-	3,336	-	-	14	3,350	0.46
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	13,595	607	1,351	377	15,930	2.17
รวม	**48,755**	**681,537**	**607**	**1,351**	**768**	**733,018**	**100.00**

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- บริษัทฯและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

- สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ 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 ก.ล.ต.

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

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน

- บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้

สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

นโยบายการรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างโดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

3. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯและบริษัทย่อยเล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปีหรือทุกครั้งที่มีสถานการณ์เปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำและมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้ ซึ่งต้องปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตามทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบาย การลงทุน สำหรับการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำเทคนิค Value at Risk หรือ VaR มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินลงทุนแต่ละหลักทรัพย์ โดยรวมของ Portfolio ได้ เพื่อที่จะกำหนดขนาดของความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะยอมรับได้และจะนำไปใช้ในการจัดสรรเงินกองทุน (Capital Allocation) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคตต่อไป

การตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯตามในตารางที่ได้แสดงไว้ใน ส่วนที่ 1 หัวข้อ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

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

<u>ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย</u>

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ

<u>การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม</u>

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ๆ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯและบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3,552 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 65 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อย เชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิ้น ณ ปัจจุบัน ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1. การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต 2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุน และต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 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	:	1,277,816,427 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,276 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล (E-mail)	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8000, 0 2217 8160
โทรสาร	:	0 2217 8312
Contact Center	:	1770

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี

2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง

3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนรวมจำนวน 112,700,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 จำนวนหุ้น 71,350,000 หุ้น และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 จำนวน 41,350,000 หุ้น)

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8333	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	99,136,649,030	60,648,621,700	6,064,862,170	3,090,699,234	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	700,000,010	700,000,010	70,000,001	69,999,995	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	143,000,010	143,000,010	14,300,001	11,931,919	83.44
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) 231 อาคารเอสซีไอ ไลฟ์ ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2252 5070 โทรสาร 0 2252 7155	ประกันชีวิต	สามัญ	1,000,000,000	700,000,000	70,000,000	35,699,997	51.00
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

หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

หลักทรัพย์ : หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

นายทะเบียนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง
เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2009 9000
โทรสาร 0 2009 9991
Call Center 0 2009 9999
เว็บไซต์ : www.set.or.th/tsd

หลักทรัพย์หุ้นกู้ : หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (“TCAP22NA”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP238A”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“TCAP258A”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP23OA”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP18NA”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (“TCAP20NA”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2558 (“TCAP15NA”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“TCAP161A”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2559 (“TCAP165A”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“TCAP179A”)
: หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP181A”)

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 อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136 – 137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 9090 โทรสาร 0 2264 0789 - 90 เว็บไซต์ : www.ey.com
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734
ที่ปรึกษากฎหมาย	:	ไม่มี
สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ	:	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
	:	ธนาคารออมสิน

บริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8312
ทะเบียนเลขที่ 0107536000510
เว็บไซต์ : www.thanachart.co.th

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8333
ทะเบียนเลขที่ 0107536001401
เว็บไซต์ : www.thanachartbank.co.th

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

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

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2611 9494
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
เลขที่ 231 อาคารเอสซีไอ ไลฟ์ ชั้น 5 - 7
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2126 8398
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696
เว็บไซต์ : www.thanachartfund.com

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 231 อาคารเอสซีไอ ไลฟ์
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2252 5070
โทรสาร 0 2252 7155
ทะเบียนเลขที่ 0107555000481
เว็บไซต์ : www.scilife.co.th

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 999/1 เดอะไนน์ทาวเวอร์
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2308 9300
โทรสาร 0 2308 9333
ทะเบียนเลขที่ 0107555000473
เว็บไซต์ : www.thanachartinsurance.co.th

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 6662
โทรสาร 0 2253 6130
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624
เว็บไซต์ : www.thanachartnpa.com

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 77/35 - 36 อาคารสินสาธรทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองต้นไทร เขตคลองสาน
กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2431 9000
โทรสาร 0 2431 9095
ทะเบียนเลขที่ 0107545000209
เว็บไซต์ : www.ratchthani.com

บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด
เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105532078407
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด
เลขที่ 999/3, 999/4 อาคารเดอะไนน์ ตึก D, E, F ชั้น 4
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง
กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2685 0200, 0 2685 0300
โทรสาร 0 2716 7901, 0 2716 7902
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
เลขที่ 2 อาคารสำนักงานธนชาต สวนมะลิ ชั้น 2
ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2222
โทรสาร 0 2220 2522
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด
เลขที่ 2 อาคารสวนมะลิ ชั้น M
ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2171
โทรสาร 0 2220 2300
ทะเบียนเลขที่ 0105550042966
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด
เลขที่ 1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5060, 0 2208 5031
โทรสาร 0 2253 4748
ทะเบียนเลขที่ 0105534009895
เว็บไซต์ : ไม่มี

ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

1. จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	12,778,297,030	บาท	
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,778,297,030	บาท	
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,277,816,427	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,276	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

หมายเหตุ
1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนรวมจำนวน 112,700,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 จำนวนหุ้น 71,350,000 หุ้น และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 จำนวน 41,350,000 หุ้น)

2. ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นสามัญ	จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ	จำนวนหุ้นรวม	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	162,004,799	-	162,004,799	12.678
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	10.167
3. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	112,700,000	-	112,700,000	8.820
4. CHASE NOMINEES LIMITED	62,618,729	-	62,618,729	4.900
5. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	46,779,921	-	46,779,921	3.661
6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	26,948,439	-	26,948,439	2.109
7. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	26,673,300	-	26,673,300	2.087
8. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	25,268,700	-	25,268,700	1.977
9. นางสาวอตินุช ตันติวิท	18,254,972	-	18,254,972	1.429
10. THE BANK OF NEW YORK MELLON	13,780,400	-	13,780,400	1.078
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	652,872,767	13,276	652,886,043	51.093
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,277,816,427**	**13,276**	**1,277,829,703**	**100.00**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**942,632,308**	**13,216**	**942,645,524**	**73.769**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**335,184,119**	**60**	**335,184,179**	**26.231**

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 6 ตุลาคม 2558 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจศูนย์การค้าและอสังหาริมทรัพย์ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 22 ตุลาคม 2558 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด) ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	25.142
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	188,562,090	9.996
3. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	178,331,000	9.454
4. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	76,842,000	4.074
5. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	75,603,000	4.008
6. นายยงศักดิ์ คณาธนะวนิชย์	48,264,000	2.559
7. NORTRUST NOMINEES LIMITED - THE NORTHERN TRUST COMPANY RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT	43,188,944	2.290
8. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	42,176,451	2.236
9. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	40,072,000	2.124
10. DBS BANK LTD	36,170,000	1.918
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	682,831,985	36.200
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,886,291,000**	**100.000**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**1,632,571,717**	**86.549**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**253,719,283**	**13.451**

ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และ Primacy Elegance Investments Limited ถือหุ้นบริษัทฯ จำนวน 133,314,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.433 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (เป็นกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ ซึ่งหุ้นของบริษัทฯ เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 และวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558

3) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 - 6, 8 และ 10 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนชาต

1. รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	3,090,699,234	50.961
2. Scotia Netherlands Holdings B.V.	2,971,739,163	48.999
3. นายถุงเงิน พุ่มเงิน	460,309	0.008
4. นางสาวกิตติมา โตเลี้ยง	173,278	0.003
5. นายสถิตย์ มุจลินทังกูร	121,360	0.002
6. นางสาวเพียงใจ หาญพาณิชย์	96,665	0.002
7. นายกอบชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.001
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญธรรศนนท์	70,000	0.001
9. นายพินิต เหล่าสุนทร	69,926	0.001
10. นายสมยศ จิตติพลังศรี โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน)	60,000	0.001
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,287,426	0.021
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**6,064,862,170**	**100.000**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**3,093,079,707**	**51.000**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**2,971,782,463**	**49.000**

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 4 มกราคม 2559 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1) การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต และ 2) การลงทุนในบริษัทอื่นใด อันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุนและต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (Scotia Netherlands Holdings B.V.) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ โดย ธปท. อนุญาตให้สโกเทียแบงก์เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคารธนชาต โดยถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต ผ่าน Scotia Netherlands Holdings B.V. เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554

2. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาตอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัทฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.961 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ และสโกเทียแบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders' Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญคือ การส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาต และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญจะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาต โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาตให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

3. การออกหลักทรัพย์อื่น

1. หุ้นกู้

1.1	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+
1.2	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+
1.3	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+
1.4	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+
1.5	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	ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+
1.6	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	ทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.7	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2557 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2558 (“หุ้นกู้”) (TCAP15NA)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	1 ปี 2 วัน นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	7 พฤศจิกายน 2557
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 พฤศจิกายน 2558
	จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.84 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	วันที่ 7 พฤษภาคม 2558 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 9 พฤศจิกายน 2558 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
	การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+
1.8	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2559 (“หุ้นกู้”) (TCAP161A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	1 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	22 มกราคม 2558
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 มกราคม 2559
	จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.60 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	วันที่ 22 กรกฎาคม 2558 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 22 มกราคม 2559 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
1.9	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2559 (“หุ้นกู้”) (TCAP165A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	1 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	26 พฤษภาคม 2558

	วันครบกำหนดไถ่ถอน	26 พฤษภาคม 2559
	จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.15 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	วันที่ 26 พฤศจิกายน 2558 และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 26 พฤษภาคม 2559 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
1.10	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2560 (“หุ้นกู้”) (TCAP179A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	2 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	15 กันยายน 2558
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 กันยายน 2560
	จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
	อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.97 ต่อปี
	วันชำระดอกเบี้ย	วันที่ 15 มีนาคม และ 15 กันยายนของทุกปี และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 15 กันยายน 2560 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
1.11	ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP181A)
	ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
	อายุหุ้นกู้	2 ปี 1 เดือน 1 วันนับจากวันออกหุ้นกู้
	วันออกหุ้นกู้	22 ธันวาคม 2558
	วันครบกำหนดไถ่ถอน	23 มกราคม 2561
	จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
	ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
	มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
	มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท

อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 1.96 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	วันที่ 22 มิถุนายน และวันที่ 22 ธันวาคมของทุกปี และชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 23 มกราคม 2561 ซึ่งเป็นวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้

2. ตั๋วแลกเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตั๋วแลกเงิน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

- ไม่มี -

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2558 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 165,354,753 หุ้น หรือร้อยละ 12.94 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (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

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

ผลการดำเนินงาน	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554	ปี 2553
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.37	1.77	2.24	1.28	2.21
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.60	1.60	1.40	1.20	1.20
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	116.81	88.53	62.57	93.78	54.42
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	37.70	20.91	32.47	30.65	27.19

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2558 ในอัตราเงินปันผลต่อหุ้น 0.70 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

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

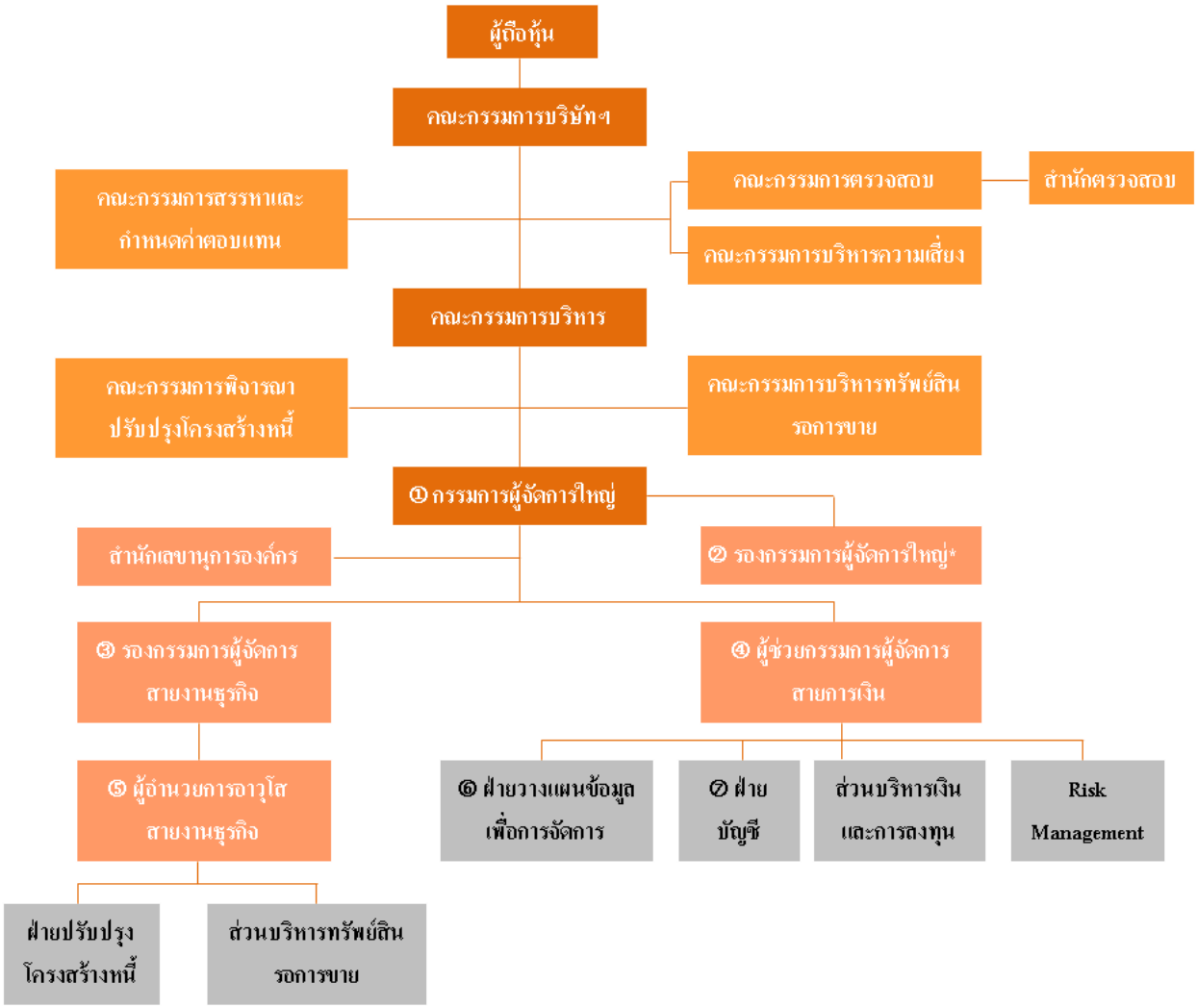
8. โครงสร้างการจัดการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย ตลอดจนหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจน และครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ในทุกด้าน รวมทั้งมีการกำกับและสอบทานการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

① - ⑦ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง วาระพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 55.55

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัทฯ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 16 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ทั้งหมด 14 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	14/14	12/12
3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	11/12	16/16	4/4	-	-
4. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12/12	16/16	-	-	12/12
5. นายธีรพจน์ วัชราภัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	11/12	12/16	4/4	-	-
6. นายวิชิต ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	10/10		2/2	-	10/10
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	14/14	12/12
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	14/14	12/12
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12/12	-	-	13/14	12/12

หมายเหตุ 1) นายวิชิต ญาณอมร ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

2) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า ตามเกณฑ์ของ 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
6.	นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ
7.	นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น เลขานุการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 และนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายและตามที่บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท มีดังนี้

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 เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
10. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
11. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติเลขานุการบริษัท เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 31,666,675.25 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2557) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	4,040,158.53	5,840,158.53
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	2,020,079.29	2,920,079.29
3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	600,000.00	275,000.00	2,020,079.29	2,895,079.29
4. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	600,000.00	300,000.00	2,020,079.29	2,920,079.29
5. นายธีรพจน์ วัชราภัย	600,000.00	275,000.00	1,510,908.62	2,385,908.62
6. นายวิชิต ญาณอมร	507,142.86	250,000.00	0.00	757,142.86
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	600,000.00	300,000.00	2,020,079.29	2,920,079.29
8. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	600,000.00	300,000.00	2,020,079.29	2,920,079.29
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	600,000.00	300,000.00	2,020,079.29	2,920,079.29
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557				
1. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	0.00	0.00	304,395.51	304,395.51
2. นายวิรไท สันติประภพ	0.00	0.00	1,322,736.85	1,322,736.85
รวม	**5,907,142.86**	**2,900,000.00**	**19,298,675.25**	**28,105,818.11**

หมายเหตุ 1) มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2557 โดยหากกรรมการท่านใดพ้นจากตำแหน่งก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จ ก็ให้ถือว่ามีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย

- นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557
- นายวิรไท สันติประภพ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 28 สิงหาคม 2557

2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 อนุมัติแต่งตั้งนายวิชิต ญาณอมร เป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	600,000.00	400,000.00	1,000,000.00
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	360,000.00	320,000.00	680,000.00
3. นายธีรพจน์ วัชราภัย	360,000.00	240,000.00	600,000.00
รวม	**1,320,000.00**	**960,000.00**	**2,280,000.00**

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายธีรพจน์ วัชราภัย	200,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	132,000.00
3. นายวิชิต ญาณอมร	66,000.00
รวม	**398,000.00**

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 อนุมัติแต่งตั้งนายวิชิต ญาณอมร เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์*	0.00	0.00	0.00
2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป*	0.00	0.00	0.00
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ*	0.00	0.00	0.00
4. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ*	0.00	0.00	0.00
5. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	240,000.00	240,000.00	480,000.00
6. นายวิชิต ญาณอมร	202,857.14	200,000.00	402,857.14
7. นายกำธร ตันติศิริวัฒน์*	0.00	0.00	0.00
รวม	**442,857.14**	**440,000.00**	**882,857.14**

หมายเหตุ 1) * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 26 มกราคม 2558 อนุมัติแต่งตั้งนายวิชิต ญาณอมร เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย บริษัทฯ จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา โดยไม่รวมถึงผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงิน รวมจำนวน 5 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 50,261,936.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 5 คน เป็นจำนวน 3,119,897.00 บาท

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 122,367,730.30 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายธีรพจน์ วัชราภัย ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ กรรมการ (กรรมการอิสระ)
3. นายวิชิต ญาณอมร กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

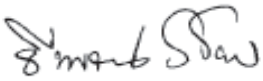
- การสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ เปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมได้ และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

โดยในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. การสรรหาบุคคลเพื่อเสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน ดร.วิรไท สันติประภพ
2. พิจารณาทบทวนผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
3. พิจารณาการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2557
4. ประเมินผลงานประจำปี 2557 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ EVP ขึ้นไป)
5. พิจารณาเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559
6. พิจารณาการต่อสัญญาว่าจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่
7. พิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ และผู้บริหารประจำปี
8. พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix)
9. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

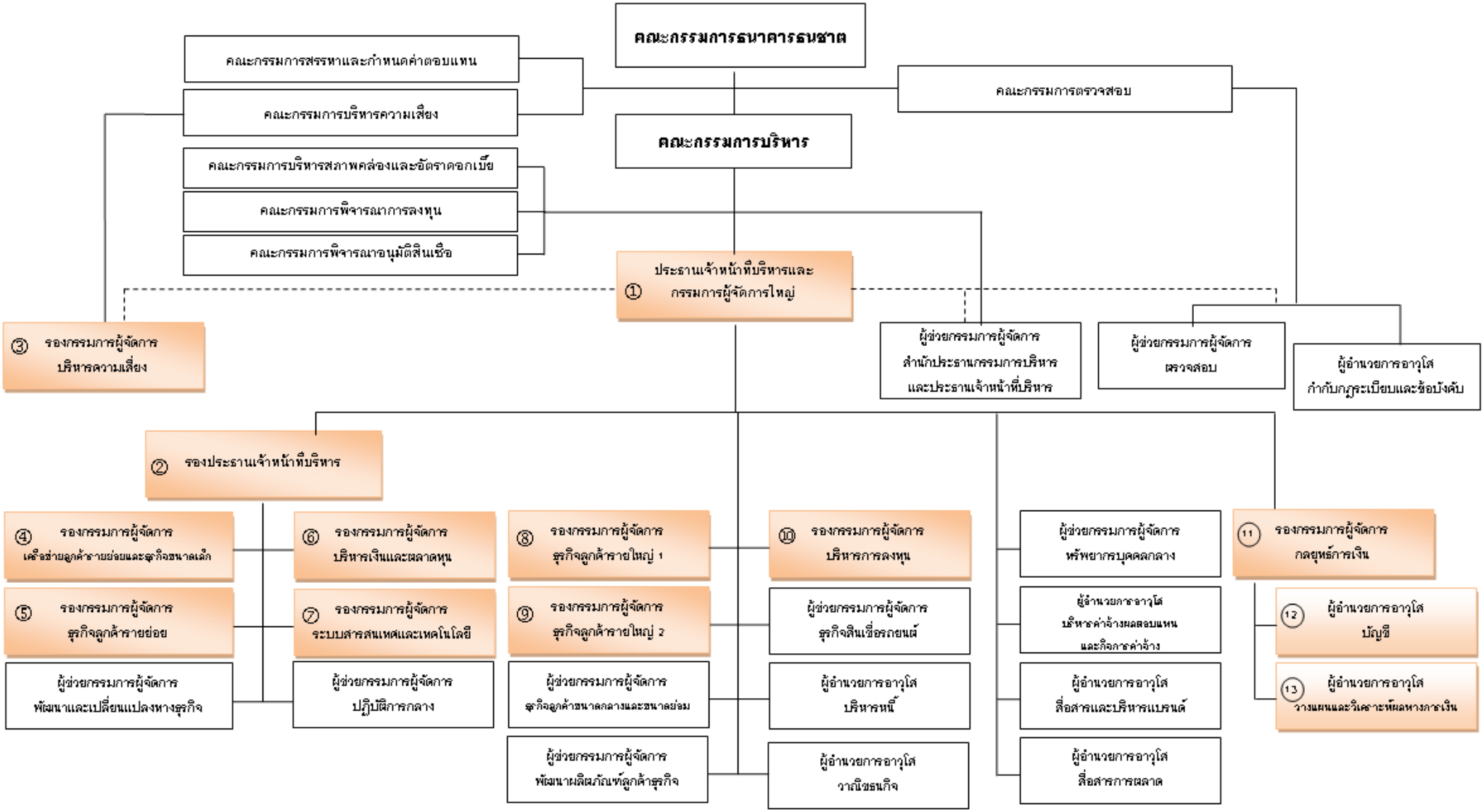


(นายธีรพจน์ วัชราภัย)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



หมายเหตุ ① - ⑬ คือผู้บริหารของธนาคารธนชาตตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดให้มีจำนวนกรรมการธนาคารธนชาตให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และตามความเหมาะสมกับประเภทและขนาดของธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ กำหนดให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารในอัตราไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารธนชาตทั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ หรือความสัมพันธ์ใด ๆ กับธุรกิจของธนาคารธนชาต และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต	ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์ จิวังกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. นายสถาพร ชินะจิตร	กรรมการ	-	-	✓
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายอัลแบร โต ฮารามิวโญ	กรรมการ	-	✓	-
8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
9. นายวอลเตอร์ ทัส	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	กรรมการ	✓	-	-
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558</u>				
นายกอบศักดิ์ ดวงดี	กรรมการ	-	✓	-

<u>หมายเหตุ</u> 1) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

2) นายวอลเตอร์ ทัส เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

3) กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

การประชุมคณะกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนชาตแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนชาตสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ดังนี้

1. คณะกรรมการธนาคารธนชาต ประชุมประมาณ 1 ครั้งต่อเดือน
2. คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อเดือน
3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อไตรมาส
4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
5. คณะกรรมการชุดอื่น ๆ การประชุมอยู่ในดุลยพินิจของประธานกรรมการแต่ละคณะ

คณะกรรมการธนาคารธนชาตมีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2558

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต	คณะกรรมการธนาคารธนชาต (ทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ทั้งหมด 54 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 10 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ตันติวิท	13/13	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	13/13	51/54	-	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์ มี่เจริญ	13/13	-	11/11	-	-
4. นายณรงค์ จิวังกูร	13/13	-	-	10/10	-
5. นายสถาพร ชินะจิตร	13/13	-	11/11	10/10	-
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	13/13	-	11/11	-	-
7. นายอัลแบร โต ฮารามิวโญ	11/13	-	-	-	-
8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	6/13	-	-	6/10	-
9. นายวอลเตอร์ ทัส	8/11	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	12/13	52/54	-	-	-
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	13/13	51/54	-	-	9/12
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	13/13	54/54	-	-	11/12
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558</u>					
นายกอบศักดิ์ ดวงดี	1/2	-	-	-	-

<u>หมายเหตุ</u> 1) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

2) นายวอลเตอร์ ทัส เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

ทั้งนี้ ข้อมูลแบบประวัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต ปรากฏตามเอกสารแนบ 2 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย” ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว

ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4.	นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซี่	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5.	นางนุสรา	รุนสำราญ	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
6.	นายปิยะพงศ์	อาจมังกร	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารการลงทุน
7.	นายอนุวัติร์	เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์การเงิน
8.	นายอาเจย์	ปราตาป มุนคาร์	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
9.	นายเอ้งฮัก	นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน
10.	นายสนอง	คุ้มนุช	รองกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
11.	นายเซียด	เอิล-โฮส	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยง
12.	นางสาววิศาลศรี	นิโลดม	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
13.	นายบุญเลิศ	สินสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
14.	นายประพันธ์	อนุพงษ์องอาจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
15.	นางสสิมา	ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารสินทรัพย์
16.	นายริคกี้	จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ปฏิบัติการกลาง
17.	นางสาวอังคณา	สวัสดิ์พูน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
18.	นายวุฒิชัย	สุระรัตน์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
19.	นางสาวกนกศรี	โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็กภาค 3 (ภาคเหนือ)
20.	นางวิจิตรา	ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ตรวจสอบ
21.	นายเกรียงไกร	ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
22.	นายวิจักษณ์	ประดิษฐวณิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์งานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก

23. ดร.สุทัต	จิตมั่นคงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
24. นายทรงวุฒิ	เชาวลิต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพฯ 1)
25. นายป้อมเพชร	รสานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – งานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
26. นายลลิต โดแคมป์ กาเมจ์	ธรรมเสรี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน
27. นายวิสูจน์	ตั้งอดุลย์รัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 1
28. นายวทัญญู	นิธยายน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 2
29. นายโนเอล	ซิงห์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
30. นางอนิสา	ชูจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels
31. นางภิตติมาศ	สงวนสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส – บัญชี
32. นางธีรนุช	ขุมทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

หมายเหตุ

1. ผู้บริหารลำดับที่ 3 – 13 และ 31 – 32 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.
2. ผู้บริหารลำดับที่ 1 - 30 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
3. โดยในระหว่างปี 2558 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้
   - 3.1 นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์ ผู้อำนวยการอาวุโส – พัฒนาสินทรัพย์ สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
   - 3.2 นางขจิตพันธ์ ชุนหฤทธิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2558
   - 3.3 นายบุญเลิศ สินสมบัติ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ – ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2558 (แต่งตั้งเป็นผู้บริหารสูงสุดในสายงานแทน นางขจิตพันธ์ ชุนหฤทธิ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤษภาคม 2558)
   - 3.4 นายคาล์ยานารามัน ศิวะรามาคริสมัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤษภาคม 2558
   - 3.5 นายวิเวก จันทรา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาต มีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2558
   - 3.6 นางสาวอภิรดี ศุขโชติ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – ทรัพยากรบุคคลกลาง เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2558
   - 3.7 นายโนเอล ซิงห์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2558
   - 3.8 นางอนิสา ชูจันทร์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – Non-Branch Channels มีผลตั้งแต่วันที่ 20 พฤศจิกายน 2558

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต ไม่มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท แต่ได้มอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิผล

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 34,244,193.65 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2557) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	เงินบำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	1,200,000.00	650,000.00	3,053,722.10	4,903,722.10
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	325,000.00	1,526,861.05	2,451,861.05
3. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	600,000.00	325,000.00	1,526,861.05	2,451,861.05
4. นายณรงค์ จิวังกูร	600,000.00	325,000.00	1,526,861.05	2,451,861.05
5. นายสถาพร ชินะจิตร	600,000.00	325,000.00	1,526,861.05	2,451,861.05
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	600,000.00	325,000.00	1,526,861.05	2,451,861.05
7. นายอัลแบรโต ฮารามิวโญ	600,000.00	275,000.00	1,526,861.05	2,401,861.05
8. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	600,000.00	150,000.00	1,526,861.05	2,276,861.05
9. นายวอลเตอร์ ทัส	500,000.00	200,000.00	0.00	700,000.00
10. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	600,000.00	300,000.00	1,526,861.05	2,426,861.05
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	600,000.00	325,000.00	510,348.08	1,435,348.08
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	600,000.00	325,000.00	1,526,861.05	2,451,861.05
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558				
นายกอบศักดิ์ ดวงดี	100,000.00	25,000.00	1,526,861.05	1,651,861.05
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2557				
นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	0.00	0.00	1,016,512.97	1,016,512.97
รวม	**7,800,000.00**	**3,875,000.00**	**19,849,193.65**	**31,524,193.65**

หมายเหตุ
1) นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
2) นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557
3) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
4) นายวอลเตอร์ ทัส เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มี่เจริญ	540,000.00	330,000.00	870,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	360,000.00	165,000.00	525,000.00
3. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	360,000.00	165,000.00	525,000.00
รวม	**1,260,000.00**	**660,000.00**	**1,920,000.00**

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายณรงค์ จิวังกูร	400,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	250,000.00
3. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	150,000.00
รวม	**800,000.00**

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

5. ในปี 2558 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 13 คน รวมทั้งสิ้น 94,901,672.00 บาท
- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 5 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 201,907,062.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2558 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 13 คน เป็นจำนวนเงิน 3,721,606.00 บาท

- ผู้บริหาร ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 5 คน) เป็นจำนวนเงิน 8,278,435.00 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 78 คน โดยแบ่งตามงานหลักดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)
1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1
2. สำนักตรวจสอบ	5
3. สำนักเลขานุการองค์กร	6
3.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	5
3.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
3.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎเกณฑ์ทางการ	3
4. สายงานธุรกิจ	12
4.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
4.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย	1
4.3 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. เอ็นเอฟเอส)	7
4.4 สังกัดสายงานธุรกิจ (ยืมตัวไป บบส. แม็กซ์)	3
5. สายการเงิน	1
5.1 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
5.1.1 ส่วนงบประมาณ	3
5.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
5.2 ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต	2
5.2.1 ส่วนงบการเงินรวม	6
5.2.2 ส่วนบัญชีทุน	3
5.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	7
5.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2
5.4 Risk Management	1

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทในกลุ่มมีการวางรากฐานการพัฒนาอย่างเป็นลำดับ เริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การพัฒนาและฝึกอบรมตามตำแหน่งงาน ที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมจะเติบโตต่อไปในองค์กร รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2558 ได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้ารับได้ (Customer Focus) โดยบรรลุซึ่งวิสัยทัศน์ทางกลยุทธ์ทางธุรกิจตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางการเพื่อให้เป็นไปอย่างถูกต้อง และโปร่งใส

- การฝึกอบรมหลักสูตร Product Knowledge เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง

- การฝึกอบรมหลักสูตร Sales & Service ซึ่งปรับมาจากหลักสูตรมาตรฐานของสโกเทียแบงก์ที่นำมาพัฒนางานขายและบริการของพนักงานสาขาให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการขาย เพิ่มปริมาณการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้าโดยให้ได้รับความพอใจสูงสุด

- การฝึกอบรมหลักสูตร PBO Academy เพื่อสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในทุกด้านให้กับเจ้าหน้าที่การตลาด เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้าและนำเสนอบริการทางการเงินให้กับลูกค้าได้ตรงกับความต้องการ (Customer Focus) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

- การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบ T-Advisor เพื่อการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เหมาะสมกับลูกค้า การฝึกอบรมระบบ LOS System เพื่อให้ลูกค้าได้รับทราบผลการอนุมัติสินเชื่อส่วนบุคคลได้อย่างรวดเร็ว และการฝึกอบรมระบบ Sale Ordering เพื่อให้การส่งมอบผลิตภัณฑ์ไปสู่ลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้น

- การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เช่น หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) หลักสูตร CG & Anti-Corruption ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชั่น โดยร่วมมือกับภาครัฐบาลเพื่อสร้างจริยธรรมและความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

2. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ

- การอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมในระดับผู้จัดการสาขา (Branch Manager School) เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารธนชาต

- การอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมให้กับผู้บริหารระดับผู้จัดการขึ้นไป ที่เป็นกลุ่ม Talent เช่น หลักสูตร Talent Q

- การอบรมด้านภาวะผู้นำให้แก่ผู้บริหารระดับต่าง ๆ โดยเฉพาะผู้บริหารระดับสูง ได้มีการส่งเสริมให้เข้าร่วมสัมมนาเพิ่มเติม เพื่อสร้างสัมพันธภาพกับเครือข่ายองค์กรอื่น ๆ ทั้งในและต่างประเทศ เช่น เข้าร่วมสัมมนากับวิทยาลัยตลาดทุน เป็นต้น

3. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน

มีการพัฒนารูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน ผ่านการเรียนรู้ในช่องทางที่หลากหลาย เพื่อใช้ในการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพอย่างสูงสุด ดังนี้

- การสอนงาน (Coaching) โดยผู้บังคับบัญชา เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ รวมทั้งถ่ายทอดประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับผู้ที่ได้รับการสอนงาน ให้สามารถปฏิบัติงานจริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหา โดยมีผู้เชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาให้คำเสนอแนะ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร

- การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนชาต (Thanachart Channel) โดยมีการกำหนดช่วงเวลาที่เหมาะสม และไม่กระทบต่อการให้บริการลูกค้า

- การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ภายในกลุ่มธนชาต ซึ่งในปี 2558 มีหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง จำนวน 23 หลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

- การบริหารจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) กลุ่มธนชาตมีการจัดการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน รวมถึงองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบ Thanachart Knowledge Management (T-KM) โดยในปี 2558 มีทั้งสิ้น 22 หมวด

- การอบรมผ่านระบบการประชุมทางไกล (VDO Conference) เพื่อเป็นการลดระยะเวลาและค่าใช้จ่ายตลอดจนลดความเสี่ยงในการเดินทางของผู้เข้าอบรม

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) เป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายฯ ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของ ตลท. รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนชาต ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ ให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นของบริษัทฯ
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาตปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับพนักงานใหม่ทุกระดับ และหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชั่น” ให้กับพนักงานปัจจุบัน
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ต่อกลุ่มธนชาต
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 ครั้งต่อปี
6. พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดี...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ ปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสั้น โดยการประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (“สำนักงาน ป.ป.ช.”) และสำนักงานป้องกันและปราบปราม

การฟอกเงิน (“สำนักงาน ปปง.”) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน รายการธรรมสวัสดี รายการกูรูธรรมาภิบาล นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจิตตนเองในการทำงานและการใช้ชีวิตประจำวัน รวมทั้งได้ร่วมกิจกรรมสังคม ได้แก่ การเป็นวิทยากรเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับหน่วยงานภายนอก และการร่วมเป็นกรรมการโครงการ “ประกวดธุรกิจขนาดย่อมดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาล” โดยสถาบันป๋วย อึ๊งภากรณ์ ธปท. สมาคมธนาคารไทย และสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2558 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนผ่านระบบของ ตลท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 6 ปีติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2558)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าว ตลท.	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2558
เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม โดยมีคำชี้แจง

	และเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม ตลอดจนคำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงทะเบียน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ ซึ่งเปิดเผยล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วันโดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2558 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย
<u>จัดส่งทางไปรษณีย์</u>	จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน
<u>ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์</u>	ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (“www.thanachart.co.th”) ดังนี้

1. เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 14 ธันวาคม 2557

2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557

โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติและมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 2 เมษายน 2558)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรมที่ตั้งอยู่บนถนนวิทยุ เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS และรถยนต์ โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวลผล

ได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,153 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมสังเกตการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวีดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้มีการเปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน

- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง

- รายงานการซื้อขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อขาย โอน รับโอนหุ้น

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต

4. มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน

- กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบายประกาศ และระเบียบ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนชาต กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงในนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนชาต การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนชาต และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวโดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว

- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลคณะกรรมการบริษัทฯ ของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบปีละสองครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการกำกับการทำรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ (1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ (2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ (3) การอนุมัติ (4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน (5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน

5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการใช้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแล และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนชาตยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มธนชาตยึดมั่นในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติ ให้ความเป็นธรรมโดยถ้วนหน้า สนับสนุนให้พนักงานได้แสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงานและการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า/เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้บุคคลที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหนี้ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งขันด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาตได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

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

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชั่น ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงาน

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยคำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงิน ประจำงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ อย่างครบถ้วนเพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

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 อีเมล : tcap_ir@thanachart.co.th บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนเท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.
   - คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A)
   - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
   - งบการเงินของบริษัทฯ และรายงานประจำปี (Annual Report)
   - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ
2. ก.ล.ต.
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/Conference)
9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุม

ทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) การเข้าร่วมงานพบนักลงทุน (Conference)

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลักที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2558 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) แล้ว

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 และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกันแต่ไม่เกิน 1 ใน 3

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

<u>กรรมการอิสระ</u>

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของ

กรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)

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

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

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

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระโดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2558 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558

<u>กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร</u>

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551)

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

(ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552)

<u>บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ</u>

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหารและพนักงานลูกจ้างของบริษัทฯ

2. กำหนดนโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ และพิจารณาทบทวนตามความเหมาะสม โดยการดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

3. กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน เป็นต้น

4. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และประกาศของ ตลท. 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 เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

8. คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร

12. กำหนดขอบเขตหน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

<u>การแยกตำแหน่ง</u>

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

<u>การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร</u>

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของ

บริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท พร้อมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีกรรมการบริหารจำนวน 4 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
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 มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการ และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ ปัจจุบันมีรายนามดังต่อไปนี้

1.	นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายธีรพจน์	วัชราภัย	กรรมการตรวจสอบ
	นางวิจิตรา	ธรรมโพธิทอง	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>

1. รายงานทางการเงิน

- สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ

- สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสิน

2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ

- สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว

- สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

- สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน

- พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชั่น และเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์จรรยาบรรณ 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

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

8.3 เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่

8.7 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2) การทุจริต การคอร์รัปชั่น หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.

- พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี

- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ ปี 2545 และได้รวม 2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน” เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 โดย ณ ปัจจุบัน มีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

1.	นายธีรพจน์	วัชราภัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2.	นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3.	นายวิชิต	ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
	นายภาณุพันธุ์	ตวงทอง	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ นายวิชิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสม ตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

2. สรรหาจากบุคลากร ดังต่อไปนี้

2.1 สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดย

2.1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น

2.1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 สรรหาจากบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน

3. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจาก

3.1 ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3.2 มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ

3.3 ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

3.4 มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต

3.5 สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม

4. ดำเนินการทาบทามบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

5. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัทฯ

6. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทฯ โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณากำหนดองค์ประกอบความรู้ ความสามารถด้านต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ควรมี (Board Skill Matrix) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด

<u>หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ</u>

1. ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน

2. กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทน ต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้

3. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย

3.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง

3.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี

3.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น

3.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าว ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ด้วยที่ผ่านมา บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง ซึ่งมีหน้าที่ในการควบคุม ดูแล และกลั่นกรองการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดยในปี 2558 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายนามดังต่อไปนี้

1.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3.	นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4.	นายวิชิต	ญาณอมร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6.	นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7.	นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ 1. นายวิชิต ญาณอมร ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

2. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาตต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น

5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญเพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ธปท. กำหนด

7. รายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) และกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลท. ก.ล.ต. และ ธปท. กำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้นเพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติ

จากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้นผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง

2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหาร

ให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2558 มีกรรมการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนี้

นายวิชิต ญาณอมร กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558
- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารเป็นประจำทุกปี ดังนี้

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในภาพรวมทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี 2558 ได้พิจารณาแบบประเมินโดยอ้างอิงจากแบบประเมินที่ ตลท. จัดทำเปิดเผยเมื่อปี 2558 มาปรับให้เหมาะสมกับบริษัทฯ ซึ่งครอบคลุมบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในทุกด้าน ดังนี้ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

โดยหลักเกณฑ์ในการประเมินแต่ละข้อ ได้กำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ ดังนี้

0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น

1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย

2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร

3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี

4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

ในกระบวนการประเมิน ให้กรรมการทำการประเมินการปฏิบัติงานตามแบบประเมินดังกล่าว โดยพิจารณาการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในภาพรวมทั้งคณะ และส่งให้แก่สำนักเลขานุการองค์กรเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ โดยในปี 2558 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.79 หรือคิดเป็นร้อยละ 94.64

กรรมการรายบุคคล

นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล โดยแบบประเมินแบ่งออกเป็น 3 หมวด คือ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ 3) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยกำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ เช่นเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้กรรมการทำการประเมินโดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย โดยในปี 2558 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.71 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.68

คณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2558 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยพิจารณาแบบประเมินโดยอ้างอิงจากแบบประเมินที่ ตลท. จัดทำเปิดเผยเมื่อปี 2558 มาปรับให้เหมาะสมกับคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ โดยแบบประเมินแบ่งออกเป็น 3 หมวด คือ 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมของคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยกำหนดระดับการประเมินออกเป็น 5 ระดับ เช่นเดียวกับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะให้แก่เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. <u>การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่</u> คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

2. <u>การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป</u> (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัทฯ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด

3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนชาต เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต นโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต เป็นต้น รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 2 เมษายน 2558 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวรุ้งนภา เลิศสุวรรณกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3516 และ/หรือ
2. นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
3. นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ ธปท. กำหนด ซึ่ง ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ในรอบปี 2558 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี สำนักงาน อีวาย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยมี นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

   1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 900,000 บาท

   1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 17,995,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2558 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2558 จำนวน 2,630,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาต เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเติมเต็มทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้าสู่ความสำเร็จ โดยมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไร ภายใต้การดำเนินงานตามกรอบนโยบายในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility: CSR) รวมถึงการมีจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาและเติมเต็มสังคม ร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในการกำหนดแนวทางการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตนั้น ได้มีการกำหนดให้ดำเนินการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนชาตมากที่สุด ได้แก่

1. การต่อต้านทุจริตและการคอร์รัปชั่น
2. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
3. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากการคำนึงถึงประเด็นหลักในการปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่มถือเป็นอีกส่วนหนึ่งที่กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญ โดยในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น ได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง ภาครัฐ หรือแม้กระทั่งสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยในปี 2558 ที่ผ่านมา กลุ่มธนชาต ได้ริเริ่มดำเนินโครงการต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการดำเนินงานของกลุ่มธนชาต และเป็นการตอบสนองต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกกลุ่ม ได้แก่

1. โครงการ “Rethink”

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการให้ความรู้และการสร้างวินัยทางการเงิน ซึ่งถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำรงชีวิต กลุ่มธนชาต โดยธนาคารธนชาตจึงได้จัดทำโครงการ “Rethink” ขึ้น ภายใต้สโลแกนที่ว่า “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข” เพื่อรณรงค์และสร้างจิตสำนึกให้คนในสังคมได้ฉุกคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้เงินให้พอดีกับรายได้ของตนเอง และสร้างวินัยทางการเงินเพื่อความสุขในชีวิตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ด้วยการนำแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในเรื่องการบริหารการเงินส่วนตัวให้เกิดความมั่นคง ทั้งในเรื่องการใช้เงินอย่างพอประมาณ การใช้จ่ายอย่างมีเหตุผล และการบริหารความเสี่ยงด้วยการออมเงินอย่างมีวินัย โดยผู้ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการนั้นครอบคลุมผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร ลูกค้า และประชาชนทั่วไปในสังคม ผ่านการจัดทำไวรัล คลิป (Viral Clip) “ลูกมหาเศรษฐี” ความยาวประมาณ 3 นาที เล่าเรื่องของครอบครัวพ่อลูกที่ฐานะแสนจะธรรมดา แต่กลับอบอวลไปด้วยความสุข เพราะผู้เป็นพ่อปลูกฝังวิธีคิดและมุมมองในการดำเนินชีวิตอย่างพอเพียง ด้วยการเลี้ยงดูลูก ๆ ด้วยความรัก ปลูกฝังให้ลูกคิดบวกกับสิ่งรอบกาย สอนให้ไม่ฟุ่มเฟือย อดออม รอบคอบในการใช้จ่ายใช้ของอย่างคุ้มค่า โดยที่เด็ก ๆ ไม่ได้รู้สึกว่าครอบครัวของตัวเองด้อยกว่าคนอื่น รวมทั้งเผยแพร่คลิปอินโฟกราฟิกส์ (Infographics)

และบทความดี ๆ เพื่อให้ความรู้ทางการเงินผ่านทางโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ทั้งเฟซบุ๊กของธนาคารธนชาต ยูทูป และเว็บไซต์ www.thanachartcsr.com

โดยแบ่งให้ความรู้ใน 4 หัวข้อ ได้แก่ 1) รู้จักเก็บ รู้จักลงทุน 2) รู้จักกู้ 3) รู้จักวางแผน และ 4) รู้จักใช้เงิน นอกจากนี้ ยังได้มีการสร้างกิจกรรมให้ผู้สนใจและสื่อมวลชนเข้ามามีส่วนร่วมในการใช้จ่ายและการออมอย่างมีวินัยอีกด้วย ปัจจุบันมียอดผู้ชมไวรัล คลิป ในยูทูปจำนวนกว่า 1,400,000 ครั้ง นอกจากนี้ ยังได้ทำการเผยแพร่ให้แก่ลูกค้าของธนาคารธนชาต โดยการนำเสนอผ่านทีวีภายในของธนาคารธนชาต ผ่านสาขาและสำนักงานต่าง ๆ เป็นประจำ กว่า 680 แห่ง

2. โครงการ “Drive DD United”

โครงการ “Drive DD United” เป็นหนึ่งในกิจกรรมของโครงการ “ธนชาตประกันภัย Yes, We Safe” ที่จัดขึ้นด้วยความมุ่งหวังในการรณรงค์ให้คนในสังคมใส่ใจ ให้ความสำคัญ และมีจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่รถยนต์อย่างปลอดภัย เพื่อลดอัตราการเกิดอุบัติเหตุบนท้องถนนซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากความมึนเมาหรือใช้โทรศัพท์มือถือขณะขับขี่ โดยผู้ที่ได้รับประโยชน์จากโครงการนี้ครอบคลุมผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และประชาชนทั่วไปในสังคม กิจกรรมหลักของโครงการคือ การประกวดคลิปวิดีโอ ในหัวข้อ “รณรงค์การเมาไม่ขับและไม่ใช้โทรศัพท์ขณะขับรถ” เพื่อเปิดโอกาสให้นักศึกษาได้ใช้ความรู้ความสามารถด้านการสร้างสรรค์ผลงานคลิปวิดีโอที่สื่อถึงการรณรงค์การขับขี่รถยนต์อย่างปลอดภัย โดยให้นักศึกษาส่งผลงานเข้าประกวดผ่านทางเฟซบุ๊กแฟนเพจ : Drive DD United แบบประเภททีม ทีมละไม่เกิน 3 คน และผลิตคลิปวิดีโอ 1 จาก 2 หัวข้อเรื่อง คือ “เมาไม่ขับ” และ “ไม่ใช้โทรศัพท์ขณะขับรถ” ความยาวของคลิปวิดีโอไม่ต่ำกว่า 1.30 นาที ยาวไม่เกิน 3 นาที ซึ่งจากการจัดกิจกรรมส่งผลให้มียอดกดไลค์ในแฟนเพจ : Drive DD United ถึง 23,307 ไลค์ และมีผู้ร่วมส่งผลงานมากกว่า 100 ทีม

3. โครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน”

กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจผ่านการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุก ๆ กลุ่ม จึงส่งเสริมให้ธนาคารธนชาต อาคารเพชรบุรี และอาคารสวนมะลิ ขึ้นทะเบียนเป็นอาคารควบคุมพลังงานตาม พ.ร.บ. การส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน พ.ศ. 2535 รวมทั้งได้มีการกำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานขึ้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพและเกิดประโยชน์สูงสุด รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมและสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มพนักงานและหน่วยงานต่าง ๆ ต่อมาในปี 2555 ได้มีการจัดทำโครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน” ขึ้น และได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการด้านการจัดการพลังงานขึ้น เพื่อพิจารณา กำหนดนโยบาย และมาตรการต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคารธนชาตร่วมเป็นกรรมการ โดยได้มีการกำหนดมาตรการในการอนุรักษ์พลังงานไว้ 5 ข้อ ดังนี้

1. รณรงค์ในการปรับอุณหภูมิเครื่องปรับอากาศที่ 25 องศาเซลเซียส (เปิดใช้งานเครื่องปรับอากาศแบบแยกส่วนตามความจำเป็นเท่านั้น)

2. รณรงค์ปิดหน้าจอและเครื่องคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ได้ใช้งาน ภายใต้สโลแกนที่ว่า “ปิดจอ ช่วงรอใช้ก่อนกลับบ้าน กด Shutdown”

3. รณรงค์ปิดไฟตามชั้นต่าง ๆ ในบริเวณที่ไม่ได้ใช้งานช่วงพักเที่ยงและหลังเลิกงาน โดยเปิดเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น

4. รณรงค์การใช้บันไดในการเดินขึ้น ลง 1 ถึง 2 ชั้น แทนการใช้ลิฟท์

5. รณรงค์ไม่เปิดประตูและหน้าต่างค้างไว้ และปิดม่านเพื่อกันความร้อนและแสงอาทิตย์จากภายนอกเข้ามาในอาคาร

ซึ่งผลจากการดำเนินงานเรื่องอนุรักษ์พลังงาน ในอาคารสำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ตั้งแต่ปี 2555 - 2558 ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟได้ถึง 22.1 ล้านบาท และเพื่อส่งเสริมให้เกิดการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจ และการมีส่วนร่วมของพนักงานในการอนุรักษ์พลังงาน ในปี 2558 จึงได้มีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

1. ธนาคารธนชาต สำนักงานทุกอาคาร (ได้แก่ อาคารรัชดา อาคารเพชรบุรี อาคารวงศ์สว่าง อาคารพระราม 7 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ อาคารเดอะไนน์ อาคารบางปู) ได้เข้าร่วมดำเนินการเพื่ออนุรักษ์พลังงาน และดำเนินงานตามแผนงานควบคู่ไปกับธนาคารธนชาต อาคารสวนมะลิ ซึ่งเป็นอาคารต้นแบบในการอนุรักษ์พลังงาน

2. จัดอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการอนุรักษ์พลังงานให้แก่ ผู้บริหาร และพนักงานในอาคารสวนมะลิ จำนวน 28 ครั้ง

3. รณรงค์และส่งเสริมเพื่อให้พนักงานให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์พลังงาน

4. จัดศึกษาดูงานด้านการอนุรักษ์พลังงาน ณ โรงพยาบาลพญาไท 2 และบริษัท มิตซูบิชิ อิเล็คทริค กันยงวัฒนา จำกัด (อาคารต้นแบบ)

5. จัดกิจกรรมปลูกป่าชายเลน ณ จังหวัดสมุทรสงคราม

นอกจากนี้ ยังได้มีการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์ รวมทั้งลดปริมาณการใช้กระดาษในการดำเนินงาน เพื่อร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมในทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ เช่น

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษที่เคยจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก
- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน
- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และการส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต

มาตรฐานที่กลุ่มธนชาตได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของ ตลท. ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของ ตลท. ดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงาน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

จากการวิเคราะห์ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียและการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนชาตได้จัดลำดับความสำคัญของประเด็นในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยในปี 2558 มีประเด็นสำคัญ ซึ่งได้มีการสรุปแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็นไว้ ดังนี้

1. การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชั่น

อธิบายอยู่ในส่วน “การเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น”

2. การเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การจ้างงาน	- ปฏิบัติตาม พ.ร.บ. คุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 และ พ.ร.บ. แรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 ตลอดจนกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - กำหนดแนวทางและเกณฑ์ในการคัดเลือก ว่าจ้าง และการจัดสภาพการจ้างพนักงานที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - มีกระบวนการในการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ
สวัสดิการและการดูแลพนักงาน	- แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประจำอาคารต่าง ๆ เพื่อเป็นตัวแทนของพนักงานในการร่วมปรึกษาหารือ ดูแล และเสนอความคิดเห็นในเรื่องการจัดสวัสดิการให้แก่พนักงาน - กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ รวมทั้งระบุผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับอย่างชัดเจน - ได้มีการจัดทำแบบสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Voice of Employee: VOE) เพื่อรับฟังเสียงสะท้อนจากพนักงาน ให้ผู้บริหารได้รับทราบถึงปัญหา หรือสิ่งต่าง ๆ ที่ควรต้องแก้ไข ปรับปรุง โดยได้มีการนำไปกำหนดเป็นแผนพัฒนาปรับปรุงให้สอดคล้องกับความต้องการของพนักงาน เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตการทำงานของพนักงานให้ดียิ่งขึ้น
การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพพนักงาน	- มุ่งเน้นการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง - พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ - มีการจัดอบรมหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพในการทำงานของพนักงานกลุ่มธนชาต ทั้งด้านการบริการ ความรู้เรื่องผลิตภัณฑ์ การปฏิบัติตามกฎหมาย ด้านจริยธรรม เป็นต้น โดยในปี 2558 พนักงานในกลุ่มธนชาตที่ได้รับการอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ มีจำนวนทั้งหมด 11,678 คน จากพนักงานทั้งหมด 14,188 คน คิดเป็นร้อยละ 82.30 จำนวนชั่วโมงในการอบรมพนักงานเฉลี่ยที่ 22.69 ชั่วโมง
การส่งเสริมการมีส่วนร่วม	- ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งในด้านการวางแผน และการปฏิบัติงาน - เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ ผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง

3. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	- มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของกลุ่มธนชาต ใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อตนเอง ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม - มีการกำหนดจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างชัดเจน - กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจที่ครอบคลุมถึงประเด็นของการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น - ในปี 2558 ที่ผ่านมา กลุ่มธนชาตได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ 1) ปรับปรุงคู่มือจรรยาบรรณให้สอดคล้องกับนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นของกลุ่มธนชาต 2) กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนชาตปรับปรุงคู่มือดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกัน 3) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งหลักสูตรด้านความรู้และพัฒนาจิตสำหรับพนักงานปัจจุบัน 4) พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต (Intranet) เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง 5) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนชาต 6) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับของทั้งกลุ่มธนชาต เพื่อทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ 2 ครั้งต่อปี
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	- มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	- มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	- ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ - กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น - ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย - จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) และเฟซบุ๊ก (www.facebook.com/thanachartbank)
การให้ความรู้และสร้างวินัยทางการเงินให้แก่ผู้บริโภค	- โครงการ “Rethink” ตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น

5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การสนับสนุน และส่งเสริมการดำเนินงานด้านการพัฒนาสังคมกับองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และองค์กรไม่แสวงหากำไร	- วางแผนและดำเนินกิจกรรมร่วมกับองค์กรภาครัฐ ภาคเอกชน และองค์กรไม่แสวงหากำไรในการพัฒนาชุมชนและสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการให้ความรู้ทางการเงิน ด้านการศึกษา ด้านการส่งเสริมและอนุรักษ์วัฒนธรรมไทย ด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการเสริมสร้างความเข้มแข็งของสังคม
การส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม	- กำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานที่ชัดเจน - กำหนดมาตรการในการอนุรักษ์พลังงาน - รณรงค์ กระตุ้น และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งกลุ่มธนชาตได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนชาตได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำนักงานเครือข่าย (HUB) ในภาคต่าง ๆ จึงได้มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานในกลุ่มธนชาต รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2558 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. **ด้านรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา** เพื่อร่วมส่งเสริมกิจกรรมด้านเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น และศาสนา ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป

2. **ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล** เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดี มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและมีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ

3. **ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษา** เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถผลิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชนไทยให้เป็นที่ทัดเทียมกับนานาชาติ และเพิ่มโอกาสในการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ

4. **ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม** เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการรณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้ง **มูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย** ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมของกลุ่มธนชาตด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิตและพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวความคิด “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวการณ์ต่าง ๆ

1. ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2558

กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำต่อเนื่อง โดยจุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานนั้น เกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปูชนียสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย

ในปี 2558 กลุ่มธนชาตได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้นำไปถวาย ณ วัดมัชฌิมาวาสวรวิหาร พระอารามหลวง (วัดกลาง) อำเภอเมืองสงขลา จังหวัดสงขลาในการนี้ บริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อสมทบทุนจัดสร้างอาคารพิพิธภัณฑ์เก็บโบราณวัตถุ พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติวัดมัชฌิมาวาสวรวิหาร ให้คงอยู่ และทำหน้าที่ส่งต่อภูมิปัญญาอันมีค่าของท้องถิ่นสู่สังคมเป็นจำนวนเงิน 9,345,380.21 บาท รวมทั้งได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนในพื้นที่ที่มีผลการเรียนดี ความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ซึ่งในปีนี้ ได้มอบทุนการศึกษาทั้งสิ้น จำนวน 30 ทุน พร้อมเงินสนับสนุนแก่องค์กรการกุศลในจังหวัดสงขลา 3 แห่ง ได้แก่ สถานสงเคราะห์เด็กบ้านสงขลา บ้านพักเด็กและครอบครัว จังหวัดสงขลา และศูนย์สงเคราะห์บุคคลปัญญาอ่อนภาคใต้ จังหวัดสงขลา

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มีวัตถุประสงค์หลัก ได้แก่ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่คู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสร้างสมดุลในค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจและร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี โดยกิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตร และทุนการศึกษา โดยในปี 2558 เป็นการจัดโครงการเป็นปีที่ 44 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่า 3,000 คน และด้วยความตระหนักและเล็งเห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยิน ได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมต่าง ๆ และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ผ่านการปฏิบัติตนตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง ในปี 2558 ที่ผ่านมา จึงได้จัดให้มีการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยินขึ้นเป็นครั้งแรก และได้ขอพระราชทานพระราชานุญาต ขอถ้วยรางวัลชนะเลิศจากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ให้แก่ผู้ชนะเลิศ ทั้ง 2 ระดับ ซึ่งได้แก่ ระดับประถมศึกษา และระดับมัธยมศึกษาอีกด้วย

นอกจากนี้ ในปี 2558 เพื่อเป็นการแสดงความมุ่งมั่นในการสืบสานและอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ธนาคารธนชาต ได้เข้าร่วมโครงการ “ปณิธานความดีปีมหามงคล” ซึ่งสำนักปลัดสำนักนายกรัฐมนตรี ได้จัดขึ้นเพื่อให้ประชาชนและองค์กรต่าง ๆ ร่วมใจแสดงความจงรักภักดีเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ สมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถ และพระบรมวงศ์ศานุวงศ์ ระหว่างปี 2558 – 2560 ซึ่งถือเป็นช่วงปีมหามงคลของสถาบันพระมหากษัตริย์ ด้วยการตั้งปณิธาน มุ่งมั่นในการทำสิ่งดี ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ต่อตนเองและสังคม ซึ่งธนาคารธนชาตได้ตั้งปณิธานในการร่วมโครงการครั้งนี้ว่า “จะร่วมอนุรักษ์และสืบสานการใช้ภาษาไทยและมารยาทไทยให้ถูกต้องและงดงามคู่กับสังคมไทยตลอดไป” และด้วยความมุ่งมั่นของกลุ่มธนชาตในการสานต่อการดำเนินโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มาอย่างต่อเนื่อง ธนาคารธนชาตจึงได้รับรางวัลวัฒนคุณาธร จากกระทรวงวัฒนธรรม ในฐานะที่เป็นผู้ทำคุณประโยชน์ต่อกระทรวงวัฒนธรรม ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2558 ประเภทองค์กรด้านส่งเสริมศาสนา ศิลปะ และวัฒนธรรมอีกด้วย

พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

"พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต" ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑนั้นเริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554 ธนาคารธนชาตจึงจำเป็นต้องอัญเชิญเครื่องหมายครุฑพ่าห์ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอัญเชิญองค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทยที่มีต่อองค์ครุฑจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อัญเชิญจากสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ

กิจกรรม "สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น"

ด้วยตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยในท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป

จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาต ที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น จึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริม เผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2558 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานตรุษจีนไชน่าทาวน์ กรุงเทพฯ
2. งานตรุษจีน ปากน้ำโพ จังหวัดนครสวรรค์
3. งานสรงน้ำพระพุทธอังคีรส จังหวัดระยอง
4. งานประเพณีสงกรานต์ พระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ
5. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2558 จังหวัดอุบลราชธานี
6. งานแข่งขันเรือยาวประเพณี ประจำปี 2558 จังหวัดพิษณุโลก
7. งานประเพณีรับบัว (14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
8. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน วัดพระพุทธฉาย จังหวัดสระบุรี
9. งานประเพณีลากพระแข่งเรือเพรียวเมืองปากพนัง จังหวัดนครศรีธรรมราช
10. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต
11. งานสืบสานประเพณียี่เป็งรำลึก จังหวัดเชียงใหม่
12. งานยอยศยิ่งฟ้าอยุธยามรดกโลก ประจำปี 2558 จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นในปี 2519 เมื่อธนาคารศรีนคร ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาดภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารธนชาตรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของ “ธนาคารธนชาต” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนชาต” โดยในปัจจุบันธนาคารธนชาตยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร

ในปี 2558 ซึ่งเป็นการดำเนินงานครั้งที่ 39 นั้น ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกร้านงานกาชาด ณ บริเวณสวนอัมพร ระหว่างวันที่ 30 มีนาคม 2558 ถึงวันที่ 7 เมษายน 2558 โดยมีการตกแต่งร้านให้เป็นเสมือนเมืองหนังสือภายใต้แนวคิด “พลังบุญ ต้นทุนพลังความคิด” และภายหลังเสร็จสิ้นกิจกรรมได้มีการนำตู้หนังสือและหนังสือจำนวนกว่า 600 เล่ม ไปมอบให้กับโรงเรียนที่ธนาคารธนชาตให้ความช่วยเหลือมาตั้งแต่อุทกภัยครั้งใหญ่ในพื้นที่จังหวัดพระนครศรีอยุธยา จำนวน 2 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนวัดฤาไชยวิทยาคาร และโรงเรียนวัดตะกู รวมทั้งจะดำเนินการนำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาด ธนาคารธนชาต ประจำปี 2558 และการออกร้านกาชาด ขึ้นทูลเกล้าฯ

ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกา ผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภากาชาดไทย จำนวน 6,000,000 บาทต่อไป

โครงการสะพานบุญ

กลุ่มธนชาตมีความมุ่งมั่นเสมอมาที่จะเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการสนับสนุนดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีจุดเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2552 จาก “โครงการธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรมออมบุญ” โดยธนาคารธนชาตได้เชิญองค์กรสาธารณกุศลมาร่วมทำกิจกรรมออกร้าน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น การดำเนินโครงการดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ทั้งจากลูกค้าของธนาคารธนชาต ประชาชนทั่วไป และองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ต่อมาในปี พ.ศ. 2554 ธนาคารธนชาตจึงมีแนวคิดจัดทำโครงการสะพานบุญขึ้นเพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศลอย่างยั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือความตั้งใจที่จะเติมเต็มช่องว่างระหว่างผู้ให้และผู้รับ รวมทั้งเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนชาต และประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศลผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนชาต เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตจะไม่คิดค่าธรรมเนียมแต่อย่างใด ทั้งนี้ องค์กรสาธารณกุศลที่จะเข้าร่วมโครงการนั้นต้องมีวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ แก้ปัญหาสังคมอย่างแท้จริง และมีผลงานที่ผ่านมาเป็นที่ยอมรับของประชาชน ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการสะพานบุญแล้ว จำนวน 18 องค์กร ได้แก่

1. สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี
2. มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
3. มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

4. มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ

5. มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์

6. มูลนิธิรามาธิบดี

7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

8. มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี

9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี

10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา

12. มูลนิธิพระดาบส

13. มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัญโญ

14. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์

15. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย

16. มูลนิธิพระมหาธาตุนภเมทนีดล นภพลภูมิสิริ

17. โครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์

18. มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ

ร่วมช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประสบภัยจากเหตุแผ่นดินไหวในประเทศเนปาล

ธนาคารธนชาตได้ร่วมเป็นหนึ่งช่องทางในการระดมเงินบริจาคจากพนักงาน ลูกค้า และประชาชน เพื่อช่วยเหลือและฟื้นฟูผู้ประสบภัยจากเหตุแผ่นดินไหวครั้งใหญ่ในประเทศเนปาล โดยได้เปิดโอกาสให้พนักงาน ลูกค้า และประชาชนสามารถร่วมบริจาคเงินผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนชาต เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาตไม่คิดค่าธรรมเนียมในการดำเนินการแต่อย่างใด ซึ่งได้ส่งมอบเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือและฟื้นฟูชาวเนปาลให้แก่สภากาชาดไทย ทั้งสิ้นจำนวน 2,500,000 บาท

สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการดำเนินงานด้านสาธารณสุข และส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงการดูแล รักษา และป้องกันโรคภัยต่าง ๆ ของประชาชน บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บลจ. ธนชาต และ ธนชาตประกันภัย ได้ร่วมกันบริจาคเงินจำนวน 1,750,000 บาท เพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับให้การรักษาพยาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ฟื้นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการสร้างเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกของประเทศ

กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 11 แล้ว วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินการเพื่อรณรงค์ให้ประชาชนในจังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม รวมทั้งพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และสมเด็จพระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรมอีกด้วย ซึ่งในปี 2558 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 829 คน บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 331,600 ซีซี

3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษา

โครงการ “พี่ใช้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังคงมีสภาพดีที่ได้จากการปรับปรุงพื้นที่ของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารธนชาต มามอบให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อ ซึ่งในปี 2558 ได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงาน ได้แก่ โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ จำนวน 2,802 รายการ ให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 65 แห่งทั่วประเทศ

4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

โครงการ “ธนชาต...พลังมด ลดโลกร้อน”

(อธิบายอยู่ในส่วนแรกของการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต)

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนชาต ไม่ได้จำกัดอยู่เพียงการดำเนินงาน 4 ด้าน ซึ่งได้แก่ ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทยและศาสนา ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล ด้านการส่งเสริมและพัฒนาการศึกษา และด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม ดังที่ได้กล่าวมาข้างต้นเพียงเท่านั้น หากแต่ผู้บริหารและพนักงานกลุ่มธนชาตยังมีจิตอาสาในการดำเนินกิจกรรมเพื่อพัฒนาสังคมและช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในหลายกลุ่มอีกด้วย ได้แก่

1. การบริจาคเงินสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศล และสถาบันการศึกษาต่าง ๆ

2. การบริจาคน้ำดื่มในโครงการ “ปันน้ำดื่มเพื่อพี่น้องไทยประสบภัยแล้ง” ของรัฐบาล เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยแล้งในจังหวัดพิษณุโลก

3. การบริจาคผ้าห่มให้กับผู้ประสบภัยหนาวในพื้นที่จังหวัดเชียงใหม่ และจังหวัดบึงกาฬ ซึ่งเป็นความร่วมมือของธนาคารธนชาตกับสถานีข่าว TNN 24 และสถานีโทรทัศน์ไทยพีบีเอส

4. การบริจาคอุปกรณ์ออกกำลังกาย “ยางยืดเพื่อสุขภาพ” ให้แก่ผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่าง ๆ และผู้สูงวัยตามชุมชนแออัดที่ขาดแคลนทุนทรัพย์อย่างต่อเนื่อง โดยในปีที่ผ่านมาบริจาคให้แก่ โรงพยาบาลทหารผ่านศึก และโรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า

5. สนับสนุนคอมพิวเตอร์ ให้แก่ กองเรือ ฟริเกตที่ 2 กองเรือยุทธการ กองทัพเรือ อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี เพื่อนำไปใช้ในการศึกษาค้นคว้าข้อมูลพัฒนาศักยภาพ และเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ผ่านเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงนำไปมอบแก่โรงเรียนที่ยังขาดแคลนอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

การเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

กลุ่มธนชาตตระหนักดีว่า การคอร์รัปชั่นส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)” ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว

ในปี 2557 กลุ่มธนชาต ได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น” และมาตรการ ขั้นตอนกระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น โดยกำหนดความหมายของคำว่า คอร์รัปชั่นและรูปแบบการคอร์รัปชั่นไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนชาตมีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

2. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชั่นเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ซีสามสิบ) เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนชาตนำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

- **C**ustomer Focus: ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- **C**ollaboration: มีการทำงานเป็นทีม
- **C**ommitment: ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- **S**pirit: ทุ่มเทในการทำงาน
- **I**ntegrity: ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการคอร์รัปชั่น
- **P**rofessional: มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชั่นของบริษัทในกลุ่มธนชาต ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยจะดำเนินการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำทุก 3 ปี และมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการและการดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรับทราบ และนำไปใช้เป็นข้อมูลในการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อไป

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น เพื่อให้พนักงานของกลุ่มธนชาตยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชั่นและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชั่น

5. กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชั่นทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้ รับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชั่นได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจรรยาบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอนการปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชั่น ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชั่นมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนชาตจึงกำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติ ข้อแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชั่นเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนชาต ที่พบเห็นเหตุสงสัย ที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชั่น สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชั่น แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

7. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบายมาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ ของกลุ่ม เช่น สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงาน เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชั่น จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูง หัวข้อ “Anti-Corruption for Executives” การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning และอินทราเน็ต เป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสั้น โดยการประสานงานกับสำนักงานป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น

9. กลุ่มธนชาตได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชั่น โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนชาต ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือ

ผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ www.thanachart.co.th

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนชาตมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น โดยกำหนดเป็นแผนงานประจำปี

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนชาตในการต่อต้านการคอร์รัปชั่น กลุ่มธนชาตจึงได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทาง www.thanachart.co.th

โดยกลุ่มธนชาตได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (“โครงการฯ”) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2557 รวม 10 บริษัท และในปี 2558 อีก 2 บริษัท รวมบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 12 บริษัท

ในปี 2558 กลุ่มธนชาตได้ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชั่นตามที่นโยบายได้กำหนดไว้ เช่น มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่นประจำปี การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย/มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชั่นผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชั่น และอื่น ๆ นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนาและดำเนินการเพิ่มเติม ดังนี้

1. โครงการ CAC มอบโลโก้ CAC สีทองให้กับกลุ่มธนชาต รวม 12 บริษัท ซึ่งเป็นสมาชิกโครงการฯ เพื่อเป็นสัญลักษณ์ของการเป็นแนวร่วมปฏิบัติการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชั่น ซึ่งกลุ่มธนชาตได้กำหนด “แนวปฏิบัติการใช้โลโก้ CAC สีทอง ของกลุ่มธนชาต” ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของโครงการฯ และเผยแพร่โลโก้ CAC ในอินทราเน็ตและเว็บไซต์ของบริษัทฯ

2. กลุ่มธนชาตรวม 12 บริษัท ที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC ลงนามรับทราบ “ข้อสงวนสิทธิของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC Disclaimer)”

3. พัฒนาหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชั่น” ให้กับพนักงานของกลุ่มธนชาต

4. พัฒนา Anti-Corruption E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

5. ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก โดยในปี 2558 ได้เป็นที่ปรึกษาและเป็นวิทยากร ให้กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ซึ่งกลุ่มธนชาตมีแนวทางในการเป็นที่ปรึกษาเรื่องดังกล่าวอย่างต่อเนื่องในปี 2559 รวมถึงมีกำหนดในการจัดบรรยายการร่วมรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชั่นให้กับคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจ ตลอดจนการจัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก ปลูกสติ สร้างความดี” ให้แก่เยาวชน และคณะครูต่าง ๆ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจาก ธปท. จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายในโดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการกำหนดมอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุมและผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการกำกับดูแลที่ดี และได้จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ (Code of Conduct) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชั่น และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่น รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ รวมทั้งแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชั่นผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

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

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลางของบริษัทฯ (Intranet) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจการควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ

อย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือน ตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชั่นในทุกรูปแบบ ไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่ามีการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชั่นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุนได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัย ในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอ ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสาร ให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวกับการฉ้อฉล หรือการทุจริต การคอร์รัปชั่น (Whistle-blower Hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบเป้าหมายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขต่อคณะกรรมการ

ตรวจสอบเป็นรายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process) เพื่อให้การตรวจสอบมีประสิทธิภาพมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับความเห็นของผู้สอบบัญชี

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้ นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธนชาต ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ และธุรกิจในกลุ่มมาเป็นระยะเวลามากกว่า 10 ปี เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบายรวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นางสาวกวิตา บุญพจนสุนทร ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนชาต (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา กรรมการตรวจสอบ
3. นายธีรพจน์ วัชราภัย กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ประกาศของ ตลท. และ ธปท. ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด

ในรอบปี 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูง จากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 4 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้บริหารฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชีและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นที่เพียงพอ มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และมีการพิจารณาอย่างอิสระ โดยให้ความคุ้มครองกับผู้ให้ข้อมูล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเสียหายเดือดร้อน และให้ความเป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา มีการหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบ และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกไตรมาส รวมถึงประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของ ธปท. และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ของทางการ เช่น ก.ล.ต. ตลท. และ ธปท. เป็นต้น และรับทราบผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีการกำกับให้มีการปรับปรุง แก้ไข และติดตามผลอย่างใกล้ชิด

- การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ เพราะตระหนักดีว่าการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยง รับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบ เพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิผล

- ผู้สอบบัญชี

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติค่าตอบแทนการสอบบัญชี

- รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ซึ่งหมายถึง

(ก) กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ

(ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

(ค) ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

(ง) บุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ทางการสมรส หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายกับบุคคลตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ซึ่งได้แก่ บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง บุตร หรือคู่สมรสของบุตร

(จ) นิติบุคคลใด ๆ ที่บุคคลตาม (ก) (ข) หรือ (ค) ถือหุ้น หรือมีอำนาจควบคุม หรือมีส่วนได้เสียอื่นใดไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมอย่างมีนัยสำคัญ

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของ ตลท. เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. รวมทั้งการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนชาต และการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือบุคคลที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด โดยประกาศเป็นนโยบายหรือระเบียบอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯและบริษัทย่อย กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

การเปิดเผยข้อมูล

นอกจากการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการระหว่างกันตามรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (“MBK”) และบริษัทย่อย

ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
MBK เป็นกิจการที่บริษัทฯและบริษัทย่อย ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายปิยะพงศ์ อาจมังกร

รายการระหว่างกัน

1.1 การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้เช่า) กับ MBK และบริษัทย่อย (ผู้ให้เช่า)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย กับ MBK และบริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์และมูลค่ารายการระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ผู้เช่า	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน
บริษัทฯ	เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่	10.16
ธนาคารธนชาต	เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สำนักสาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ตั้งเครื่อง ATM และพื้นที่ติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์	128.43
บล. ธนชาต ธนชาตประกันภัย บบส. เอ็นเอฟเอส บบส. แม็กซ์ ธนชาตโบรกเกอร์ และ ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง	เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา	64.76

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าพื้นที่เพื่อใช้ในการประกอบการตามธุรกิจปกติที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.2 การจ่ายค่าบริหารทรัพย์สินรอการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แปลน เอสเตท จำกัด ("บจ. แปลน เอสเตท") บริษัทย่อยของ MBK (ผู้รับจ้าง)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ว่าจ้างให้ บจ. แปลน เอสเตท บริหารทรัพย์สินรอการขาย มีมูลค่ารายการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัทฯ	13.37
2. บบส. เอ็นเอฟเอส	9.42
3. บบส. แม็กซ์	3.72
4. ธนาคารธนชาต	22.69
5. บบส. ทีเอส	10.53

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เพื่อเป็นการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายให้อยู่ในสภาพที่พร้อมขาย บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้มีการว่าจ้างผู้บริหารทรัพย์สินรอการขาย โดย บจ. แปลน เอสเตท มีการคิดค่าบริการจากราคาต้นทุนบวกกำไร คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.3 เงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายที่บริษัทฯและบริษัทย่อย จ่ายให้กับ บจ. แปลน เอสเตท บริษัทย่อยของ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้จ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขาย โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ให้กับ บจ. แปลน เอสเตท มีมูลค่ารายการ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทที่จ่ายเงินรางวัลการขาย	จำนวนเงิน
1. บริษัทฯ	1.78
2. บบส. เอ็นเอฟเอส	1.77
3. บบส. แม็กซ์	0.75
4. ธนาคารธนชาต	17.31
5. บบส. ทีเอส	19.11

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เพื่อจูงใจการช่วยดำเนินการขายอสังหาริมทรัพย์รอการขาย บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้กำหนดรางวัลการขายสำหรับบุคคลภายนอก ซึ่งการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายดังกล่าว เป็นไปตามอัตราและเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายทรัพย์สิน คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการ โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.4 การทำสัญญารับประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่าง ประกันชีวิตนครหลวงไทย บริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้เอาประกัน)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการให้บริการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัทในกลุ่ม MBK โดยแบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- **การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2558** ให้กับบริษัทย่อยของ MBK มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมจำนวน 0.95 ล้านบาท
- **การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2558** ให้กับ MBK และบริษัทย่อย มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมจำนวน 18.97 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของประกันชีวิตนครหลวงไทย ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลภายนอกทั่วไป

1.5 การทำสัญญารับประกันภัยระหว่าง ธนชาตประกันภัย บริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้เอาประกัน)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการให้บริการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทในกลุ่ม MBK ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- **การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2558** เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับ MBK และบริษัทย่อย มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมจำนวน 0.58 ล้านบาท
- **การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2558** เป็นการรับประกันภัยรถยนต์ให้กับบริษัทย่อยของ MBK มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1.88 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันภัย ที่มีเงื่อนไขความคุ้มครองและค่าเบี้ยประกันภัยในอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ

1.6 การว่าจ้างบริหารจัดการงานด้านสต๊อกและงานประมูลรถยึด ระหว่างบริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้ว่าจ้าง) กับบริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัทย่อยของ MBK (ผู้รับจ้าง)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาต และธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง บริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต๊อกและงานประมูลรถยึดกับบริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด โดยมีมูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 19.06 ล้านบาท และ 0.01 ล้านบาท ตามลำดับ

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต๊อกและงานประมูลรถยึดที่ได้มาจากการดำเนินธุรกิจ จึงมีการคัดเลือกผู้ให้บริการที่เสนออัตราการจ่ายเงินคืนสูงสุด มีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ คณะกรรมการของแต่ละบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ

1.7 การขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยของบริษัทฯ ให้กับ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯ ขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทยซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ จำนวน 1,750,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 12.86 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 23 ล้านบาท ให้กับ MBK เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายเงินลงทุนในหุ้นประกันชีวิตนครหลวงไทย เพื่อให้ครบตามจำนวนตามข้อตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯ กับ MBK ที่ได้มีการกำหนดกรอบสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 51 : 49 ไว้ตั้งแต่แรก โดยราคาที่ซื้อขายเป็นมูลค่ายุติธรรมที่ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระเคยให้ความเห็นว่าเหมาะสม ซึ่งการทำรายการดังกล่าวเคยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และได้รับอนุญาตจาก ธปท. แล้ว

1.8 การขายลูกหนี้สินเชื่อของธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ ให้กับ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ในระหว่างปี 2558 ธนาคารธนชาตมีการขายลูกหนี้สินเชื่อที่เป็นผู้เช่าพื้นที่ในอาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ให้แก่ MBK จำนวน 1 ราย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ภาระหนี้ค้างชำระ	มูลค่าสิทธิการเช่าคงเหลือ	ราคาซื้อขาย	กำไร (ขาดทุน)
บริษัท เจมินี จำกัด	1.73	1.73	1.73	-

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายลูกหนี้สินเชื่อตามโครงการสินเชื่อแก่ผู้เช่าพื้นที่ในอาคารเอ็มบีเค เซ็นเตอร์ ให้แก่ MBK โดยราคาที่ซื้อขายเป็นไปตาม (MOU) ที่ธนาคารธนชาตทำไว้กับ MBK ในราคาซื้อขายเท่ากับผลรวมของต้นเงินกู้ค้างชำระ และดอกเบี้ยของต้นเงินกู้ค้างชำระที่คำนวณในอัตราดอกเบี้ยปกติแต่ไม่เกินกว่ามูลค่าสิทธิการเช่าคงเหลือ ณ เดือนที่มีผลเป็นการโอนหนี้เงินกู้จากธนาคารธนชาต ให้แก่ MBK

2. ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

รายการระหว่างกัน

การให้สินเชื่อและรับฝากเงิน

ลักษณะและมูลค่ารายการ

- ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดคงค้างจำนวน 84 ล้านบาท

- ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดคงค้างจำนวน 768 ล้านบาท

- ธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ รับฝากเงินจาก MBK ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มียอดคงค้างจำนวน 63 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การให้สินเชื่อและรับฝากเงินเป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีการกำหนดเงื่อนไข และให้คิดอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกันกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยมีการปฏิบัติเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และประกาศของ ธปท.

3. ผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารธนชาต บริษัทย่อยของบริษัทฯ

การให้สินเชื่อ

ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาตมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่ง ได้แก่ สโกเทียแบงก์ ถือหุ้นร้อยละ 49 โดยธนาคารธนชาตมีเงินให้สินเชื่อแก่สโกเทียแบงก์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 8 รายการ ได้แก่ วงเงินภาระผูกพัน: Derivative (CCS), (FX), (IRS), (Gold), LG, Risk Participation, Settlement สินเชื่อ: Export Bill Discount/Bank line, MM, Placement, Trade Finance เป็นวงเงินรวม 17,250 ล้านบาท และมียอดคงค้างตามที่มีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นรายการภาระผูกพันจำนวน 625 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นเงินให้สินเชื่อ/ภาระผูกพัน และรายการระหว่างธนาคารประเภทธุรกิจปกติ มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารธนชาตที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมติเป็นเอกฉันท์ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน

ส่วนที่ 3
ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ปี 2556	นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734
ปี 2557	นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734
ปี 2558	นางสาวรัตนา จาละ	ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชี ปี 2556 – 2558

ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา แสดงความเห็นในรายงานการตรวจสอบดังนี้

ปี 2556 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 อย่างไม่มีเงื่อนไข แต่ให้ข้อสังเกตตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ บริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ดังกล่าวด้วยเช่นกัน

ปี 2557 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2558 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางสรุปงบการเงิน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
สินทรัพย์			
เงินสด	13,337,367	16,605,432	17,940,109
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	58,138,243	66,037,890	70,214,825
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,446,810	4,389,463	3,913,805
เงินลงทุนสุทธิ	184,561,830	162,318,264	147,686,390
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,352,901	2,416,988	2,389,163
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	765,167,097	811,443,114	853,177,090
ดอกเบี้ยค้างรับ	666,969	787,822	1,015,204
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	765,834,066	812,230,936	854,192,294
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(50,539,098)	(55,786,980)	(62,002,495)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(26,240,283)	(28,347,084)	(30,467,235)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(4,080)	(103,222)	(305,386)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	689,050,605	727,993,650	761,417,178
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	9,944	48,217	30,330
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,333,674	8,930,622	9,027,386
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,046,760	7,981,567	8,083,957
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	3,010,856	3,426,976	3,843,509
ค่าความนิยม	17,207,128	16,968,935	16,725,637
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,174,867	1,167,662	1,075,552
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	912,328	1,804,740	1,645,667
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	1,094,012	1,111,511	1,081,291
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,903,518	4,428,454	5,839,093
รวมสินทรัพย์	**997,580,843**	**1,025,630,371**	**1,050,913,892**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ			
เงินรับฝาก	669,454,481	696,948,507	715,931,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,600,192	80,138,910	81,082,201
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,201,580	1,655,381	3,218,667
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6,757,528	5,200,037	5,701,330
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,928,883	98,417,715	109,290,446
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	9,944	48,217	30,330
ประมาณการหนี้สิน	3,350,858	2,850,552	3,183,299
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,023,679	1,825,834	1,700,941
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,064,362	4,069,972	4,474,707
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	14,594,566	14,610,121	15,019,053
หนี้สินอื่น	15,271,660	15,589,508	14,375,627
รวมหนี้สิน	**886,257,733**	**921,354,754**	**955,474,466**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
ส่วนของเจ้าของ			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว			
หุ้นบุริมสิทธิ 13,276 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	133	133	133
หุ้นสามัญ 1,277,816,427 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	12,778,164	12,778,164	12,778,164
	12,778,297	12,778,297	12,778,297
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน	165,742	165,742	165,742
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	1,920,203	2,516,445	1,723,075
กำไรสะสม			
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,277,830	1,277,830	1,277,830
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	4,798,369	3,398,455	3,398,455
ยังไม่ได้จัดสรร	34,466,039	32,549,037	29,358,306
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	(4,798,369)	(3,398,455)	(3,398,455)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	52,673,756	51,352,996	47,368,895
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	58,649,354	52,922,621	48,070,531
รวมส่วนของเจ้าของ	**111,323,110**	**104,275,617**	**95,439,426**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**997,580,843**	**1,025,630,371**	**1,050,913,892**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
กำไรหรือขาดทุน			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
รายได้ดอกเบี้ย	48,639,855	52,940,248	54,107,966
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(20,909,612)	(25,475,248)	(27,614,706)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,730,243	27,465,000	26,493,260
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,175,226	8,688,130	8,791,067
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(2,710,335)	(2,768,395)	(2,678,773)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,464,891	5,919,735	6,112,294
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า			
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	741,854	1,302,276	531,201
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,956,373	1,098,385	13,591,913
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	272,387	264,442	799,915
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	310,015	178,543	815,221
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	6,723,064	6,448,279	6,723,669
รายได้เงินปันผล	359,280	350,052	634,072
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,326,298	1,619,005	1,721,619
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	44,884,405	44,645,717	57,423,164
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	(4,679,726)	(4,737,358)	(4,441,553)
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,204,679	39,908,359	52,981,611
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,151,449	10,959,604	10,599,544
ค่าตอบแทนกรรมการ	78,413	75,322	67,338
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,999,920	2,957,959	3,037,266
ค่าภาษีอากร	864,128	867,300	900,793
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,225,042	4,970,172	6,019,426
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,318,952	19,830,357	20,624,367

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,600,150	7,083,955	11,419,706
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,285,577	12,994,047	20,937,538
ภาษีเงินได้	(225,099)	(2,557,837)	(4,288,009)
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	11,060,478	10,436,210	16,649,529
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	354,241
รวมกำไรสำหรับปี	**11,060,478**	**10,436,210**	**17,003,770**
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
การดำเนินงานต่อเนื่อง			
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	(1,317,443)	1,781,449	(408,947)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(42,178)	10,992	(11,107)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	261,522	(356,254)	85,369
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	(1,098,099)	1,436,187	(334,685)
การดำเนินงานที่ยกเลิก			
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	(110,403)
	(1,098,099)	1,436,187	(445,088)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง			
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(215,871)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	41,749	-	-
	(174,122)	-	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,272,221)	1,436,187	(445,088)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	9,788,257	11,872,397	16,314,844
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	243,838
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	**9,788,257**	**11,872,397**	**16,558,682**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
การแบ่งปันกำไร			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,436,577	5,120,204	9,050,571
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	180,519
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,436,577	5,120,204	9,231,090
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,623,901	5,316,006	7,598,958
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	173,722
กำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,623,901	5,316,006	7,772,680
	11,060,478	**10,436,210**	**17,003,770**
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม			
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4,751,460	5,913,574	8,912,553
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	140,038
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4,751,640	5,913,574	9,052,591
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	5,036,617	5,958,823	7,402,291
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	103,800
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของ			
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,036,617	5,958,823	7,506,091
	9,788,257	**11,872,397**	**16,558,682**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)			
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4.61	4.24	7.34
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	0.15
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.61	4.24	7.49
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)			
จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	4.61	4.24	7.34
จากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	0.15
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	4.61	4.24	7.49

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานต่อเนื่อง	11,285,577	12,994,047	20,937,538
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงานที่ยกเลิก			443,187
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงาน	11,285,577	12,994,047	21,380,725
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(272,387)	(264,442)	(799,915)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,496,885	1,447,431	1,499,012
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,600,150	7,083,955	11,419,706
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	996,470	328,936	695,830
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	272,946	260,441	88,965
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(26,683)	(107,511)	133,229
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน/ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	71,805	(528,696)	132,155
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(1,557,526)	(84,656)	(316,185)
กำไรจากการขาย/รับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(228,445)	(243,298)	(12,546,700)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(10,989)	10,294	1,462
รายได้อื่น	-	(72,413)	-
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(47,293)	(83,179)	(453,268)
	20,580,510	20,740,909	21,235,016

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(27,730,243)	(27,465,000)	(26,493,260)
รายได้เงินปันผล	(359,280)	(350,052)	(634,072)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	44,905,940	48,929,744	51,973,388
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(18,024,481)	(21,040,229)	(22,486,631)
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	75,357	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,776,522)	(2,939,628)	(4,062,732)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	17,595,924	17,951,101	20,558,281
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,893,550	4,161,754	(397,990)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	906,728	(335,954)	231,539
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,685,800	(2,598,791)	1,465,822
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	25,566,797	17,755,585	(48,363,596)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,724,933	8,404,765	9,021,609
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	892,413	(159,073)	457,046
สินทรัพย์อื่น	(2,603,736)	1,517,662	2,734,207
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(27,494,026)	(18,982,639)	22,509,855
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,262,160	(1,093,538)	(7,830,766)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	546,199	(1,563,285)	(1,770,548)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,129,263)	(603,470)	668,870
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	552,817	52,977	(1,405,768)
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(15,555)	(408,932)	(1,976,692)
หนี้สินอื่น	(231,914)	(579,629)	(2,390,504)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	40,152,827	23,518,533	(6,488,635)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น	(26,571,406)	(9,436,816)	(22,093,177)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,761,892	4,238,930	3,884,537
เงินสดรับเงินปันผล	584,496	575,333	841,271
เงินสดรับจากการขาย/รับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	18,366,774
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,061,077)	(1,107,995)	(728,867)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	26,757	19,403	51,956
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(23,259,338)	(5,711,145)	322,494
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	63,582,824	97,095,899	99,800,065
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(77,071,655)	(107,968,630)	(80,015,478)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(3,967,967)	(4,879,116)	(4,506,669)
เงินค่าหุ้นรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
จากการจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	2,702,246	-	-
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม			
จากการลดทุนคืนทุนของบริษัทย่อย	(362)	(71,494)	(133)
เงินปันผลจ่าย	(2,020,334)	(1,929,473)	(1,870,619)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	(1,399,914)	-	(3,398,455)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(1,986,392)	(1,389,251)	(1,083,863)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(20,161,554)	(19,142,065)	8,924,848
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(3,268,065)	(1,334,677)	2,758,707
เงินสด ณ วันต้นปี	16,605,432	17,940,109	15,181,402
เงินสด ณ วันปลายปี	13,337,367	16,605,432	17,940,109

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2558	**2557**	**2556**
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด			
รายการที่มิใช่เงินสด			
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ			
และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา	6,389,979	8,556,142	8,261,863
หนี้สูญตัดบัญชี/ลดหนี้จากการปรับโครงสร้างหนี้	7,850,780	7,639,812	5,070,864
เจ้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สิน	155,815	100,342	287,372

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม		
	2558	2557	2556
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	56.91	52.76	50.41
อัตรากำไรสุทธิ	17.33	15.31	20.33
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น[1]	10.48	10.39	20.36
อัตราดอกเบี้ยรับ[2]	5.69	5.80	6.00
อัตราดอกเบี้ยจ่าย[3]	2.51	2.90	3.13
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.18	2.90	2.87
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.09	4.61	13.00
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.81	2.68	2.57
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.12	1.02	1.65
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.06	0.07	0.08
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	7.96	8.84	10.01
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	94.54	94.91	95.62
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินรับฝาก	106.85	108.54	110.65
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	75.54	75.64	74.93
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม	3.67	3.75	3.85
อัตราส่วนหนี้สูญต่อเงินให้สินเชื่อรวม	1.10	1.00	0.64
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม[4]	2.96	4.21	4.49
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อเงินให้สินเชื่อรวม	0.09	0.10	0.13
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	45.21	42.56	39.26
กำไรสุทธิต่อหุ้น	4.61	4.24	7.49

หมายเหตุ (1) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น = (กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ / ส่วนของเจ้าของส่วนของบริษัทใหญ่เฉลี่ย)

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

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

(4) อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุมีผลว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอในทุกด้าน ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระทั้งหมด และมีความรู้ความสามารถทางการเงินและบัญชี เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชี และดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และสอบทานระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏอยู่ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแล้ว

งบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เป็นอิสระในการตรวจสอบ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนข้อมูล และเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบ และแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งความเห็นของผู้สอบบัญชีปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชี ที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลได้ว่างบการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีความน่าเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายบันเทิง ตันติวิท)
ประธานกรรมการ

(นายศุภเดช พูนพิพัฒน์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

14. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาวะเศรษฐกิจไทยและการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ปี 2558 พร้อมแนวโน้มปี 2559

ในปี 2558 เศรษฐกิจไทยขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.80 ซึ่งเติบโตดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2557 ที่ขยายตัวอยู่ที่ร้อยละ 0.80 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักมาจากการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัวเร่งขึ้นจากปีก่อน ประกอบกับการบริโภคภาคเอกชนที่เติบโตดีขึ้นจากปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2558 จากการออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนได้หดตัวลงจากปีก่อน เช่นเดียวกับการส่งออกที่ยังคงติดลบต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลักโดยเฉพาะเศรษฐกิจจีน ส่วนภาคการท่องเที่ยวยังเติบโตได้ดี อย่างไรก็ตาม แม้ว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2558 ขยายตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาแต่ยังเติบโตอยู่ในระดับต่ำ ทำให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. มีมติให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายเป็นจำนวน 2 ครั้งในปี 2558 ซึ่งได้ปรับจากร้อยละ 2.00 ต่อปี มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ต่อปี เพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

สำหรับสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ในปี 2558 ยังคงขยายตัวได้แต่ในอัตราชะลอลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ตามภาวะเศรษฐกิจที่ได้กล่าวข้างต้นประกอบกับธุรกิจขนาดใหญ่ได้หันไประดมทุนผ่านตลาดทุนมากขึ้น นอกจากนี้สถาบันการเงินยังคงระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ตามความกังวลของการด้อยลงของคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตทางด้านเงินฝากที่มีการแข่งขันน้อยลง

ทั้งนี้ ในปี 2559 ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทย คาดว่าจะมาจากการเร่งการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐผ่านโครงการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน ประกอบกับการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของภาคการท่องเที่ยว ส่งผลให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. คาดว่าอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจอยู่ที่ร้อยละ 3.50 ซึ่งใกล้เคียงกับประมาณการของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ที่ร้อยละ 2.80 - 3.80 ด้านสินเชื่อในปี 2559 คาดว่ามีทิศทางการขยายตัวที่ดีขึ้น ด้วยความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีสัญญาณปรับดีขึ้นในช่วงปลายปี 2558 ประกอบกับปัจจัยสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจจากภาครัฐที่จะส่งผลในทางบวกต่อเศรษฐกิจไทยต่อไป ขณะที่ความจำเป็นในการระดมเงินฝากเพิ่มเติมยังมีแนวโน้มไม่สูงมากนัก เพื่อรองรับการขยายตัวของสินเชื่อ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับในปีปัจจุบัน

- งบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อยจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยในระหว่างปีบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุงปี 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

รายการสำคัญในระหว่างปี 2558

- ตามที่บริษัทฯ ได้แจ้งกำหนดโครงการซื้อหุ้นคืน (Treasury Stock) เพื่อการบริหารทางการเงิน โดยเป็นการซื้อใน ตลท. ตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 จำนวนที่จะซื้อคืนตามโครงการไม่เกิน 56,431,642 หุ้น และมีวงเงินสูงสุดที่จะใช้ในการซื้อหุ้นคืนจำนวน 1,400 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินการ

ซื้อหุ้นคืนรวมทั้งสิ้นจำนวน 41,350,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 3.24 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด มีมูลค่ารวมทั้งสิ้นประมาณ 1,400 ล้านบาท

- เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558 บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาตได้จดทะเบียนเสร็จสิ้นการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว ซึ่งธนาคารธนชาตมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าว แต่ไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนทางบัญชี ส่งผลให้ธนาคารธนชาตไม่มีภาระภาษีในปี 2558 ดังนั้น ธนาคารธนชาตจึงได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่ม เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งให้ธนาคาร และไม่มีผลกระทบต่อกำไรจากการดำเนินงานปกติของกลุ่มธนชาต

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

งบการเงินรวมของบริษัทฯ ได้รวมผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยต่าง ๆ ดังนี้

บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัทย่อยที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยอ้อม

บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)*

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ธนชาตประกันภัย 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 ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด

บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด

หมายเหตุ * ชำระบัญชีเสร็จสิ้นในปี 2558

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต มีผลการดำเนินงานหลักมาจากธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารธนชาตในสัดส่วนร้อยละ 50.96 ดังนั้น กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จึงคำนวณตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยต่าง ๆ ดังนั้น ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกลุ่มธนชาต จึงใช้ข้อมูลงบการเงินรวมของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบริษัทอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	48,640	52,940	(4,300)	(8.12)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,910	25,475	(4,565)	(17.92)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**27,730**	**27,465**	**265**	**0.96**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,465	5,920	(455)	(7.69)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น [1]	7,009	6,523	486	7.45
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	**40,204**	**39,908**	**296**	**0.74**
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,319	19,830	489	2.47
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	8,600	7,084	1,516	21.40
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	**11,285**	**12,994**	**(1,709)**	**(13.15)**
ภาษีเงินได้	225	2,558	(2,333)	(91.20)
กำไรสำหรับปี	**11,060**	**10,436**	**624**	**5.98**
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	**5,436**	**5,120**	**316**	**6.17**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,624	5,316	308	5.79
กำไรต่อหุ้น (บาท)	**4.61**	**4.24**	**0.37**	**8.73**
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	**1,179.37**	**1,206.48**	**(27.11)**	**(2.25)**

หมายเหตุ [1] รายได้จากการดำเนินงานอื่นหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ในปี 2558 เป็นปีที่กลุ่มธนชาตยังต้องเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทายอย่างมาก อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มธนชาตยังคงมีผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยมุ่งเน้นการบริหารต้นทุนเงินฝาก และการบริหารค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ คุณภาพสินทรัพย์และเงินกองทุนของธนาคารธนชาต (บริษัทย่อย) มีความแข็งแกร่งเพิ่มขึ้นเป็นอย่างมาก ประกอบกับการที่ธนาคารธนชาตได้เตรียมความพร้อมในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) ตามเกณฑ์

Basel III โดยมีอัตราส่วน ณ สิ้นปี สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด แสดงให้เห็นถึงศักยภาพของธนาคารธนชาตและกลุ่มธนชาตที่มีความแข็งแกร่งและมีพัฒนาการทางด้านการเงินอย่างชัดเจน

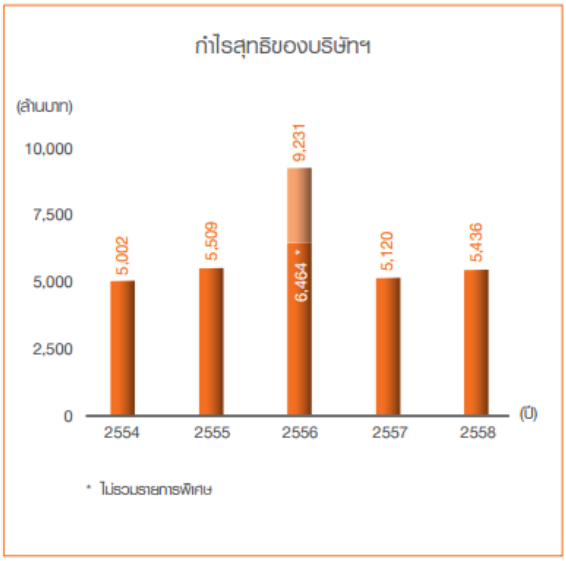
ทั้งหมดที่ได้กล่าวข้างต้น ส่งผลให้กลุ่มธนชาตยังคงรักษาความสามารถในการทำกำไรและมีผลการดำเนินงานเติบโตขึ้นอย่างมั่นคง โดยกลุ่มธนชาตมีกำไรสุทธิในปี 2558 จำนวน 11,060 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 624 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.98 จากปีที่ผ่านมา โดยฐานรายได้รวมปรับตัวเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติปรับตัวลดลง จากการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

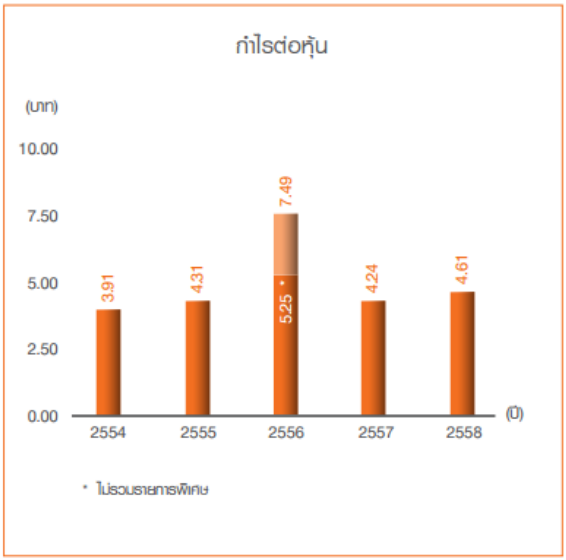
ฐานะทางการเงินของกลุ่มธนชาตที่มีความแข็งแกร่งมากขึ้น เกิดจากการมุ่งเน้นการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพอย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง โดยเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมปรับตัวลดลงอย่างมีนัยถึง 11,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.13 ส่งผลให้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.96 ขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 117.16 ซึ่งสะท้อนมาจาก NPL Ratio ในงบการเงินของธนาคารธนชาตที่ปรับตัวดีขึ้น

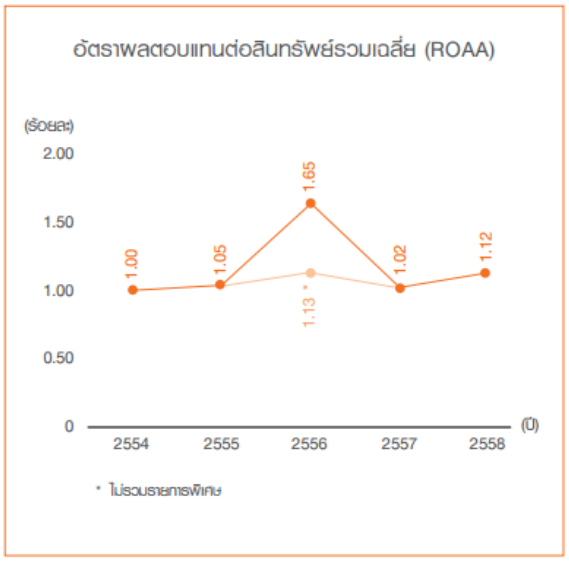
ในปี 2558 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 5,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 316 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.17 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้น (EPS) เท่ากับ 4.61 บาท เพิ่มขึ้นจาก 4.24 บาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 1.12 และ 10.48 ตามลำดับ

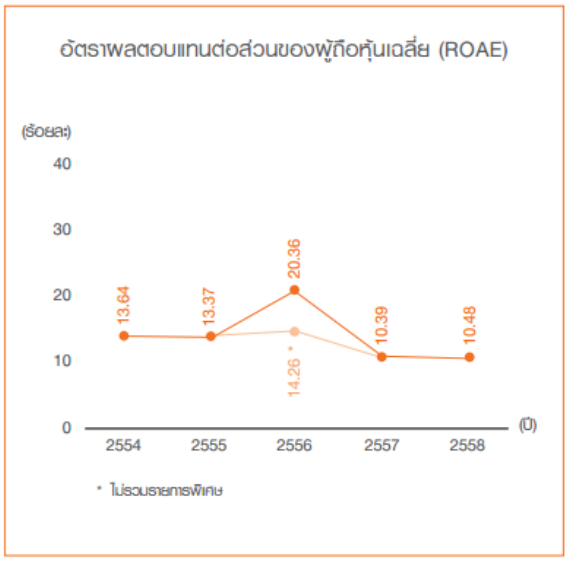
(หน่วย: ล้านบาท)

กำไรสุทธิ	สำหรับปี	
	2558	2557
กำไรสำหรับปี	11,060	10,436
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,436	5,120
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	5,624	5,316
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	4.61	4.24









รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

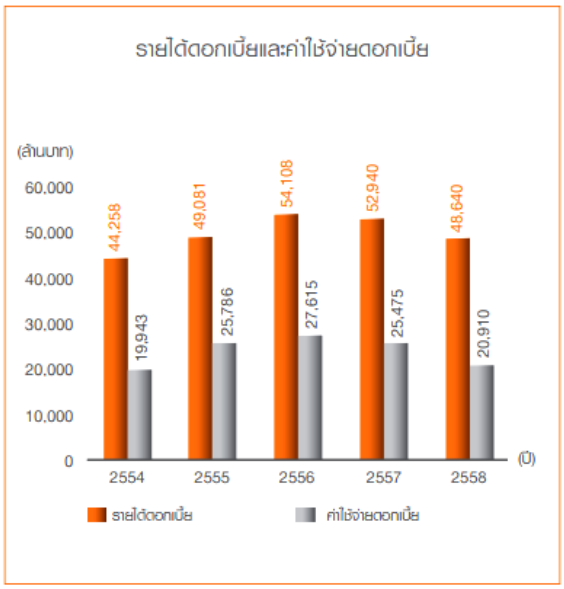
(หน่วย: ล้านบาท)

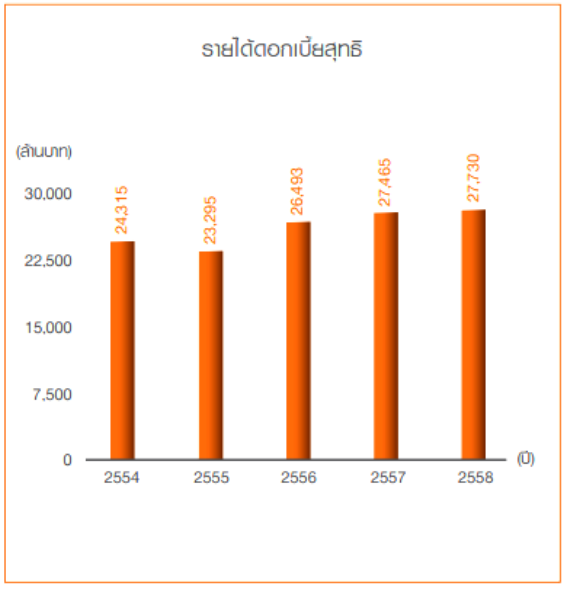
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,614	1,936	(322)	(16.63)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	334	464	(130)	(28.02)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,850	4,245	(395)	(9.31)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	19,514	20,408	(894)	(4.38)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	23,328	25,887	(2,559)	(9.89)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	**48,640**	**52,940**	**(4,300)**	**(8.12)**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	12,831	16,165	(3,334)	(20.62)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	958	1,091	(133)	(12.19)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,405	3,556	(151)	(4.25)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,710	4,653	(943)	(20.27)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6	10	(4)	(40.00)
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**20,910**	**25,475**	**(4,565)**	**(17.92)**
รวมรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**27,730**	**27,465**	**265**	**0.96**

ในปี 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 27,730 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 265 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.96 จากปีก่อน โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.70 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.55

- รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 48,640 ล้านบาท ลดลง 4,300 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.12 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อลดลง ประกอบกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Assets) ลดลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 20,910 ล้านบาท ลดลง 4,565 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.92 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนเงินฝากตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนชาต และการส่งผ่านผลกระทบการลดลงของดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน ในช่วง 6 เดือนแรกของปี





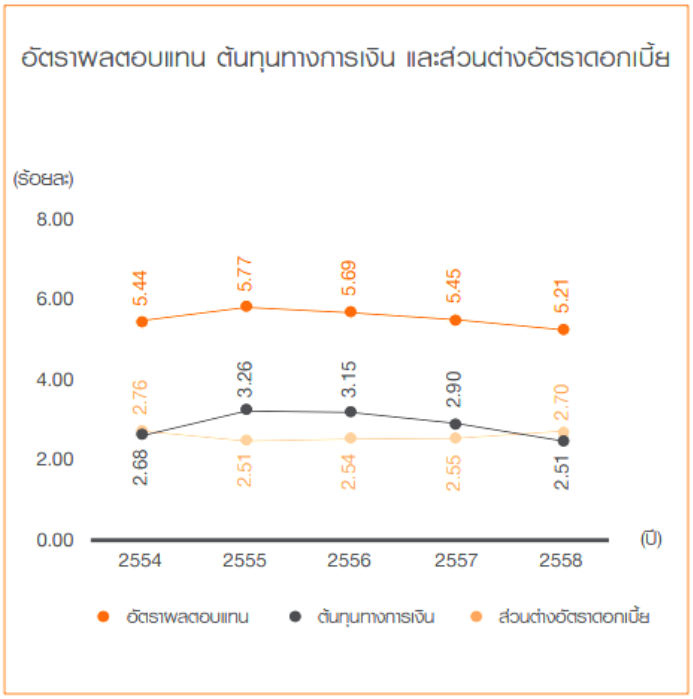
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)

(หน่วย: ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	สำหรับปี	
	2558	2557
อัตราผลตอบแทน (Yield) [1]	5.21	5.45
ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) [2]	2.51	2.90
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	**2.70**	**2.55**

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

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



รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,175	8,688	(513)	(5.90)
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,710	2,768	(58)	(2.10)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**5,465**	**5,920**	**(455)**	**(7.69)**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	742	1,302	(560)	(43.01)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,956	1,098	858	78.14
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	272	264	8	3.03
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	310	179	131	73.18
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,043	1,711	332	19.40
รายได้เงินปันผล	359	350	9	2.57
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,327	1,619	(292)	(18.04)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	7,009	6,523	486	7.45
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,474**	**12,443**	**31**	**0.25**

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปี 2558 มีจำนวน 12,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 31 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.25 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

ในปี 2558 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,465 ล้านบาท ลดลง 455 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.69 เป็นผลจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

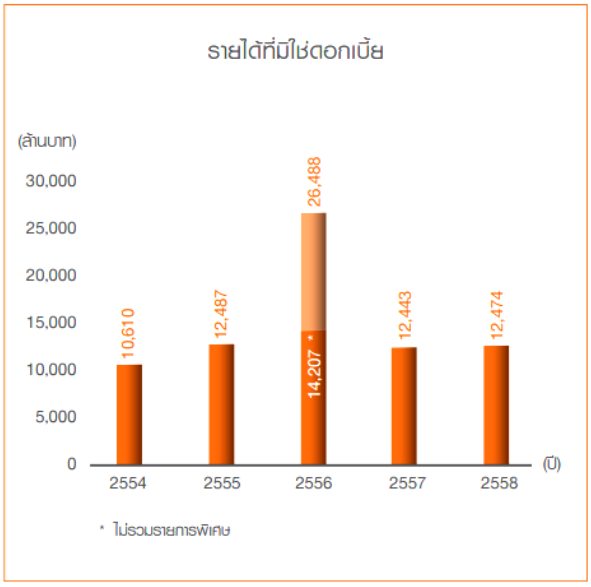
รายได้จากการดำเนินงานอื่น

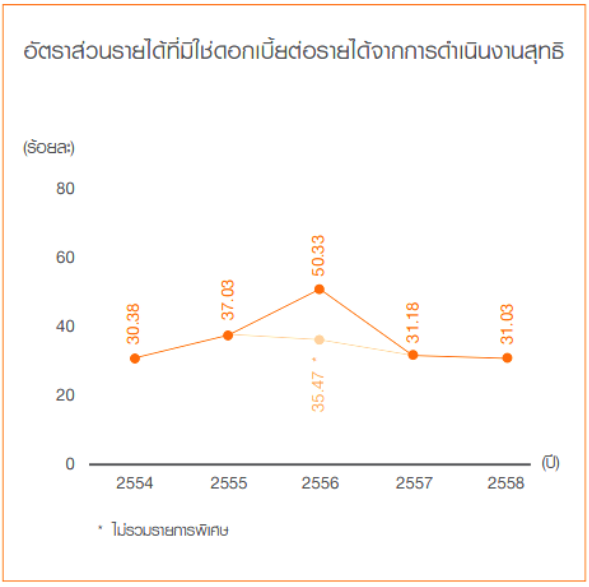
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ได้แก่ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ รายได้เงินปันผลและรายได้อื่น ๆ

ในปี 2558 รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 7,009 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 486 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.45 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน มีจำนวน 1,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 858 ล้านบาท หรือร้อยละ 78.14 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากการขายตราสารหนี้
- รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ จำนวน 2,043 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 332 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.40 ส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากธุรกิจประกันภัยที่มีการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ มีจำนวน 742 ล้านบาท ลดลง 560 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.01 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลงจากปีก่อน

ด้วยสาเหตุดังกล่าว ทำให้อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Non-interest Income Ratio) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 31.03 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 31.18





ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

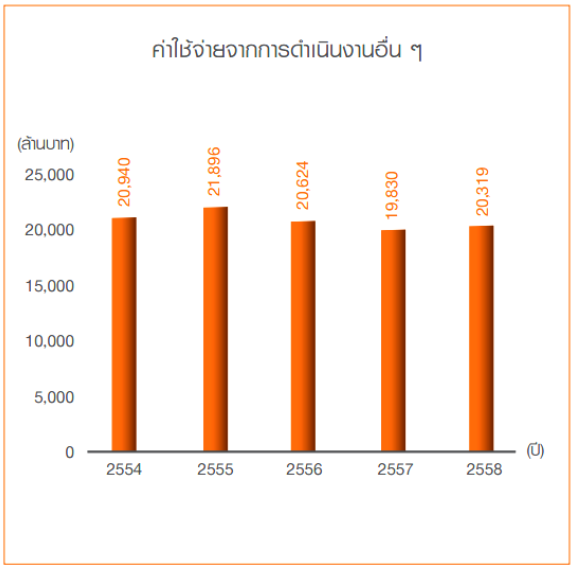
(หน่วย: ล้านบาท)

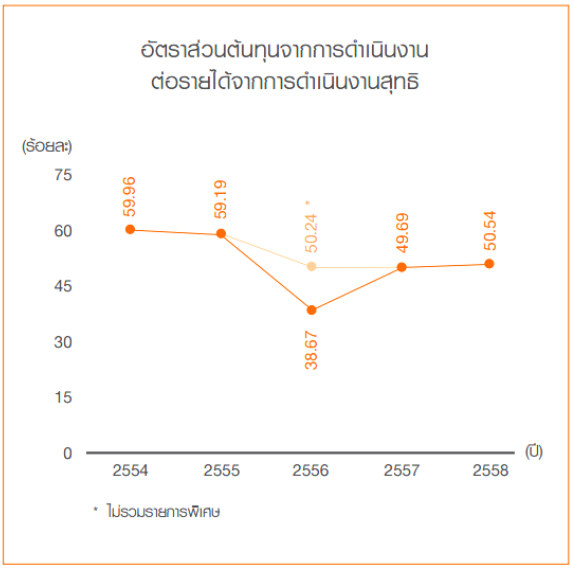
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,152	10,960	192	1.75
ค่าตอบแทนกรรมการ	78	75	3	4.00
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,000	2,958	42	1.42
ค่าภาษีอากร	864	867	(3)	(0.35)
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,225	4,970	255	5.13
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**20,319**	**19,830**	**489**	**2.47**

ในปี 2558 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวน 20,319 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 489 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.47 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักดังนี้

- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 255 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.13 ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งประมาณการหนี้สินของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความในไตรมาส 1 ปี 2558
- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น 192 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.75 ตามการเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงาน

ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 50.54 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 49.69



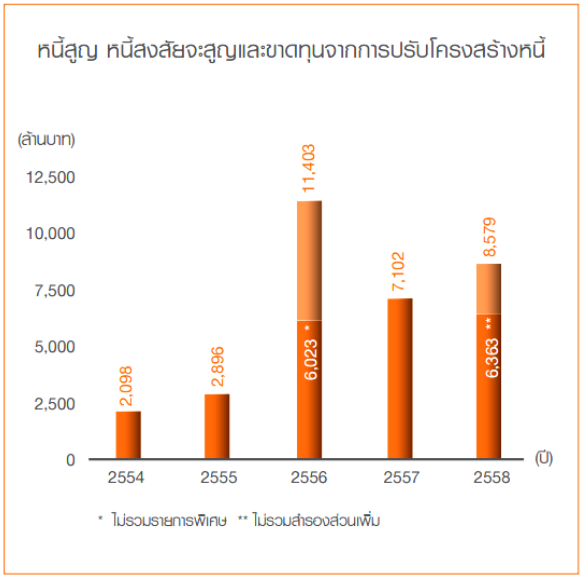


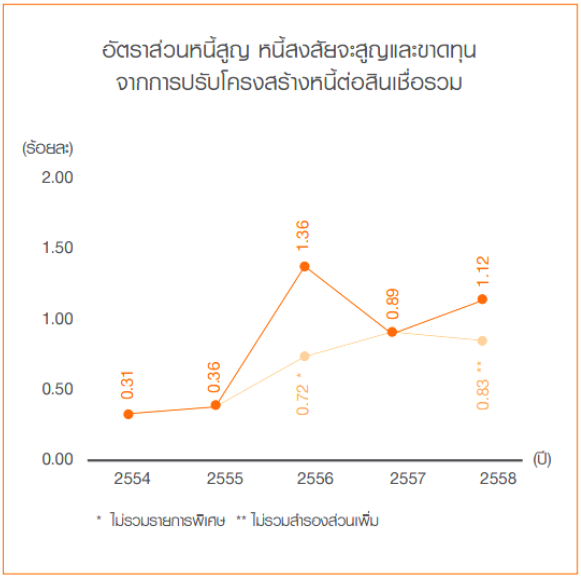
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการดำเนินงานปกติ	6,363	7,102	(739)	(10.41)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนเพิ่ม	2,216	-	2,216	100.00
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	21	(18)	39	216.67
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	**8,600**	**7,084**	**1,516**	**21.40**
อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Credit Cost) (ร้อยละ)	1.12	0.89	0.23	25.84
อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Credit Cost) (ไม่รวมสำรองส่วนเพิ่ม) (ร้อยละ)	0.83	0.89	(0.06)	(6.74)

จากการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้กลุ่มธนชาตมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติ ในปี 2558 จำนวน 6,363 ล้านบาท ลดลง 739 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.41 จากปีก่อน และมี Credit Cost อยู่ที่ร้อยละ 0.83 ลดลงจากร้อยละ 0.89 ในปีก่อนหน้า นอกจากนั้น จากการที่ธนาคารธนชาต (บริษัทย่อย) ไม่มีภาระภาษี ธนาคารธนชาตจึงได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มจำนวน 2,216 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งไม่ส่งผลกระทบต่อกำไรจากการดำเนินงานปกติของกลุ่มธนชาต ประกอบกับการมุ่งเน้นการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงอย่างต่อเนื่องและมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีสาระสำคัญจากสิ้นปีที่ผ่านมา





ภาษีเงินได้

ในปี 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาษีเงินได้ จำนวน 225 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,333 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากธนาคารธนชาตซึ่งเป็นบริษัทย่อยไม่มีภาระภาษีเงินได้นิติบุคคล เนื่องจากธนาคารธนชาตมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนของบริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้น ในขณะที่งบการเงินของบริษัทย่อยอื่นยังคงมีภาระภาษีอยู่ตามปกติ

ฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	58,138	5.83	66,038	6.44	(7,900)	(11.96)
เงินลงทุนสุทธิ	184,562	18.50	162,318	15.83	22,244	13.70
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	2,353	0.24	2,417	0.24	(64)	(2.65)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	715,295	71.70	756,444	73.75	(41,149)	(5.44)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(26,244)	(2.63)	(28,450)	(2.77)	2,206	(7.75)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6,334	0.63	8,931	0.87	(2,597)	(29.08)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้จากการรวมธุรกิจสุทธิ	1,511	0.15	1,973	0.19	(462)	(23.42)
ค่าความนิยม	17,207	1.73	16,969	1.65	238	1.40
สินทรัพย์อื่น	38,425	3.85	38,990	3.80	(565)	(1.45)
สินทรัพย์รวม	**997,581**	**100.00**	**1,025,630**	**100.00**	**(28,049)**	**(2.73)**
เงินรับฝาก	669,454	67.11	696,949	67.95	(27,495)	(3.95)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,600	8.58	80,139	7.81	5,461	6.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,929	8.51	98,418	9.60	(13,489)	(13.71)
หนี้สินอื่น	46,275	4.64	45,848	4.47	427	0.93
หนี้สินรวม	**886,258**	**88.84**	**921,354**	**89.83**	**(35,096)**	**(3.81)**
ส่วนของบริษัทใหญ่	52,674	5.28	51,353	5.01	1,321	2.57
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	58,649	5.88	52,923	5.16	5,726	10.82
ส่วนของเจ้าของรวม	**111,323**	**11.16**	**104,276**	**10.17**	**7,047**	**6.76**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม	**997,581**	**100.00**	**1,025,630**	**100.00**	**(28,049)**	**(2.73)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนชาตมีจำนวน 997,581 ล้านบาท ลดลง 28,049 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.73 จากสิ้นปี 2557

โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 58,138 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 7,900 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.96 ตามการบริหารสภาพคล่อง

เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อค้า	10,176	5.45	13,947	8.47	(3,771)	(27.04)
เงินลงทุนเผื่อขาย	160,527	85.88	131,849	80.04	28,678	21.75
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	9,837	5.26	12,662	7.68	(2,825)	(22.31)
เงินลงทุนทั่วไป	4,022	2.15	3,860	2.34	162	4.20
เงินลงทุนสุทธิ	184,562	98.74	162,318	98.53	22,244	13.70
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,353	1.26	2,417	1.47	(64)	(2.65)
รวมเงินลงทุนสุทธิ	**186,915**	**100.00**	**164,735**	**100.00**	**22,180**	**13.46**

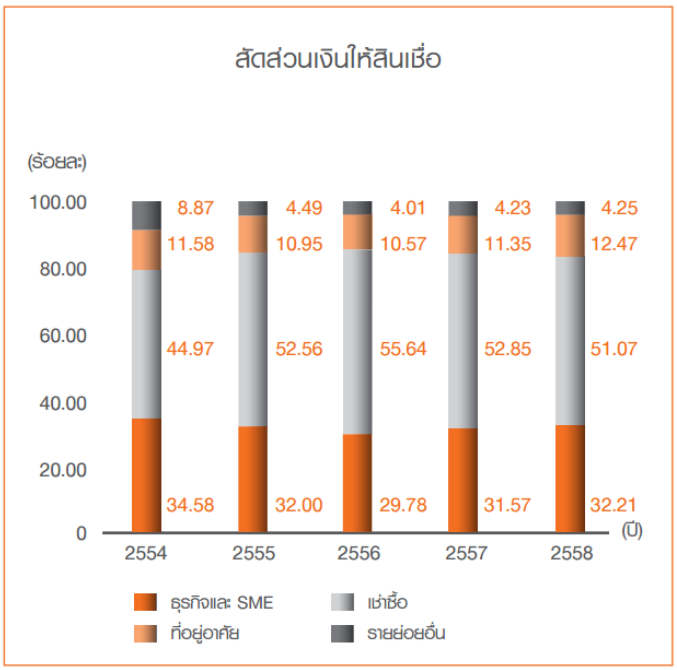
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิรวมจำนวน 186,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 22,180 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.46 ส่วนใหญ่เกิดจากการบริหารเงินลงทุนตามสภาวะโอกาสทางธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	15,005	2.10	12,048	1.59	2,957	24.54
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,816	11.03	84,099	11.13	(5,283)	(6.28)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	49,873	6.98	52,101	6.89	(2,228)	(4.28)
การสาธารณูปโภคและบริการ	65,679	9.19	66,168	8.76	(489)	(0.74)
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อเช่าซื้อ	364,982	51.07	399,341	52.85	(34,359)	(8.60)
เพื่อที่อยู่อาศัย	89,088	12.47	85,753	11.35	3,335	3.89
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,458	0.48	3,835	0.51	(377)	(9.83)
อื่น ๆ	26,967	3.77	28,141	3.72	(1,174)	(4.17)
อื่น ๆ	20,760	2.91	24,170	3.20	(3,410)	(14.11)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	**714,628**	**100.00**	**755,656**	**100.00**	**(41,028)**	**(5.43)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ มีจำนวน 714,628 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน 41,028 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.43 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัวลง รวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพให้ปรับตัวลดลง โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 68 ต่อ 32



เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้นและเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2558				31 ธันวาคม 2557			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ร้อยละ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ร้อยละ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	629,494	92.36	8,101	33.21	657,369	90.80	5,831	22.13
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	30,993	4.55	3,524	14.44	34,488	4.77	4,342	16.48
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,119	0.60	1,819	7.46	5,809	0.80	2,421	9.19
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	3,336	0.49	1,352	5.54	4,135	0.57	1,704	6.46
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,595	2.00	8,096	33.19	22,154	3.06	11,760	44.62
รวม	**681,537**	**100.00**	**22,892**	**93.84**	**723,955**	**100.00**	**26,058**	**98.88**
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้			1,502	6.16			294	1.12
รวมทั้งสิ้น	**681,537**	**100.00**	**24,394**	**100.00**	**723,955**	**100.00**	**26,352**	**100.00**

หมายเหตุ เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-Performing Loans: NPLs)

(หน่วย: ล้านบาท)

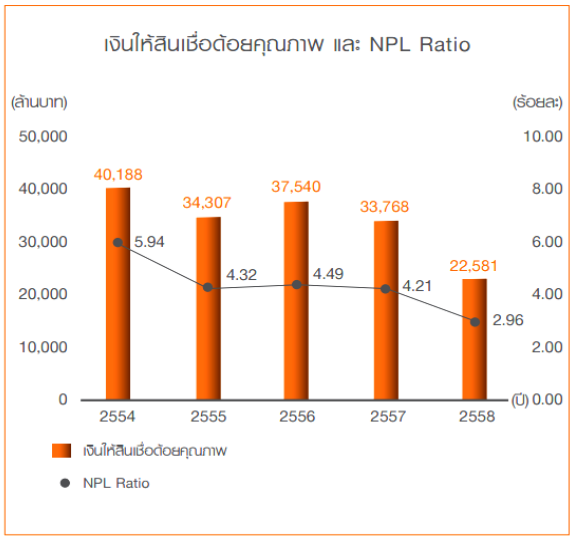
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)	22,581	33,768
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net)	9,789	16,194
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ *	26,456	28,667
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.96	4.21
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL-net) หลังหักสำรองต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.30	2.06
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	157.71	132.64
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) (ร้อยละ)	117.16	84.89

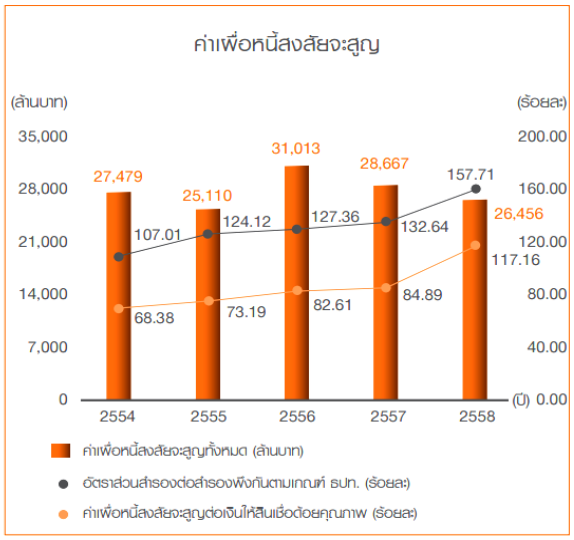
หมายเหตุ * รวมค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

แม้ว่าภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจจะชะลอตัวลง และแนวโน้มสินเชื่อด้อยคุณภาพในอุตสาหกรรมมีทิศทางที่เพิ่มสูงขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยได้วางแผนบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 22,581 ล้านบาท ลดลง 11,187 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.13 จากสิ้นปีก่อน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.96 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 4.21 จากการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อรวมจะหดตัวลงก็ตาม และเมื่อพิจารณาเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net) มีจำนวน 9,789 ล้านบาท และมีอัตราส่วน NPL-net ต่อเงินให้สินเชื่อรวม เท่ากับร้อยละ 1.30

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 117.16 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ที่ร้อยละ 84.89 ในขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 157.71 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ที่ร้อยละ 132.64 โดยคิดเป็นสำรองส่วนเกินจำนวน 9,681 ล้านบาท





ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 26,456 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2,211 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.71 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน ซึ่งประกอบด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกค้าบุคคลและลูกค้าธุรกิจ จำนวน 26,240 ล้านบาท ลูกค้าสถาบันการเงินจำนวน 212 ล้านบาท และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 4 ล้านบาท รวมเป็นจำนวน 26,456 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 157.71 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นจำนวน 21,479 ราย มีจำนวนหนี้คงค้าง 17,029 ล้านบาท และจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน 8,071 ล้านบาท และในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 2,278 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 3,926 ล้านบาท

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุนจำนวน 7,719 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.77 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,385 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.94 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

รายจ่ายลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 1,061 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ และคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีจำนวน 13,337 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 40,153 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการดำเนินงาน 17,596 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 7,894 ล้านบาท สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ลดลง 907 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าลดลง 3,686 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง 25,567 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายลดลง 8,725 ล้านบาท ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 892 ล้านบาท สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 2,604 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 27,494 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 5,262 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น 546 ล้านบาท หนี้สินตราสารอนุพันธ์ลดลง 1,129 ล้านบาท เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 553 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 16 ล้านบาท และหนี้สินอื่นลดลง 232 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 23,259 ล้านบาท เกิดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 26,571 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ย 3,762 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล 584 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 27 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายซื้อเครื่องตกแต่งติดตั้ง อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 1,061 ล้านบาท

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 20,162 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 63,583 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 77,072 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 3,968 ล้านบาท เงินค่าหุ้นรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการจดทะเบียนเพิ่มทุนของบริษัทย่อย 2,702 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย 2,020 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน 1,400 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 1,987 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยมาจาก 2 แหล่ง ได้แก่ หนี้สินและส่วนของเจ้าของโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินทุนที่มาจากหนี้สินรวม 886,258 ล้านบาท และส่วนของเจ้าของจำนวน 111,323 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 88.84 และร้อยละ 11.16 ของแหล่งเงินทุนรวมตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของเท่ากับ 7.96 เท่า หรือมีหนี้สิน 7.96 เท่าของทุนดำเนินการ โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75.54 ของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม และหนี้สินอื่น มีสัดส่วนร้อยละ 9.66 ร้อยละ 9.58 และร้อยละ 5.22 ตามลำดับ

หนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก	669,454	75.54	696,949	75.64	(27,495)	(3.95)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,600	9.66	80,139	8.70	5,461	6.81
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,929	9.58	98,418	10.68	(13,489)	(13.71)
หนี้สินอื่น ๆ	46,275	5.22	45,848	4.98	427	0.93
รวมหนี้สิน	**886,258**	**100.00**	**921,354**	**100.00**	**(35,096)**	**(3.81)**

หนี้สินรวมของกลุ่มธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 886,258 ล้านบาท ลดลง 35,096 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.81 จากสิ้นปี 2557 โดยมีรายการสำคัญ ดังนี้

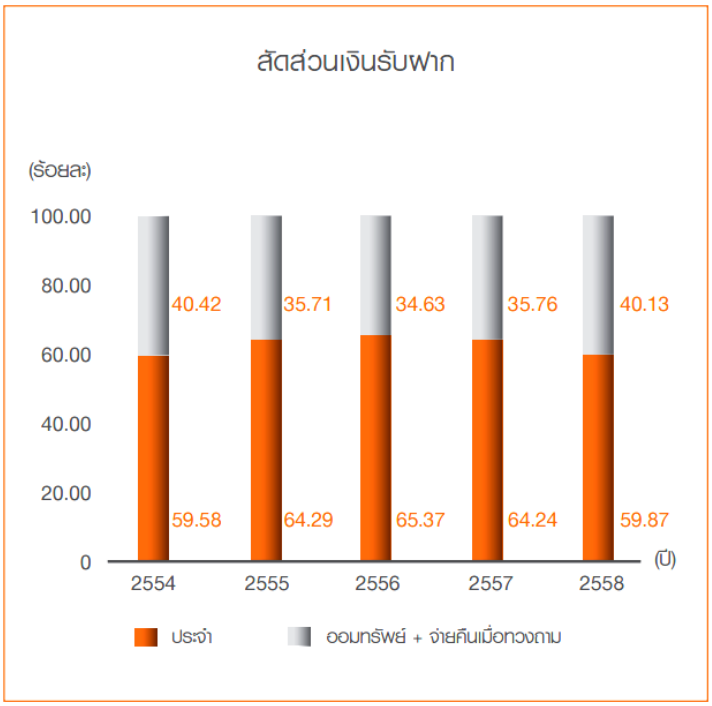
- เงินรับฝากมีจำนวน 669,454 ล้านบาท ลดลง 27,495 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.95 จากสิ้นปีก่อน โดยเป็นการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงินให้สอดคล้องกับการลดลงของเงินให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9,779	1.46	8,667	1.24	1,112	12.83
ออมทรัพย์	258,887	38.67	240,554	34.52	18,333	7.62
บัตรเงินฝาก	113,598	16.97	228,654	32.81	(115,056)	(50.32)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา						
ไม่ถึง 6 เดือน	38,632	5.77	64,122	9.20	(25,490)	(39.75)
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	122,076	18.24	22,583	3.24	99,493	440.57
1 ปีขึ้นไป	126,482	18.89	132,369	18.99	(5,887)	(4.45)
รวมเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	287,190	42.90	219,074	31.43	68,116	31.09
รวมเงินรับฝาก	**669,454**	**100.00**	**696,949**	**100.00**	**(27,495)**	**(3.95)**

- สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 40.13 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 35.76

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีจำนวน 84,929 ล้านบาท ลดลง 13,489 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.71 สาเหตุหลักมาจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier I) ของธนาคารธนชาต (บริษัทย่อย)



- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 85,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 5,461 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.81 จากการบริหารสภาพคล่อง

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 111,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,047 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.76 จากสิ้นปี 2557 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่จำนวน 52,674 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,321 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.57 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานส่วนของบริษัทฯ ในปี 2558 จำนวน 5,436 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 2,022 ล้านบาท รวมทั้งมีการซื้อหุ้นคืนตามการบริหารสภาพคล่องจำนวน 1,400 ล้านบาท

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจำนวน 58,649 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 5,726 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.82 มีสาเหตุหลักมาจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

(หน่วย: ล้านบาท)

ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การรับอาวัลตั๋วเงิน	1,270	256	1,014	396.09
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	497	509	(12)	(2.36)
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	2,310	4,796	(2,486)	(51.83)
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	24,506	27,400	(2,894)	(10.56)
อื่น ๆ	53,203	55,267	(2,064)	(3.73)
รวม	**81,786**	**88,228**	**(6,442)**	**(7.30)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจำนวน 81,786 ล้านบาท ลดลง 6,442 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.30 จากสิ้นปี 2557 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงจากภาระผูกพันอื่น

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้นจำนวน 112,317 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 78,539 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 33,778 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 14.71 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	Basel III		
	เกณฑ์ ธปท.	ปี 2558	ปี 2557
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.00	10.29	9.37
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของ	4.50	10.29	9.03
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 2	-	4.42	4.22
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	8.50	14.71	13.59

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิสำหรับปี	
		2558	2557
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม		10,743	9,922
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	11,452	7,918
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	488	561
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	38.22	320	290
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,117	1,047
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	(18)	320
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	749	704
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	50	58
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	69	130

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(บทวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	48,217	52,445	(4,228)	(8.06)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	20,536	24,884	(4,348)	(17.47)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**27,681**	**27,561**	**120**	**0.44**
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,475	5,927	(452)	(7.63)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น [1]	6,725	5,823	902	15.49
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ [2]	19,964	19,515	449	2.30
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	**19,917**	**19,796**	**121**	**0.61**
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจากการดำเนินงานตามปกติ	6,376	7,122	(746)	(10.47)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าส่วนเพิ่ม	2,216	0	2,216	N.A.
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	**11,325**	**12,674**	**(1,349)**	**(10.64)**
ภาษีเงินได้	198	2,479	(2,281)	(92.01)
กำไรสุทธิ	**11,127**	**10,195**	**932**	**9.14**
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**10,743**	**9,922**	**821**	**8.27**
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	**384**	**273**	**111**	**40.66**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.90	1.80		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	5,640.52	5,513.66		

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

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558

ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่มีความท้าทายอย่างมากในปีนี้ ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยสามารถรักษาการเติบโตของกำไรสุทธิในทุกไตรมาสได้อย่างต่อเนื่อง โดยมีกำไรสุทธิของปี 2558 จำนวน 10,743 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 821 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.27 จากปีที่ผ่านมา ความสำเร็จนี้เป็นผลมาจากการปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว โดยมุ่งเน้นในการบริหารต้นทุนเงินฝาก และการบริหารค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยยังสามารถเพิ่มความแข็งแกร่งของคุณภาพสินทรัพย์ และเงินกองทุนได้อย่างมีนัย ประกอบกับธนาคารธนชาตได้เตรียมความพร้อมในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับ

สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ไว้อย่างดี แสดงถึงศักยภาพของธนาคารธนชาตที่มีความแข็งแกร่งและมีพัฒนาการทางด้านการเงินอย่างชัดเจน

คุณภาพของสินทรัพย์แข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการบริหารสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ผนวกกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ แม้ว่าสินทรัพย์รวมของธนาคารธนชาตปรับตัวลดลงจากสิ้นปีที่ผ่านมาตามภาวะการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ในขณะที่ส่วนของหนี้สินรวมและเงินรับฝากของธนาคารธนชาตลดลงจากสิ้นปีที่ผ่านมา จากการบริหารสภาพคล่องตามทิศทางของสินทรัพย์ที่ลดลง

ฐานรายได้รวมของธนาคารธนชาตปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา จากการเติบโตของทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย โดยรายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 จากส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) ที่ปรับตัวดีขึ้นจากปีที่ผ่านมา รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.83 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการขายเงินลงทุน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.30 ส่งผลให้ ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (PPOP) ในปี 2558 จำนวน 19,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.61 จากปีที่ผ่านมา

ในขณะที่ภาวะเศรษฐกิจยังคงชะลอตัวอยู่และยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ยังไม่ฟื้นตัวในปี 2558 ธนาคารธนชาตจึงมุ่งเน้นการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพ และเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติปรับตัวลดลงถึงร้อยละ 10.47 จากปีที่ผ่านมา ประกอบกับสินเชื่อด้อยคุณภาพในงบการเงินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยลดลง 11,080 ล้านบาท จากสิ้นปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงจากปีที่ผ่านมาคงเหลือร้อยละ 2.84 นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 119.42

สำหรับงบเฉพาะธนาคาร ธนาคารธนชาตมีสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงจากปีที่ผ่านมาเป็นร้อยละ 2.20 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 127.41 ด้านเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารธนชาตเท่ากับร้อยละ 17.92 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2557 ที่ร้อยละ 15.83

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญของงบการเงินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในปี 2558 เปรียบเทียบกับปี 2557 เป็นดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.44 จากการบริหารต้นทุนเงินฝาก และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 2.84

- รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.83 สาเหตุหลักมาจากความสามารถในการขายเงินลงทุนและรายได้จากการรับประกันภัยสุทธิจากธนชาตประกันภัย

- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.30 จากการตั้งประมาณการหนี้สินของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความในไตรมาส 1 ปี 2558

- หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจากการดำเนินงานปกติ ลดลงร้อยละ 10.47 จากการบริหารคุณภาพหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ

- กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.27 จากฐานรายได้ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับการปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติ

- สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลง 11,080 ล้านบาท และสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงจากปีที่ผ่านมาคงเหลือร้อยละ 2.84 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 119.42

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	**48,217**	**52,445**	**(4,228)**	**(8.06)**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,580	1,894	(314)	(16.58)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	73	238	(165)	(69.33)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,761	4,106	(345)	(8.40)
เงินให้สินเชื่อ	19,474	20,320	(846)	(4.16)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	23,329	25,887	(2,558)	(9.88)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**20,536**	**24,884**	**(4,348)**	**(17.47)**
เงินรับฝาก	12,832	16,224	(3,392)	(20.91)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	957	1,092	(135)	(12.36)
เงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,405	3,556	(151)	(4.25)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,336	4,003	(667)	(16.66)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	6	9	(3)	(33.33)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	**27,681**	**27,561**	**120**	**0.44**

ในปี 2558 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 27,681 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 120 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.44 จากปีก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยลดลง 4,228 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.06 เนื่องจากปริมาณสินเชื่อที่ลดลง ประกอบกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Assets) ลดลงตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 4,348 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.47 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝากตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนชาต ประกอบกับผลกระทบการลดลงของดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 2.84 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 2.68 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	4Q57	1Q58	2Q58	3Q58	4Q58	2557	2558
อัตราดอกเบี้ยนโยบายเฉลี่ย	2.00	1.94	1.58	1.50	1.50	2.06	1.63
อัตราผลตอบแทน	5.48	5.50	5.47	5.31	5.16	5.57	5.36
ต้นทุนทางการเงิน	2.83	2.76	2.61	2.43	2.29	2.89	2.52
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.65	2.74	2.86	2.88	2.87	2.68	2.84

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	**5,475**	**5,927**	**(452)**	**(7.63)**
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	658	859	(201)	(23.40)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,533	769	764	99.35
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	169	152	17	11.18
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	265	240	25	10.42
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,552	2,091	461	22.05
รายได้เงินปันผล	295	305	(10)	(3.28)
รายได้อื่น ๆ	1,253	1,407	(154)	(10.95)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	**6,725**	**5,823**	**902**	**15.49**
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**12,200**	**11,750**	**450**	**3.83**

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในปี 2558 มีจำนวน 12,200 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 450 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.83 จากปีที่ผ่านมา โดยสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุน และรายได้จากการรับประกันภัยสุทธิ

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,475 ล้านบาท ลดลง 452 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.63 เป็นผลจากรายได้ค่านายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์และค่าธรรมเนียมอื่น ๆ

- รายได้จากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 6,725 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 902 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.49 จากปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนสุทธิที่เพิ่มขึ้น 764 ล้านบาท หรือร้อยละ 99.35 ประกอบกับรายได้จากการรับประกันภัยสุทธิที่เพิ่มขึ้น 461 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.05

ด้วยสาเหตุดังกล่าว อัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Non-interest Income Ratio) ในปี 2558 เท่ากับร้อยละ 30.59 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 29.89 หากพิจารณาอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Non-interest Income to Average Assets) อยู่ที่ร้อยละ 1.26 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 1.17

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,952	10,780	172	1.60
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์	2,970	2,928	42	1.43
ค่าภาษีอากร	837	849	(12)	(1.41)
ค่าตอบแทนกรรมการ	44	43	1	2.33
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,161	4,915	246	5.01
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	**19,964**	**19,515**	**449**	**2.30**

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยสำหรับปี 2558 มีจำนวน 19,964 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 449 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.30 จากปีก่อน ปัจจัยหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายพนักงานเพิ่มขึ้น 172 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.60 ตามการปรับเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงานประจำปี
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 246 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.01 โดยส่วนใหญ่มาจากการตั้งประมาณการหนี้สินของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความ

ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 50.06 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา ที่ร้อยละ 49.64 และอัตราส่วนต้นทุนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Operating Expenses to Average Assets) อยู่ที่ร้อยละ 2.06 ในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 1.94 ในปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการตั้งประมาณการหนี้สินของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความ หากไม่รวมค่าใช้จ่ายดังกล่าว Cost to Income Ratio ในปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 49.40 ลดลงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2558	2557	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการดำเนินงานปกติ	6,376	7,122	(746)	(10.47)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนเพิ่ม	2,216	-	2,216	-
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	**8,592**	**7,122**	**1,470**	**20.64**
Credit Cost (ร้อยละ)	1.13	0.89	0.24	26.75
Credit Cost (ไม่รวมสำรองส่วนเพิ่ม) (ร้อยละ)	0.84	0.89	(0.05)	(5.94)

สำหรับปี 2558 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติจำนวน 6,376 ล้านบาท ลดลง 746 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.47 จากปีก่อน และมี Credit Cost อยู่ที่ร้อยละ 0.84 ลดลงจากร้อยละ 0.89 ในปีก่อน นอกจากนั้น ธนาคารธนชาตมีการตั้งสำรองส่วนเพิ่ม จำนวน 2,216 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจและหลักเกณฑ์ของทางการ ประกอบกับสัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL Ratio) ที่ลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีสาระสำคัญจากสิ้นปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดในหัวข้อสินเชื่อด้อยคุณภาพ

ภาษีเงินได้

สำหรับปี 2558 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่ต่ำกว่าปกติ เนื่องจากธนาคารธนชาตไม่มีภาระภาษีเงินได้ซึ่งเป็นผลจากผลขาดทุนทางภาษีจากการชำระบัญชีของบริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเสร็จสิ้นในไตรมาส 2 ในขณะที่งบการเงินของบริษัทย่อยยังคงมีภาระภาษีอยู่ตามปกติ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว คงเหลือจำนวน 25,326 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นผลประโยชน์ทางภาษีจำนวน 5,065 ล้านบาท จากฐานอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ร้อยละ 20

ฐานะการเงินของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	13,337	16,605	(3,268)	(19.68)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	57,583	65,433	(7,850)	(12.00)
เงินลงทุนสุทธิ	171,782	149,609	22,173	14.82
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	714,124	755,149	(41,025)	(5.43)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(25,680)	(27,800)	2,120	7.63
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,093	6,507	(2,414)	(37.10)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	8,005	7,934	71	0.89
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20,954	21,368	(414)	(1.94)
สินทรัพย์อื่น	16,774	14,085	2,689	19.09
รวมสินทรัพย์	**980,972**	**1,008,890**	**(27,918)**	**(2.77)**

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สินทรัพย์รวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีจำนวน 980,972 ล้านบาท ลดลง 27,918 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.77 จากสิ้นปี 2557 โดยมีรายละเอียดสำคัญของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 57,583 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 7,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.00 จากการบริหารสภาพคล่อง

- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 171,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 22,173 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.82 ส่วนใหญ่เป็นการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินตามสภาวะโอกาสทางธุรกิจ

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ มีจำนวน 714,124 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 41,025 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.43 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อ ซึ่งลดลงร้อยละ 8.57 ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัว โดยธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพให้ปรับตัวลดลง และเพิ่มความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อ โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 68 ต่อ 32

- ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ มีจำนวน 4,093 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 2,414 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.10 จากการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายของธนาคารธนชาตอย่างมีประสิทธิภาพ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	669,504	696,992	(27,488)	(3.94)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	85,688	80,270	5,418	6.75
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,202	1,655	547	33.05
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	71,641	90,198	(18,557)	(20.57)
ประมาณการหนี้สิน	3,294	2,800	494	17.64
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4,793	4,698	95	2.02
หนี้สินอื่น	26,159	26,113	46	0.18
รวมหนี้สิน	**863,281**	**902,726**	**(39,445)**	**(4.37)**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**116,226**	**104,977**	**11,249**	**10.72**
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	1,465	1,187	278	23.42
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**980,972**	**1,008,890**	**(27,918)**	**(2.77)**

หนี้สินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 863,281 ล้านบาท ลดลง 39,445 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.37 จากสิ้นปี 2557 โดยมีรายการสำคัญ ดังนี้

- เงินรับฝากและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 741,145 ล้านบาท ลดลง 46,045 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.85 จากสิ้นปีก่อน โดยเป็นการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงินให้เป็นไปตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่อง และจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ Hybrid Tier 1 จำนวน 7,130 ล้านบาท

สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 40.14 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 35.76

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 117,691 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,527 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.86 จากสิ้นปี 2557 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต จำนวน 116,226 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11,249 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.72 ส่วนใหญ่มาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รับชำระเงินค่าหุ้นสามัญเพิ่มทุนรวมทั้งสิ้นจำนวน 5,512 ล้านบาท เพื่อเป็นการทดแทนการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ Hybrid Tier 1 และจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในปี 2558 จำนวน 10,743 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารธนชาตมีการจ่ายเงินปันผลจำนวน 3,815 ล้านบาท ในระหว่างปี

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 1,465 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 278 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.42 เป็นผลกระทบจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)

แม้ว่าภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจยังคงซบเซา และแนวโน้มสินเชื่อด้อยคุณภาพในอุตสาหกรรมมีทิศทางที่เพิ่มสูงขึ้น ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยได้วางแผนบริหารจัดการหนี้ด้อยคุณภาพอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทำให้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ของงบการเงินรวมของธนาคารธนชาตมีจำนวน 21,681 ล้านบาท ลดลง 11,080 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.82 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม (NPL Ratio) ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 2.84 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 4.09 และเมื่อพิจารณาส่วนของธนาคารธนชาต สินเชื่อด้อยคุณภาพลดลง 6,609 ล้านบาท จากสิ้นปีก่อน และ NPL Ratio ของธนาคารธนชาตอยู่ที่ร้อยละ 2.20 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2.97

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Coverage Ratio) ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 119.42 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ที่ร้อยละ 85.52 ในขณะที่ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 9,641 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 159.33 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ที่ร้อยละ 133.38 และเมื่อพิจารณาส่วนของธนาคารธนชาต Coverage Ratio ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อยู่ที่ร้อยละ 127.41 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ที่ร้อยละ 90.64 ในขณะที่ธนาคารธนชาตมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 8,522 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. อยู่ที่ร้อยละ 171.94 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2557 ที่ร้อยละ 138.16

สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	ธนาคารธนชาต		ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	15,986	22,595	21,681	32,761
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด* (ล้านบาท)	20,367	20,480	25,893	28,017
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.20	2.97	2.84	4.09
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.15	1.61	1.26	2.02
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	171.94	138.16	159.33	133.38
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)	127.41	90.64	119.42	85.52

หมายเหตุ * รวมค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 122,242 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 82,124 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 40,118 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 17.92 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 ที่ร้อยละ 15.83 โดยแบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 12.04 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับร้อยละ 5.88 โดยเงินกองทุนของธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้นจากการรวมกำไรจากการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2558

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารธนชาตยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	82,124	12.04	77,510	10.70
เงินกองทุนทั้งหมด	122,242	17.92	114,636	15.83

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

บล. ธนชาต มีส่วนแบ่งการตลาดของการซื้อขายหลักทรัพย์ปี 2558 เท่ากับร้อยละ 4.07 โดยมีมูลค่าการซื้อขายต่อวันผ่าน บล. ธนชาต สำหรับปี 2558 เท่ากับ 3,275 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ที่เท่ากับ 3,745 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ บล. ธนชาต เป็นไปในทิศทางเดียวกับภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แบ่งเป็นลูกค้ารายย่อยร้อยละ 64.48 ลูกค้าสถาบันร้อยละ 22.45 และลูกค้าต่างประเทศร้อยละ 13.07

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เท่ากับ 488 ล้านบาท ลดลง 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.00 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้รวมเท่ากับ 1,886 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.90 จากปีก่อน รายได้หลักประกอบด้วย รายได้

ค่านายหน้าจำนวน 1,438 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.62 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เท่ากับ 219 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.25 สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 31 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่เท่ากับ 110 ล้านบาท จากรายได้ค่าที่ปรึกษาทางการเงินและบริการรับที่ลดลง สำหรับต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนเท่ากับ 246 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน โดยในส่วนของค่าใช้จ่ายดำเนินงานรวมเท่ากับ 1,061 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.08 สอดคล้องกับรายได้รวมที่ลดลง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บล. ธนชาต มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 63.59 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.00 ของหนี้สินทั่วไปและทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บลจ. ธนชาต มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม (Asset under Management) จำนวน 166,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 2,226 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.36 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมตลาดเงินจำนวน 3,387 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.68 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนรวม ร้อยละ 84.72 กองทุนส่วนบุคคล ร้อยละ 7.72 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 7.56 โดย ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ธนชาต มีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 9 คิดเป็นร้อยละ 3.49 ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 10 คิดเป็นร้อยละ 2.17 และธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 13 คิดเป็นร้อยละ 1.42

ส่วนผลการดำเนินงานของปี 2558 บลจ. ธนชาต มีกำไรสุทธิ จำนวน 320 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.34 จากปี 2557 โดยมีสาเหตุจากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้น

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ธนชาตประกันภัยมีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 1,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 จำนวน 70 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.68 เป็นผลจากเบี้ยประกันภัยรับรวมเพิ่มขึ้นจาก 5,895 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 6,088 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นร้อยละ 3.27 และเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่จะเป็นการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรถยนต์ อีกทั้งผลตอบแทนจากการลงทุนเพิ่มขึ้นจาก 414 ล้านบาท ในปี 2557 เป็น 541 ล้านบาท ในปี 2558 หรือคิดเป็นร้อยละ 30.67 โดยผลตอบแทนจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลจากการลงทุนในพันธบัตร หุ้นกู้ และหุ้นทุน

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ในปี 2558 บบส. ทีเอส ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และขายหนี้ด้อยคุณภาพตามนโยบายและแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บบส. ทีเอส มีสินทรัพย์รวมจำนวน 3,864 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 3,785 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 49.48 เป็นผลจากการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพและทรัพย์สินรอการขายของ บบส. ทีเอส สำหรับผลประกอบการสำหรับปี 2558 บบส. ทีเอส มีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 18 ล้านบาท โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 525 ล้านบาท รายได้จากการขายสินทรัพย์รอการขายจำนวน 173 ล้านบาท รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 45 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 170 ล้านบาท และมีการตั้งสำรองลูกหนี้สินเชื่อ ทรัพย์สินรอการขาย และขาดทุนจากการขายหนี้จำนวน 563 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับผลประกอบการของปี 2557 ซึ่งมีผลกำไรสุทธิจำนวน 320 ล้านบาท บบส. ทีเอส มีผลกำไรสุทธิลดลงจำนวน 338 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในปี 2558 บบส. ทีเอส สามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้รวมทั้งสิ้นจำนวน 68 ราย มีรายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 514 ล้านบาท

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ราชธานีลิสซิ่งยังคงมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 29,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 1,640 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.89 และมีสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินจำนวน 28,920 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,895 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.01 ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 98.02 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นของราชธานีลิสซิ่งมีจำนวน 24,940 ล้านบาท และ 4,564 ล้านบาท ตามลำดับ

กำไรสุทธิสำหรับปี 2558 มีจำนวน 749 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 45 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.33 โดยรายได้รวมสำหรับปี 2558 จำนวน 2,782 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 28 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.02 มาจากการที่ราชธานีลิสซิ่งยังคงรักษาส่วนแบ่งสินเชื่อในตลาดได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวน 1,016 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 56 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.18 จากการจัดหาเงินกู้ที่มีต้นทุนที่ลดลง เพื่อรองรับการปล่อยสินเชื่อในช่วงระหว่างปี 2558 ทั้งนี้ ราชธานีลิสซิ่งมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 412 ล้านบาท ลดลงจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.72 จากผลกระทบของภาวะเศรษฐกิจโดยรวมที่ยังคงชะลอตัว ส่งผลให้ลูกหนี้บางส่วนมีการชำระเงินล่าช้าลง

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกันชีวิตนครหลวงไทยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 11,052 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2557 จำนวน 243 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.15

ประกันชีวิตนครหลวงไทยมีผลขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 121 ล้านบาท เมื่อเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 203 ล้านบาท ในปี 2557 โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน ได้แก่ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ปรับลดลดลงจากสิ้นปี 2557 ทำให้กำไรจากเงินลงทุนและการปรับมูลค่ายุติธรรมลดลงจากสิ้นปี 2557 จำนวน 549 ล้านบาท หรือร้อยละ 86.85 และอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (Zero Coupon Yield) ที่ใช้คำนวณเงินสำรองประกันชีวิตแบบ GPV ที่ปรับลดลดลงจากสิ้นปี 2557 ทำให้เงินสำรองประกันชีวิตลดลงจากสิ้นปี 2557 จำนวน 141.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.22

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บบส. เอ็นเอฟเอส มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,635 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2557 จำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.67

บบส. เอ็นเอฟเอส มีกำไรสุทธิ สำหรับปี 2558 มีจำนวน 50 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.79 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 62 ล้านบาท ลดลงจำนวน 20 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.39 กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 55 ล้านบาท ลดลงจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.33 จากภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย มีการโอนกลับหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 9 ล้านบาท และมีค่าใช้จ่ายในปี 2558 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 36 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 38 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในวันที่ 30 มิถุนายน 2558 บบส. เอ็นเอฟเอส ได้มีมติลดทุนจดทะเบียนจากเดิม 1,000 ล้านบาท เป็น 700 ล้านบาท โดยการลดจำนวนหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วจำนวน 30 ล้านหุ้น คิดเป็นมูลค่า 300 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บบส. แม็กซ์ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 812 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2557 จำนวน 73 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.88

บบส. แม็กซ์ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2558 จำนวน 69 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.92 ส่วนใหญ่เกิดจาก บบส. แม็กซ์ มีรายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 106 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.71 และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 7 ล้านบาท ลดลงจำนวน 95 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.14 จากภาวะตลาดที่ไม่เอื้ออำนวย และมีค่าใช้จ่ายในปี 2558 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 25 ล้านบาท หรือร้อยละ 100 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 15 ล้านบาท ลดลงจำนวน 2 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.76

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 และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตาม ระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
Thanachart Capital Public Company Limited

	ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ	นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง	เลขานุการบริษัท	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ

ผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ และเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	30 ตุลาคม 2523 (35 ปี)
อายุ	71 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA - Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2558 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
2532 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด - กรรมการ บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2530 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ดีบุก จำกัด - กรรมการ บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - 2557	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2549 - 2555)
2553 - 2554	- ประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2549 - 2553	- กรรมการ สถาบันอาศรมศิลป์
2548 - 2556	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2546 - 2558	- ประธานกรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
2544 - 2558	- ที่ปรึกษา บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 พฤษภาคม 2526 (32 ปี)
อายุ	65 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science, University of Wisconsin, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - 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 สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2554 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
	- ประธานกรรมการ บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (2555 - ปัจจุบัน)
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
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)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2558 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเม้นท์ ไพรเวท จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	- 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)
	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2557 - ปัจจุบัน)
	- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - 2557	- รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2554 - 2558	- กรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเม้นท์ ไพรเวท จำกัด
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)
2546 - 2558	- กรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
2543 - 2554	- ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2535 - 2553	- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ — ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 พฤษภาคม 2543 (15 ปี)
อายุ	67 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Wichita State University, Kansas, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	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
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2556 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทย โซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน) - กรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) (2558 - ปัจจุบัน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2556 - ปัจจุบัน	- กรรมการกำหนดค่าตอบแทน Fraser and Neave, Limited (Singapore) - ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา Fraser and Neave, Limited (Singapore) (2557 - ปัจจุบัน)
2551 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - 2557	- กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน Frasers Centrepoint Limited (Singapore)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสมเกียรติ ศุขเทวา — กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง
23 พฤษภาคม 2543 (15 ปี)

อายุ
71 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร

Sloan School M.I.T., USA
- Senior Executive Program (SEP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Special Seminar 2/2556 “Risk Resilience: How the company’s directors should deal with the issues of Enterprise Risk Management?”
- โครงการสำรวจค่าตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2555
- บทบาทของคณะกรรมการยุคใหม่กับการสร้างมูลค่าและการเป็นองค์กรยั่งยืน ปี 2555
- งบการเงินกับการคอร์รัปชั่นในตลาดทุน ปี 2555
- ประกาศนียบัตร Advanced 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 Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552
- 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
- ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 8/2547

สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 6/2551

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2554 - ปัจจุบัน
- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2558 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท อีโค เอ็นเนอร์ยี กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2548 - ปัจจุบัน
- กรรมการ บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2558
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด

2552 - 2557
- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายธีรพจน์ วัชราภัย — ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	3 เมษายน 2557 (1 ปี)
อายุ	62 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, Boston University, USA - B.A in Economics and Commerce, University of Melbourne, Australia
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 197/2557 - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2540 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด - กรรมการ บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด
2527 - ปัจจุบัน	- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2540 - 2557	- กรรมการ บริษัท ธนุ ฌานา จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายวิชิต ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	25 กุมภาพันธ์ 2558 (10 เดือน)
อายุ	69 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science (Computer Science), University of Iowa, USA - พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558 - ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 18/2550 - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2555 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2557 - ปัจจุบัน	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท นวทวีป จำกัด
2544 - ปัจจุบัน	- อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการกลุ่มกระทรวงด้านความมั่นคงและการต่างประเทศ
2534 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอเซิร์ทส์ จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - 2556	- ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2548 - 2552)
2547 - 2558	- กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมอาหารสัตว์ไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.00548 (70,000 หุ้น)

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2548 (10 ปี)
อายุ	70 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	Bachelor of Economics, Monash University, Australia
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	Banker Trust, New York, USA - Corporate Finance Training Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน)
2534 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - 2554	- กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 - 2556	- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	**กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	2 มีนาคม 2552 (6 ปี)
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	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
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2558 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษานายกสมาคม สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2557 - ปัจจุบัน	- กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
2554 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด - กรรมการ สมาคมธนาคารไทย
2553 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด - ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (2554 - ปัจจุบัน) - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (2556 - ปัจจุบัน) - กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2556 - ปัจจุบัน) - รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2557 - ปัจจุบัน) - ที่ปรึกษา สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2554 -ปัจจุบัน) - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (2556 - ปัจจุบัน)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - 2558	- กรรมการ และอุปนายกสมาคม สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
2553 - 2557	- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

2553 - 2554	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (2554) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (2552 - 2553)
2553	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2552 - 2555	- กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - รองประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552 - 2554)
2552 - 2554	- กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย
2552 - 2553	- กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	**กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	24 กรกฎาคม 2550 (8 ปี)
อายุ	61 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 94/2550 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอส จี สินเอเซีย จำกัด - หลักสูตรการจัดการหนี้มีปัญหา
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2550 - 31 ธันวาคม 2558	- ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2543 - 31 ธันวาคม 2558	- ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด - ประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (2544 - 31 ธันวาคม 2558)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - 2558	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
2553 - 2554	- ผู้บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - 2554	- กรรมการ บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด
2546 - 2558	- คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

นายกำธร ตันติศิริวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- 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
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	CFA Institute - CFA Program ปี 2544
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2557 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - 2556	- ผู้อำนวยการอาวุโส หน่วยงานนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ
อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - 2558	- ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2555 - 2556	- กรรมการ บริษัท โอเวนเดล จำกัด
2554 - 2558	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
2550 - 2558	- คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - โครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี
อายุ	50 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสำหรับการเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี - MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - Young Bankers' Executive Development Program (YOBEX) NIDA Business School/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย - หลักสูตร CFO มืออาชีพ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2553 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2545 - 2555	- ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

เลขานุการบริษัท

นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง	เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริหาร เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร
อายุ	52 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	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
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2557 - ปัจจุบัน	- กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2550 - 2557	- เลขานุการคณะกรรมการสรรหา บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารในปี 2557 - 2558

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

ลำดับ	รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ (ร้อยละ)
1	นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
3	นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
4	นายสมเกียรติ ศุขเทวา	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
5	นายธีรพจน์ วัชราภัย	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
6	นายวิชิต ญาณอมร	กรรมการ	70,000	70,000	-	0.00548
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
7	นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	กรรมการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
8	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
9	นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
10	นายกำธร ตันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
11	นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
12	นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-
13	นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ		-	-	-	-

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

รายนาม		ทุนธนชาต	บริษัทย่อย								บริษัทร่วม
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX	XXX								XXX ///
นายสุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX /// B	XX ///			XXX ///			XXX		XX //
นางศิริเพ็ญ	สีดสุวรรณ	X									
นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	X									
นายธีรพจน์	วัชราภัย	X									
นายวิชิต	ญาณอมร	X									
นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	X //	X //								
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	X / C	X / A	XXX ///	XXX ///	XX //				XXX	
นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	X / D					XXX ///	XXX			
นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	E							X /		
นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	F					X //	X			
นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ	G									
นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	G							X		

หมายเหตุ

XXX ประธานกรรมการ
XX รองประธานกรรมการ
X กรรมการ
/// ประธานกรรมการบริหาร
// รองประธานกรรมการบริหาร
/ กรรมการบริหาร
A ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
B กรรมการผู้จัดการใหญ่
C รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
D รองกรรมการผู้จัดการ
E ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
F ผู้อำนวยการอาวุโส
G ผู้อำนวยการ

การดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

รายนาม		บริษัทที่เกี่ยวข้อง																											
		10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37
นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX	X	X	X	X	X	X																					
นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	X	X	X					XXX ///	X	X	XXX																	
นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ												XXX	X	X	X													
นายสมเกียรติ	ศุขเทวา																X	X	X	X									
นายธีรพจน์	วัชราภัย																				B	X	X						
นายวิชิต	ญาณอมร																							X	X	X	X	X	
นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป																												X
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ																												
นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ																												
นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์																												
นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์																												
นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ																												
นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า																												

หมายเหตุ

XXX ประธานกรรมการ
XX รองประธานกรรมการ
X กรรมการ
/// ประธานกรรมการบริหาร
// รองประธานกรรมการบริหาร
/ กรรมการบริหาร
A ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
B กรรมการผู้จัดการใหญ่
C รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
D รองกรรมการผู้จัดการ
E ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
F ผู้อำนวยการอาวุโส
G ผู้อำนวยการ

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558)

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 ดีบุก จำกัด
14. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
15. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
16. บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน)
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 ไพรเวท จำกัด
21. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
22. Fraser and Neave, Limited (Singapore)
23. บริษัท ไทย โซล่าร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)
24. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
25. บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
26. บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท อีโค เอ็นเนอร์ยี กรุ๊ป คอร์ปอเรชั่น จำกัด
28. บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด
29. บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด
30. บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด
31. บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด
32. บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)
33. บริษัท ไอที ซิตี้ จำกัด (มหาชน)
34. บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด
35. บริษัท นวทวีป จำกัด
36. บริษัท เอเซิร์ทส์ จำกัด
37. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด มี 2 บริษัท คือ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	ธนาคารธนชาต	ธนชาตประกันภัย
1. นายบันเทิง ตันติวิท	XXX	
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	XX ///	XXX ///
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. นายวอลเตอร์ ทัส	X	
10. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	X //	
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	X // B	X
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	X / A	XX //
13. นางนุสรา รุนสำราญ		X
14. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ		X
15. นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี		X
16. นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์		X
17. นายวิเชียร เมฆตระการ		X
18. นายพิรัส ประดิษฐวณิช		X
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558</u>		
นายกอบศักดิ์ ดวงดี	X	

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

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

(บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

นายบันเทิง ตันติวิท	**ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)**

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ แล้ว -

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	**รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ แล้ว -

นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	22 เมษายน 2545
อายุ	69 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Arts in Theoretical Economics, Keio University, Tokyo, Japan - Bachelor of Science in Finance, Hitotsubashi University, Kunitachi, Tokyo, Japan
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2548 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 10/2548 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 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 - Banking and Monetary Policy in Developing Countries (ปี 2531)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2543 – 2556	- กรรมการอิสระ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2553 – 2554	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2548 – ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ธารารมณ์เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)
2543 – ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน)

นายณรงค์ จิวังกูร	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	22 เมษายน 2545
อายุ	71 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Higher Diploma ธุรกิจและการตลาด Assumption Commercial College
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Anti-Corruption Executive Program (ACEP) รุ่น 3/2554 - ประกาศนียบัตร Role of the Nominations and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554 - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554 - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553 - ประกาศนียบัตร Financial Statement for Directors (FSD) รุ่น 4/2552 - 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 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 Pennsylvania State University - Advanced Executive Development Program (ปี 2530) Rochester Institute of Technology, New York, USA - Financial Management Program (ปี 2529) Michigan State University, ANN ADOR - Management of Managers (ปี 2527) Asian Institute of Management, Philippines - Management Development Program (ปี 2525)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2548 – 2557	- กรรมการ บริษัท หม่อมไฉไล ดีเวลลอพเม้นท์ จำกัด
2546 – 2555	- กรรมการ บริษัท โมเมนตั้ม ไอเอ็ม จำกัด
2553 – 2554	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2547 – 2554	- กรรมการ บริษัท โมเมนตั้ม เซลส์ แอนด์ ดิสทริบิวชั่น จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2543 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โมเมนตั้ม บี บี เอส จำกัด

นายสถาพร ชินะจิตร	**กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	19 กรกฎาคม 2550
อายุ	67 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science (Econometrics), The London School of Economics and Political Science (University of London), England - Bachelor of Science (Economics) (Upper Second Class Honours), University College London, England - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - สัมมนาการประชุมระดับชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต ครั้งที่ 5 (Thailand's 5th National Conference on Collective Action against Corruption) ภายใต้หัวข้อ "Tackling Corruption through Public-Private Collaboration" - ประกาศนียบัตร Anti-Corruption 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 <u>ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</u> - หลักสูตร "Anti Corruption for Executives" รุ่นที่ 1/2557
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 – 2554	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2549 – 2554	- กรรมการวินิจฉัยข้อพิพาท สถาบันการใช้และเชื่อมต่อโครงข่ายโทรคมนาคม กทช.
2542 – 2554	- นายทะเบียน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2556 – ปัจจุบัน	- หุ้นส่วนผู้จัดการ ห้างหุ้นส่วนสามัญกุหลาบแดง

รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ — กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	26 มีนาคม 2552
อายุ	69 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
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2549 – 2556	- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน)
2539 – 2556	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 – 2554	- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2558 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)
2556 – ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550 – ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลีพัฒนาผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
2549 – ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท ซีฟโก้ จำกัด (มหาชน)
2539 – ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2550 – ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยฮั้วยางพารา จำกัด (มหาชน)*

หมายเหตุ *รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบของบริษัท ไทยฮั้วยางพารา จำกัด (มหาชน) โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 7 มกราคม 2559

นายอัลแบรโต ฮารามิวโญ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	27 กันยายน 2554
อายุ	44 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, Universite de Montreal Ecole des Hautes Etudes Commerciales, Canada - Diploma of Business Administrator, Instituto Colombiano de Estudios Superiores de Incolda, Colombia
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	CFA Institute - Chartered Financial Analyst (CFA)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554	- กรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 – 2554	- Treasurer, The Bank of Nova Scotia Inverlat, Mexico
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2556 – ปัจจุบัน	- Manager, Cga Arkad Investments Limited Liability Company
2554 – ปัจจุบัน	- Director, Bank of Nova Scotia Asia Limited, Singapore * - Director, Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong * - Vice President and Regional Treasurer, Scotiabank Asia-Pacific, Hong Kong **

หมายเหตุ * คุณอัลแบรโต ฮารามิวโญ ลาออกจากการเป็นกรรมการของ The Bank of Nova Scotia Asia Limited, Singapore และ Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559

** คุณอัลแบรโต ฮารามิวโญ ได้โอนย้ายไปดำรงตำแหน่ง Vice President, Structural Cost Transformation ที่ The Bank of Nova Scotia, Toronto แทนตำแหน่ง Vice President and Regional Treasurer, Scotiabank Asia-Pacific, Hong Kong โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2559

นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 มกราคม 2556
อายุ	58 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, York University, Toronto, Canada - Bachelor of Science in Engineering, Queen's University, Ontario, Canada
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	Euromoney Training - Euromoney Asia Corporate Governance Program (ปี 2555)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 – 2558	- Senior Independent Director, C.H. Bailey Public Limited Company
2552 – 2556	- Director, Tulsa Inspection Resources Limited Liability Company
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2552 – ปัจจุบัน	- Director, Logarithmics Limited
2526 – ปัจจุบัน	- Various positions currently President, Asia Pacific, The Bank of Nova Scotia

นายวอลเตอร์ ทัส	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มีนาคม 2558
อายุ	44 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Arts, Economics and Business Administration, Vrije Universiteit Amsterdam, The Netherlands - Bachelor of Commerce - Economics, Hogeschool voor Economische Studies, Amsterdam, The Netherlands
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 – 2557	- Vice President, The Bank of Nova Scotia – Strategic Transactions and Review
2550 – 2554	- Director, The Bank of Nova Scotia – Strategic Transactions and Review
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2557 – ปัจจุบัน	- Vice President, Chief Financial Officer and Corporate Development, The Bank of Nova Scotia – Asia Pacific - Director, Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ แล้ว -

นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2557
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Bachelor of Business Administration, University of New Brunswick, Canada
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	Ivey Executive Program - Richard Ivey School of Business Investment Funds in Canada - Institute of Canadian Bankers Associate of the Institute of Canadian Bankers - Institute of Canadian Bankers
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 – 2557	- President and Chief Executive Officer, Scotiabank de Puerto Rico
2551 – 2554	- Senior Vice President, Retail and Small Business Banking Atlantic Region, Halifax, The Bank of Nova Scotia, Canada
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2557 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทฯ แล้ว -

นางนุสรา รุนสำราญ	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	22 เมษายน 2545
อายุ	57 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร DCP Refresh Course รุ่น 4/2550 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 19/2545 Harvard Business School - ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advanced Management Program (AMP 168) สถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 7 (วตท. 7) สถาบันวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร - ประกาศนียบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. 22)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2540 – 2557	- กรรมการตรวจสอบ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2540 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นายปิยะพงศ์ อาจมังกร	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารการลงทุน
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2548
อายุ	58 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Public Administration (Taxation), University of Southern California, USA - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2549 – ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2541 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ – กลยุทธ์การเงิน
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2552
อายุ	52 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต - วิทยาศาสตรบัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร How to the Measure the Success of Corporate Strategy (HMS) รุ่น 4/2557 - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE) รุ่น 3/2552 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 24/2545 - หลักสูตรความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร Board and Performance Evaluation ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 สมาคมบริษัทเงินทุน - โครงการพัฒนาผู้บริหารบริษัทเงินทุน รุ่น 9/2537
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2555 – ปัจจุบัน	- กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นายอาเจย์ ปราตาป มุนคาร์	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 มิถุนายน 2552
อายุ	51 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, John M. Olin School of Business, Washington University, St. Louis, USA - Post Graduate Diploma in Financial Management, Symbiosis Institute of Business Management, Pune, India - Bachelor of Commerce (Accounting and Auditing), University of Pune, India
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2548 – 2555	- Vice President, Retail Banking, Asia – Pacific Region, The Bank of Nova Scotia
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2555 – ปัจจุบัน	- Senior Vice President, International Banking, The Bank of Nova Scotia

นายเอ้งฮัก นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารเงินและตลาดทุน
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2554
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547 ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2549 – 2554	- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2538 – ปัจจุบัน	- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา บริษัท ศรีไทยซุปเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2556 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2557 – ปัจจุบัน	- กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด - กรรมการสรรหา บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

นายสนอง คุ้มนุช	รองกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมบริษัทจัดการลงทุน - ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ PacRim Group - LEADERSHIP GREATNESS ธนาคารแห่งประเทศไทย - Anti-Corruption for Executives บริษัท กริดบิสซิเนสโซลูชั่นส์ จำกัด - ผู้นำการเปลี่ยนแปลงระดับสูง ศูนย์การศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - จิตวิทยาผู้นำสำหรับผู้บริหารระดับสูง
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 – 2558	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นายเซียด เอิล-โฮส	รองกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยง
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	60 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, The American University of Beirut, USA
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	Canadian Securities Course The Bank of Nova Scotia - Advanced Anti-Corruption training - Anti-Corruption Doing Business The Right Way - Understand Global Sanctions
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 – 2558	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ – บริหารความเสี่ยง ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2551 – 2556	- Vice President, The Bank of Nova Scotia
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2558 – ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

นางสาววิศาลศรี นิโลดม	รองกรรมการผู้จัดการ – ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	52 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u> - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 (วตท. 21) <u>วิทยาลัยป้องการราชอาณาจักร</u> - ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง รุ่นที่ 5 <u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u> - Anti-Corruption for Executives รุ่น 1/2557 <u>ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</u> - หลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร รุ่นที่ 2/2557 - BANK GUARANTEE และ STAND BY L/C และกฎระเบียบข้อบังคับนานาชาติ รุ่นที่ 3/2556 - ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้บริหารงานสาขา
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 – 2558	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2542 – 2556	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2558 – ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท พันธมิตร ซีเอสอาร์ (ประเทศไทย) จำกัด - กรรมการ บริษัท มันนี่ เอ็ม จำกัด

นายบุญเลิศ สินสมบัติ	รองกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 เมษายน 2558
อายุ	48 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science (Computer & Engineering Management), Assumption University - วิทยาศาสตรบัณฑิต (คณิตศาสตร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	PacRim - Leadership Great Leader Great Team Great Result GE Capital - Executive Information Leadership Program – USA Thai Banking Association - Banker Managerial Training
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2541 – 2558	- หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเซส จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นางภิตติมาศ สงวนสุข	ผู้อำนวยการอาวุโส – บัญชี
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มกราคม 2557
อายุ	51 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	- หลักสูตร IFRS Toronto แคนาดา - หลักสูตร Fundamental Practice for CFO
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2551 – 2556	- Vice President ธนาคารซิตี้แบงก์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นางธีรนุช ขุมทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส – วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน
วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	14 พฤศจิกายน 2555
อายุ	42 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Business Administration, Smeal College of Business, Pennsylvania State University, University Park, USA - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 10/2547
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2553 – 2555	- ผู้จัดการบริหารและวัดผล กลุ่มลูกค้าบุคคล ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หน่วยงานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- Master of Science (Accounting) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพผู้ตรวจสอบบัญชี (CPA)
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> - กระบวนการใหม่ในการขอรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ปี 2557 - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 171/2556 - ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 6/2556 <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร รุ่น 10/2553 <u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</u> - TLCA Annual Risk Management Conference ปี 2555 <u>สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)</u> - Audit Change from Internal Auditor to Consultant ปี 2556 - Audit Committee Effectiveness Seminar ปี 2555 - Asian Confederation of Institute of Internal Auditors Conference ปี 2555 <u>The Institute of Internal Auditors</u> - Internal Audit International Conference ปี 2551 <u>Berkeley-Nanyang, Singapore - USA</u> - Berkeley-Nanyang Advanced Management Program ปี 2553 <u>The Asia Business Forum</u> - Detecting & Preventing Corporate Fraud ปี 2550 - Strategic Change Management ปี 2550 <u>PacRim Group</u> - LEADERSHIP GREATNESS; Great Leaders, Great Teams, Great Results Program รุ่น 1/2556
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554	- FSVP ผู้จัดการบริหารงานอำนวยการกลาง ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2550 - 2554	- FSVP ผู้จัดการสายบริหารงานตรวจสอบ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

นางสาวกวิตา บุญพจนสุนทร	ผู้อำนวยการอาวุโส หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ธนาคารธนชาต
อายุ	48 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	- ประกาศนียบัตรเนติบัณฑิต เนติบัณฑิตยสภา ในพระบรมราชูปถัมภ์ - Master of Laws (International Business Laws) – International Program, Chulalongkorn University in partnership with University of British Columbia, University of Victoria and Kyushu University - Master of Business Administration (Finance), Saginaw Valley State University, Michigan, USA - นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Chartered Financial Analyst Candidate, Association for Investment and Research, the Institute of Chartered Financial Analysts, USA
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	- มาตรฐานการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุนตามแนวทาง Basel - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รุ่น 8/2558 - ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ปี 2556 – 2557 - Asia Future Leader, Allianz, Singapore, China, ปี 2551 - Certified Compliance Officer, Allianz, Germany, ปี 2551 - Certified Operational Excellence (OPEX) Blue Belt, Allianz's Six Sigma, ปี 2550 <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> - การเตรียมการเพื่อรับการประเมินสำหรับสถาบันการเงิน (Financial Action Task Force: FATF) - Credit Risk Management <u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u> - ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบในหน่วยงานกำกับดูแลและปฏิบัติการ ประจำปี 2558 <u>ชมรมผู้ตรวจสอบภายใน และ สภาหอการค้าไทย</u> - กฎหมายหลักประกันทางธุรกิจ และการเตรียมความพร้อมของสถาบันการเงิน <u>The Asia Business Forum</u> - Corporate Legal Counsel Asia, Singapore - Thai Tax Forum, Thailand <u>PacRim Group</u> - Leadership Greatness - The 7 Habits of Highly Effective People Forum - The 4 Roles of Leadership <u>Marcus Evans</u> - Blue Ocean - Developing New Approach to Tackle Competition, Thailand - Operational Risk Managements, Singapore
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - 2557	- Head of Legal & Compliance and Internal Audit, Allianz Ayudhya Life Public Company Limited
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับราคาประเมินรายการทรัพย์สิน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 5

อื่น ๆ (คำย่อ)

คำย่อ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิตนครหลวงไทย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บบส. เอ็นเอฟเอส
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บบส. แม็กซ์
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาต
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	บล. ธนชาต
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	บลจ. ธนชาต
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธนชาตประกันภัย
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ราชธานีลิสซิ่ง
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด	เนชั่นแนลลีซซิ่ง
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บบส. ทีเอส
บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ธนชาตแมเนจเม้นท์
บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด	ธนชาตเทรนนิ่ง
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	ธนชาตโบรกเกอร์
บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด	สคิบเซอร์วิส
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ธปท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ก.ล.ต.
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลท.
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	กองทุนฟื้นฟูฯ
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	ปปง.
ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย	สโกเทียแบงก์
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารนครหลวงไทย
บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บมจ. พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนชาตประกันชีวิต
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	สำนักงาน อีวาย
สหรัฐอเมริกา	สหรัฐฯ
พระราชบัญญัติ	พ.ร.บ.