สารบัญ

ส่วนที่ 1	**บริษัทที่ออกหลักทรัพย์**	**ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1**
	1. ข้อมูลทั่วไป	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 1-1
	2. ปัจจัยความเสี่ยง	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 2-1
	3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 3-1
	4. การประกอบธุรกิจของแต่ละกลุ่มธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 4-1
	5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 5-1
	6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 6-1
	7. โครงสร้างเงินทุน	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 7-1
	8. การจัดการ	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 8-1
	9. การควบคุมภายใน	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 9-1
	10. รายการระหว่างกัน	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 10-1
	11. ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 11-1
	12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	ส่วนที่ 1 หน้าที่ 12-1
ส่วนที่ 2	**การรับรองความถูกต้องของข้อมูล**	**ส่วนที่ 2 หน้าที่ 1**

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารของบริษัทและผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3 กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ข้อมูลสรุป (Executive Summary)

"ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ยกเลิกหัวข้อนี้"

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ชื่อย่อ "บริษทฯ" ชื่อภาษาอังกฤษ "Thanachart Capital Public Company Limited" ชื่อย่อ "TCAP"
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจดังนี้ 1. การลงทุน และให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของตนเอง 2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้นจะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุนและต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10-11 และ 15-20 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	13,331,540,030 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว		13,331,540,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,333,138,147 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ *	:	15,856 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล (E-mail)	:	ir.nf@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8000, 0 2217 8199, 0 2217 8444
โทรสาร	:	0 2217 8312

หมายเหตุ * ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1: 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่ายและสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี

บุคคลอ้างอิง

หลักทรัพย์ : หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2229 2800 โทรสาร 0 2359 1259
Call Center 0 2229 2888
เว็บไซต์ : www.tsd.co.th

หลักทรัพย์ : หุ้นกู้ **TCAP103A**

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้/นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
393 สาขาสีลม ซอย 7 ถนนสีลม แขวงบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0 2230 6301, 0 2230 5883 โทรสาร 0 2230 6200
เว็บไซต์ : www.tmbbank.com

หลักทรัพย์ : หุ้นกู้ **TCAP105A**

นายทะเบียนหุ้นกู้ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2229 2800 โทรสาร 0 2359 1259
Call Center 0 2229 2888
เว็บไซต์ : www.tsd.co.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ : ธนาคารซิตี้แบงค์ กรุงเทพ
82 ชั้น 16 ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก
กรุงเทพมหานคร 10500
โทรศัพท์ 0 2232 2665, 0 2232 2679 โทรสาร 0 2639 2594
เว็บไซต์ : www.citibank.co.th

หลักทรัพย์ : หุ้นกู้ **TCAP14NA** และหุ้นกู้ **TCAP131A**

ผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้/นายทะเบียนหุ้นกู้ : ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2626 7503-4, 0 2626 7218 โทรสาร 0 2626 7587, 0 2626 7542
เว็บไซต์ : www.cimbthai.com

ผู้สอบบัญชี	:	บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90
รายชื่อผู้สอบบัญชี	:	นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3734
ที่ปรึกษากฎหมาย	:	บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด 128/20-21 ชั้น 3 อาคารพญาไท พลาซ่า ถนนพญาไท แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400 โทรศัพท์ 0 2216 6677 โทรสาร 0 2216 6558

ที่ปรึกษาทางการเงิน - ไม่มี

ที่ปรึกษาหรือผู้จัดการภายใต้สัญญาการจัดการ - ไม่มี

การลงทุนบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2655 9000 โทรสาร 0 2655 9001	ธนาคาร	สามัญ	59,346,192,720	19,346,192,720	1,934,619,272	985,170,229	50.92
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8199 โทรสาร 0 2217 8289	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	1,000,000,000	1,000,000,000	100,000,000	99,999,993	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2611 9533-44 โทรสาร 0 2611 9494	บริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน	สามัญ	572,000,000	572,000,000	57,200,000	47,727,674	83.44
บริษัท ถิรวานิช จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 โซน C4 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2611 6606 โทรสาร 0 2611 9516	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	6,250,000	6,250,000	1,000,000	998,993	99.90
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2611 9486	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87
บริษัท สินเคหการ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2613 6000 โทรสาร 0 2611 9516	อยู่ระหว่างดำเนินการชำระบัญชี	สามัญ บุริมสิทธิ	5,000,000 20,000,000	5,000,000 20,000,000	1,000,000 4,000,000	755,938 4,000,000	95.12

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

หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ภาวะเศรษฐกิจของไทยในปี 2552 ที่ผ่านมามีการหดตัวตามสถานการณ์เศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะในไตรมาสที่ 1 อันมีสาเหตุมาจากภาวะสินเชื่อตึงตัว และการขาดสภาพคล่องของสถาบันการเงิน รวมถึงการขาดความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน ซึ่งส่งผลให้การส่งออกของไทยทุกรายการที่สำคัญในทุกตลาดลดลงอย่างมาก กอปรกับปัญหาทางการเมืองภายในประเทศที่ส่งผลให้เศรษฐกิจหดตัวรุนแรงกว่าที่คาดการณ์ไว้ แต่จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกตั้งแต่ไตรมาสที่ 2 ส่งผลให้การส่งออกของไทยเริ่มดีขึ้นประกอบกับมาตรการต่าง ๆ ในการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลได้ช่วยให้เศรษฐกิจไทยส่งสัญญาณการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ประชาชนมีการใช้จ่ายมากขึ้น นักท่องเที่ยวชาวต่างชาติเดินทางเข้ามาในประเทศเพิ่มขึ้น และจากแนวโน้มของเศรษฐกิจไทยในปี 2553 ที่คาดว่าจะมีการฟื้นตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่จะส่งผลให้มีการฟื้นตัวของภาคการผลิตและการท่องเที่ยวของไทยด้วย

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) "บริษัทฯ" ยังคงตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ได้มีการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างใกล้ชิด และมีการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ซึ่งมีธนาคารธนชาตเป็นบริษัทย่อยที่ทำธุรกรรมหลักในการปล่อยสินเชื่อก็ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงมีการพัฒนามาตรการในการปล่อยสินเชื่อและปรับปรุงพัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงด้านเครดิต เช่น Behavior Scoring อย่างต่อเนื่องเพื่อช่วยให้ธนาคารสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับลักษณะของความเสี่ยง (Risk Profile)

นอกจากนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าฐานะการเงินของบริษัทฯ มีความแข็งแกร่ง มั่นคง บริษัทฯ ได้อยู่ระหว่างการพัฒนากระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) ตามเกณฑ์ Basel II: Pillar 2 ขึ้นตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทย "ธปท." กำหนดซึ่งจะทำให้บริษัทฯ สามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และเพื่อให้สามารถควบคุม และบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทฯ ได้วางโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

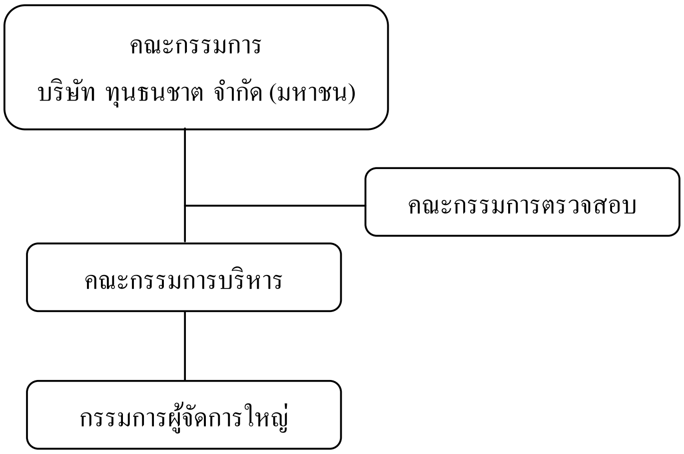
บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ตลอดเวลา ทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ดังนั้น เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพจึงทำการจัดโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการ และหน่วยงานต่าง ๆ ดังนี้

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-Wide Risk) โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงาน และฐานะการเงินของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการกำหนดกลยุทธ์ และพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ และกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552



- การดำเนินงานต่างๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจ สามารถตรวจสอบการปฏิบัติงานระหว่างกันได้ (Check and Balance) มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ ฝ่ายควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Department) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) แยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office)

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

- การกำหนดขนาด และสัดส่วนค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นเพดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อภาระผูกพันหรือการค้ำประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐ หรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท.ไม่ค้ำประกันและองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารประเภทหนี้โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือการลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่างๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าต่างๆ กันอย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจน ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจ และความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบาย และแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งยังมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี โดยมีการควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากจนเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์ และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	2552		2551	
	มูลหนี้	ร้อยละ	มูลหนี้	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	2,638	0.91	1,187	0.42
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,772	5.78	13,404	4.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,289	5.61	15,596	5.57
การสาธารณูปโภคและการบริการ	16,184	5.57	13,829	4.94
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	7,241	2.49	7,724	2.76
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,944	0.67	1,897	0.68
เพื่อเช่าซื้อ	211,564	72.87	211,828	75.66
อื่น ๆ	17,683	6.09	14,518	5.19
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	290,315	100.00	279,983	100.00

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีสินเชื่อเช่าซื้อ คิดเป็นร้อยละ 72.87 ของยอดสินเชื่อรวม อย่างไรก็ตามสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนักและมีจำนวนลูกค้ามากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้ การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อได้ทำผ่านธนาคารตั้งแต่ปี 2548

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ เป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

สินเชื่อจัดชั้น	2552		2551	
	มูลหนี้	ร้อยละ	มูลหนี้	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	1,801	14.72	2,158	17.50
สงสัย	2,549	20.83	2,092	16.97
สงสัยจะสูญ	7,889	64.46	8,079	65.53
รวม	12,239	100.00	12,329	100.00

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพลดลงจากจำนวน 12,329 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม ปี 2551 มาอยู่ที่ 12,239 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม ปี 2552 เมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 4.22 ของเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับลดลงจากร้อยละ 4.40 ในเดือนธันวาคม ปี 2551 และสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย : ล้านบาท)

ประเภทธุรกิจ	2552		2551	
	มูลหนี้	ร้อยละ	มูลหนี้	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	38	0.31	41	0.33
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,403	11.46	1,312	10.64
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	1,447	11.82	1,762	14.29
การสาธารณูปโภคและการบริการ	519	4.24	569	4.62
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	753	6.15	688	5.58
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	316	2.58	300	2.43
เพื่อเช่าซื้อ	5,213	42.59	5,130	41.61
อื่น ๆ	2,550	20.84	2,527	20.50
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	12,239	100.00	12,329	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มวงเงินภายหลังจากหักสำรองหนี้สูญ เนื่องจากบริษัทฯ มีการตั้งสำรอง 100% ในสินเชื่อด้อยคุณภาพที่หลักประกันไม่คุ้มตามมาตรฐานการบัญชีสากล ฉบับที่ 39 (IAS39)

สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2552	2551	เปลี่ยนแปลง
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	11,630	11,640	(10)
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	8,110	7,731	379
สำรองหนี้สูญ	8,291	7,823	468
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มหลังหักสำรองหนี้สูญ	(181)	(92)	(89)
สำรองหนี้ทั่วไป	387	270	117

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย : ล้านบาท)

	2552	2551
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	11,008	831
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	7,135	4,846
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	2,579	1,571
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	98	87
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	290,315	279,983
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.46	1.73

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้น และดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 7,135 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.46 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 2,579 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์ หรือสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาได้ต้องมีการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้

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

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 6,524 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.42 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 831 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.30 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 87 ล้านบาท (ราคาทุน) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯ จึงยังมิได้รับรู้การขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย

1.5 ความเสี่ยงจากการค้ำประกันและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วเงิน เลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน ซึ่งบริษัทฯ มีความเสี่ยงจากการที่บริษัทฯ ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว ด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและการค้ำประกันอื่นๆ จำนวน 5,684 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.24 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ของบริษัทฯและเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย แบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยบริษัทฯและบริษัทย่อย มีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้ หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้ และตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อวัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่ง ๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด โดยบริษัทฯ ได้ใช้ค่าความเสี่ยงที่คำนวณได้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมอบหมายให้คณะกรรมการที่ดูแลการลงทุนเป็นผู้ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Backtesting โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่นๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้บริษัทฯ คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่ายุติธรรม	
	2552	2551
เงินลงทุนชั่วคราว		
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	917	607
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	759	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6	-
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	24,553	4,290
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,387	469
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	336	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	132	49
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายชั่วคราว	28,090	5,415
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนเผื่อขาย	-	-
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,864	697
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	7,222	4,540
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,667	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,775	2,819
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายระยะยาว	39,528	8,056
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขาย	67,618	13,471

จากการคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจของประเทศและของโลกได้ผ่านภาวะตกต่ำมาแล้ว และจะเริ่มฟื้นตัวในปี 2553 ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้เพิ่มการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาวมากขึ้นทั้งตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศ ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่ดีโดยเน้นการลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ นอกจากนั้นยังได้เพิ่มการลงทุนในตราสารทุนที่มีพื้นฐานดีเพิ่มมากขึ้น ด้วยเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุน ได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ในระยะเวลาต่าง ๆ กันในระดับที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่างๆ ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Interest Rate Gap Analysis) เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ บริษัทฯและบริษัทย่อยจัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการที่ดูแลด้านการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดโดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่างๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	3,665	3,665
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	697	58,561	1,475	-	-	4,097	64,830
เงินลงทุน	2,062	9,702	30,878	37,766	9,290	5,861	95,559
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	429	429
เงินให้สินเชื่อ	47,784	6,629	15,420	183,668	34,614	1,923	290,038
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	50,543	74,892	47,773	221,434	43,904	15,975	454,521
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	86,110	60,744	73,994	44,432	-	591	265,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,673	10,054	1,467	305	-	440	20,939
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	96	96
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	1,036	1,036
เงินกู้ยืม	-	58,109	16,819	22,377	-	-	97,305
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	2,112	2,112
รวมหนี้สินทางการเงิน	94,783	128,907	92,280	67,114	-	4,275	387,359

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้ หรือเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ

ทั้งนี้ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเกิดจากการให้บริการของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนชาตมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่อง อัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครบกำหนดของสินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนชาตมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้ และเงินกองทุนซึ่งใช้แบบจำลองของ VaR เป็นเครื่องมือในการวัดค่าความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ดี เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อย ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่บริษัทฯและบริษัทย่อย อาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้มอบหมายให้คณะกรรมการที่ดูแลด้านการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบดูแล และบริหารจัดการความเสี่ยง

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารธนชาตซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุน และตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน ดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2552	ร้อยละ	2551	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	265,871	69.22	269,730	78.76
จากสถาบันการเงิน	15,737	4.10	7,286	2.13
จากต่างประเทศ	5,202	1.35	7	0.00
ตั๋วแลกเงิน, ตั๋วสัญญาใช้เงิน	68,600	17.86	52,722	15.39
หุ้นกู้	28,705	7.47	12,741	3.72
	384,115	100.00	342,486	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2552	ร้อยละ	2551	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	316,141	82.30	322,261	94.09
เกิน 1 ปี	67,974	17.70	20,225	5.91
	384,115	100.00	342,486	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินฝาก และเงินกู้ยืมรวม 384,115 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดีบริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินในกับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	3,665	-	-	-	3,665
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,773	60,037	20	-	64,830
เงินลงทุน	2,062	34,885	52,907	5,705	95,559
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	429	-	-	429
เงินให้สินเชื่อ	15,032	91,676	183,330	-	290,038
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	25,532	187,027	236,257	5,705	454,521
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	82,110	138,469	45,292	-	265,871
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,113	11,521	305	-	20,939
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	96	-	-	96
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	-	1,036	-	-	1,036
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	2,112	-	-	-	2,112
เงินกู้ยืม	-	74,928	22,377	-	97,305
รวมหนี้สินทางการเงิน	93,335	226,050	67,974	-	387,359
รายการนอกงบดุล					
การค้ำประกันการกู้ยืมและการรับอาวัลตั๋วเงิน	18	133	155	-	306
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	-	87	-	-	87
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	54	887	69	-	1,010
ภาระผูกพันอื่น ๆ	5,013	1,749	294	2,086	9,142
รวมรายการนอกงบดุล	5,085	2,856	518	2,086	10,545

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการที่บริษัทฯและบริษัทย่อย ขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร หรือมีระบบการตรวจสอบและระบบการควบคุมภายในที่ยังไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน บุคลากร ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมทั้ง ชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้กำหนดมาตรการในการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีพร้อมทั้งจัดให้มีการปรับปรุงขั้นตอนการทำงานภายในให้คล่องตัว และสอดรับกับรูปแบบของการให้บริการทางการเงินเพื่อความมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยอมรับได้ บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการต่าง ๆ ได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร กำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจ (Check and Balance) โดยการแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยง (Middle Office) ได้แก่ ฝ่ายควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Department) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)

- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคาที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อป้องกันความผิดพลาดในการทำงานอันเกิดจากความไม่รู้และไม่ทันต่อเหตุการณ์

- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท คู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน และระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด

- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการที่ดูแลความเสี่ยงและหน่วยงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เพื่อติดตาม และประเมินความเสี่ยงของเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง

- การจัดทำขั้นตอนการคัดสรรการใช้บริการจากผู้ให้บริการรายอื่น (Outsourcing) ทั้งงานด้านบริการและด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อลดระดับความเสี่ยง เพิ่มประสิทธิภาพ และความน่าเชื่อถือในการดำเนินงาน โดยยังอยู่ภายใต้กฎระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ และหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วย แผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อมเพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการประเมินผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นตามวิธี Basic Indicator Approach ที่ BIS กำหนดขึ้นซึ่งคำนวณจาก Gross Income ของบริษัทฯ

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทฯ จัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบถึงการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธปท. ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายแต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

สำหรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องในปี 2552 ที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงมาตรการที่จะช่วยส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นและให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองลูกค้ามากขึ้น จึงไม่มีผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของธนาคารมากนัก ซึ่งตลอดมาบริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบการปฏิบัติงานภายในและมาตรฐานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ ซึ่งเป็นภารกิจที่สำคัญที่ธนาคารจะต้องดำเนินธุรกิจให้สอดรับกับหลักเกณฑ์และข้อบังคับของทางการ

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) "บริษัทฯ" ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อ บริษัท ลีกวงมิ้ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็นบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ธนชาติ จำกัดในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและบริการทางการเงินอื่นๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังโดยผ่านทางธนาคารแห่งประเทศไทย "ธปท." ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาต ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลังโดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อทั้งหมดไปยังธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) "ธนาคารธนชาต" ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มส่งผลให้ธนาคารธนชาต เป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาตที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดย บริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลังในระหว่างปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนชาต (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อจากเดิมเป็น บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ในปี 2549 บริษัทฯ ได้รับรางวัล SET Awards 2006 ในประเภท Best Corporate Governance Report Awards ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับบริษัทจดทะเบียนที่ดีเด่นในด้านการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแล กิจการที่ดี 15 ข้อ ตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ต่อมาในเดือนธันวาคม 2549 ธปท.ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินโดยมี บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่ประกอบธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

จากที่สถาบันการเงินมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ในรูปแบบเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธปท.ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งกลุ่มธนชาต โดยบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่ของกลุ่มร่วมกับธนาคารธนชาต ได้ยื่นคำขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และได้รับอนุญาตจาก ธปท. เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549

ในปี 2550 กลุ่มธนชาตได้ประกาศแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม โดยให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน คือ 1) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) 2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด 3) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด 4) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด 5) บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด 6) บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด 7) บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (เดิม บริษัท ธนชาตลีสซิ่ง 2000 จำกัด และ 8) บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัดและบริษัทที่ประกอบธุรกิจงานสนับสนุน คือ 1) บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด และ 2) บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติรายการที่เกี่ยวกับแผนการปรับโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทในกลุ่ม โดยทำการอนุมัติการขายหุ้นสามัญของบริษัทย่อย จำนวน 8 บริษัท

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินกับ The Bank of Nova Scotia Asia Limited " BNSAL" ซึ่งเป็นการดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยเมื่อ BNSAL เข้าเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนชาตแล้ว The Bank of Nova Scotia – Bangkok Branch จะต้องคืน

ใบอนุญาตการประกอบการสาขากรุงเทพฯ ให้แก่กระทรวงการคลัง และจะต้องโอนสินทรัพย์และหนี้สินให้แก่ธนาคารธนชาตในราคาตามบัญชี

2551	มกราคม	เมื่อวันที่ 11 มกราคม 2551 BNSAL ได้ทำการโอนหุ้นทางทะเบียนผู้ถือหุ้นสำหรับหุ้นธนาคารธนชาตที่ถืออยู่ทั้งหมดให้กับ The Bank of Nova Scotia “BNS” ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของ BNSAL ทำให้ BNS ถือหุ้นของธนาคารธนชาต คิดเป็นร้อยละ 24.98
	ตุลาคม	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2551 มีมติอนุมัติให้บริษัทฯ สามารถซื้อหุ้นคืนได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยให้คณะกรรมการเป็นผู้มีอำนาจพิจารณาอนุมัติ โดยซื้อหุ้นคืนตั้งแต่วันที่ 15 ธันวาคม 2551 ถึง วันที่ 14 มิถุนายน 2552 และได้สิ้นสุดโครงการซื้อหุ้นคืนเมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2552 จำนวนหุ้นที่ซื้อคืน 55,324,300 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 4.15 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
2552	กุมภาพันธ์	บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารให้แก่ BNS จำนวน 416,526,737 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 24.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนชาต ในราคาหุ้นละ 18.38 บาท เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552
	มีนาคม ถึง ตุลาคม	มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารระดับสูง คือ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2552 และ 25 มิถุนายน 2552 ตามลำดับ และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552
	พฤศจิกายน	▪ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2552 และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2552 มีมติอนุมัติให้ธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อย เข้าร่วมประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) “SCIB” จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน “กองทุนฯ” จำนวน 1,005,330,950 หุ้น หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 47.58 ของหุ้นที่จำหน่ายและชำระแล้ว ▪ เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 9,000 ล้านบาท อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.90% ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
	ธันวาคม	ธนาคารธนชาต ได้รับการคัดเลือกรอบแรก (Short-listing) ในการเข้าร่วมประมูลซื้อหุ้น SCIB จากกองทุนฯ และได้เข้าทำการตรวจสอบสถานะกิจการ (due diligence) ในช่วงระหว่างวันที่ 15 ธันวาคม 2552 ถึงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2553
2553	มกราคม	เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2553 บริษัทฯ ได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 3,000 ล้านบาท อายุ 3 ปี อัตราคงที่ร้อยละ 3.35% ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
	กุมภาพันธ์	ธนาคารธนชาตได้ยื่นคำเสนอประมูลซื้อหุ้น SCIB รอบสุดท้าย (Final Binding Bid Proposal) ในวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2553 โดยบริษัทฯ คาดว่าจะทราบผลการประมูลภายในไตรมาสที่ 1 ปี 2553 นี้

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนชาต จัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจ ออกเป็นสองกลุ่ม 1) กลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจลีสซิ่ง และ 2) ธุรกิจสนับสนุน ที่ประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ ธุรกิจกฎหมายและประเมินราคา ธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม ที่ถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน ในส่วนของช่องทางการบริการทางการเงินของกลุ่มจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) “ธนาคารธนชาต” เป็นหลักตามแนวทางส่งเสริมของทางการที่กำกับดูแล โดยสามารถกล่าวถึงประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

ก) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

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

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

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

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

5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการด้านประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

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

7. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภท

8. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาตมาบริหาร

9. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินมาบริหาร

10. บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

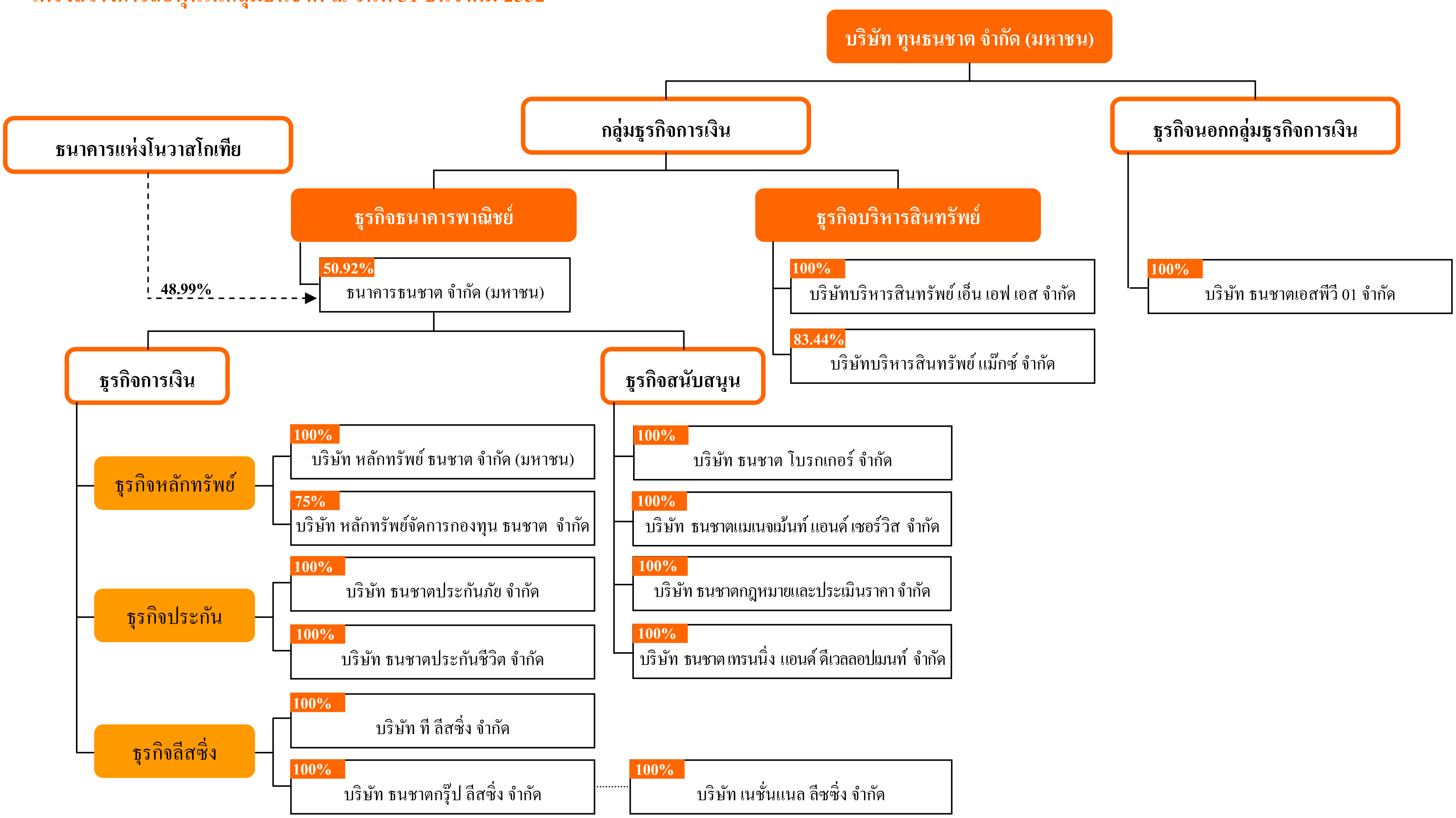
1. บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด ให้บริการงานที่ปรึกษากฎหมาย งานนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดีและบังคับคดี และงานประเมินราคาทรัพย์สินหลักประกัน

2. บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

3. บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

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

โครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552



หมายเหตุ ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ ที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

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

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนชาตจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด และจัดให้กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารธนชาต และบริษัทฯ

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

เป็นการรวมงานสนับสนุนที่แต่ละบริษัทในกลุ่มต้องใช้บริการไว้ ณ บริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มทั้งหมด เพื่อเป็นการจัดการให้มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญของพนักงานผู้ปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และความประหยัดในเรื่องอัตราพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันได้มีการรวมศูนย์งานสนับสนุนในกลุ่มธนชาต เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบุคลากร งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานตรวจสอบภายใน งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน งานปฏิบัติการ งานควบคุมธุรกิจ งานบริการอิเล็กทรอนิกส์ งานธุรการและจัดซื้อทรัพย์สิน งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อย และงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

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

ด้านการตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน จะเป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาตทุกบริษัท ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด การตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการ

ประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มดำเนินการอยู่ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของบริษัทแต่ละบริษัทในกลุ่ม มีคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิผล รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง

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

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จะดูแลให้บริษัทในกลุ่ม มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 - 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กลุ่มธุรกิจ	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	**337**	**0.90**	1,057	4.44	2,378	12.05
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	**20,280**	**54.04**	18,986	79.73	15,360	77.82
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	**104**	**0.28**	110	0.46	72	0.36
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	**271**	**0.72**	145	0.61	210	1.06
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	**17**	**0.04**	17	0.07	63	0.32
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	**2**	**0.01**	7	0.03	6	0.03
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	**60**	**0.16**	65	0.27	55	0.28
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	**377**	**1.00**	285	1.20	160	0.81
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	**356**	**0.95**	466	1.96	421	2.13
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	**271**	**0.72**	253	1.06	20	0.10
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	**-**	**-**	1	0.00	1	0.01
บริษัทย่อยอื่น ๆ	**37**	**0.10**	21	0.09	53	0.27
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**22,112**	**58.92**	**21,413**	**89.92**	**18,799**	**95.24**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	**414**	**1.11**	391	1.65	573	2.90
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	**6,477**	**17.26**	9,109	38.25	9,125	46.23
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	**1**	**0.00**	3	0.01	1	0.01
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	**-**	**-**	3	0.01	8	0.04
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**6,892**	**18.37**	**9,506**	**39.92**	**9,707**	**49.18**
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**15,220**	**40.55**	**11,907**	**50.00**	**9,092**	**46.06**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	**3,625**	**9.66**	1,044	4.38	1,688	8.55
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	**2,220**	**5.92**	1,649	6.93	1,506	7.63
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	**1,011**	**2.69**	777	3.26	760	3.85
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	**281**	**0.75**	319	1.34	471	2.39
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	**217**	**0.58**	227	0.95	241	1.22
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	**436**	**1.16**	435	1.83	368	1.87
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	**2,670**	**7.11**	2,501	10.50	2,081	10.54
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	**11,637**	**31.01**	4,682	19.66	3,313	16.79
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	**96**	**0.26**	65	0.27	86	0.44
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด	**37**	**0.10**	49	0.21	4	0.02
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	**57**	**0.15**	94	0.40	66	0.33
บริษัทย่อยอื่นๆ	**23**	**0.06**	65	0.27	62	0.31
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**22,310**	**59.45**	**11,907**	**50.00**	**10,646**	**53.94**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**37,530**	**100.00**	**23,814**	**100.00**	**19,738**	**100.00**

<u>หมายเหตุ</u> บริษัทย่อยอื่น ๆ ประกอบด้วย บจ.เนชั่นแนล ลีซซิ่ง บจ.กรุงเทพเคหะ บจ.สินเคหการ บจ.พัสระ บจ.ถิรวานิช บจ.ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 บจ.ธนชาตเอสพีวี 01 บจ.ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ และบจ.ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส

ลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2552 กลุ่มธนชาตได้กำหนดทิศทางทางกลยุทธ์ (Strategic Direction) ในการที่จะเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจร (Fully Integrated Financial Services Group) ที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้ากลุ่มเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้กลุ่มธนชาตสามารถบรรลุทิศทางกลยุทธ์ที่ได้ตั้งไว้ กลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่ตั้งอยู่บนรากฐานของการเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจรดังนี้ ***"การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ความเป็นเลิศทางด้านการบริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ภายใต้ความร่วมมือและความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกหน่วยงาน"***

โดยวิสัยทัศน์ดังกล่าว ได้ถูกสร้างขึ้นจาก 3 พื้นฐานหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร (Universal Banking) โดยมีธนาคารธนชาตเป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) และความร่วมมือ ความเป็นหนึ่งเดียวกันของทุกหน่วยงาน (Synergy)

นอกจากนี้ ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 พื้นฐานหลักนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนชาตเป็นสถาบันการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้กลุ่มธนชาตเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศได้ในอีก 3-5 ปีข้างหน้า

จากเป้าหมายของการเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจร กลุ่มธนชาตมีเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารขนาดกลางชั้นนำของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของประเทศ ภายใต้การเติบโตอย่างมั่นคง (Organic Growth) คือ การมีขนาดสินทรัพย์ที่เหมาะสมต่อการแข่งขันทางธุรกิจ และมีผลการดำเนินงานทางการเงินในระดับเทียบเท่ากับค่าเฉลี่ยของธุรกิจอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ ดังนั้น กลุ่มธนชาตจึงให้ความสำคัญในการสร้างธุรกิจทั้งรายใหญ่และรายย่อยไปพร้อม ๆ กัน ซึ่งปัจจุบันกลุ่มธนชาตมีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจในการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันประกอบกับกลุ่มธนชาตให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยง ดังนั้น การกระจายความเสี่ยงทางด้านสินทรัพย์จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะให้กลุ่มธนชาตมีการเติบโตที่แข็งแกร่ง โดยกระจายการขยายสินเชื่อธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดเล็กเพื่อเป็นการสร้างทางเลือกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังได้รับความร่วมมือที่ดีจากพันธมิตร คือ ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย "สโกเทียแบงก์" ในการสร้างเสริมสร้างธุรกิจใหม่ ๆ เช่น ธุรกิจเครดิตการ์ด ธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ ธุรกิจการบริหารเงิน ซึ่งทำให้กลุ่มธนชาต สามารถที่จะเพิ่มการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆให้แก่ลูกค้าได้ครบวงจรมากขึ้น นอกจากนี้ เพื่อให้กลุ่มธนชาตมีโครงสร้างการเติบโต (Growth Structure) อย่างแข็งแกร่ง กลุ่มธนชาตยังเพิ่มการให้ความสำคัญกับการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ให้มีความสมดุลย์ระหว่างรายได้จากอัตราดอกเบี้ย (Interest Income) และรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee-based Income) โดยการสนับสนุนธุรกรรมค่าธรรมเนียมของธนาคาร และการ Cross-selling ซึ่งเป้าหมายของความสำเร็จดังกล่าวนี้ ได้ถูกทำการสื่อสารต่อพนักงานทั้งองค์กร ในปี 2552 กลุ่มธนชาต ได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 9 ประการ ดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงิน (We intended to meet all strategic financial targets.)
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะรักษาส่วนแบ่งตลาดของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ให้เป็นอันดับ 1 (We intended to maintain market leader in Hire Purchase business.)

3. เรามีความมุ่งมั่นในการขยายช่องทางเพื่อเข้าถึงลูกค้าได้อย่างทั่วถึง (We intended to increase in customer accessibility.)
4. เรามีความมุ่งมั่นในการกระจายพอร์ตธุรกิจสินเชื่อ (We intended to diversify business loan portfolios.)
5. เรามีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการ Cross-selling เพื่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด (We intended to have a drastic improvement in Cross-selling.)
6. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม (We intended to grow by increasing fee-based income proportion.)
7. เรามีความมุ่งมั่นในการเพิ่มและพัฒนาผลของงานและบริหารต้นทุนที่มีประสิทธิภาพ (We intended to enhance our productivity and cost effectiveness.)
8. เรามีความมุ่งมั่นในการพัฒนาการให้บริการเพื่อให้สำเร็จในระดับ Best-in-Class (We intended to achieve "Best-in-Class" in customer servicing.)
9. เรามีความมุ่งมั่นในการสร้างความแข็งแกร่งของแบรนด์ (We intended to build-up our brand strengthening.)

ความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) ได้ถูกสื่อสารสู่พนักงานทุกระดับเพื่อให้พนักงานทุกคน ทุกหน่วยธุรกิจมีความมุ่งมั่นเดียวกันและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มธนชาตที่ได้วางไว้ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความสอดคล้องทางกลยุทธ์ที่สามารถควบคุมดูแลกลยุทธ์องค์กรอย่างเป็นระบบ และสามารถวัดผลได้อย่างมีประสิทธิภาพกลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Six-point Agenda ซึ่งเป็นเครื่องมือในการควบคุมให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ลักษณะบริการ

ธนาคารธนชาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตาม พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง ประกอบกิจการเป็นผู้แนะนำซื้อขายหน่วยลงทุน แนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าประกันภัย ประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน บริการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ และดูแลรักษาหลักทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 256 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM) (ทั้งในและนอกสาขา) จำนวน 401 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (CDM) จำนวน 3 เครื่อง และมีจุดบริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทั้งสิ้น 91 จุด โดยให้บริการ ณ ที่ทำการสาขาจำนวน 76 สาขา และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ จำนวน 15 สำนักงาน

กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารธนชาตได้มีการดำเนินการปรับปรุง และพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้ กลุ่มเงินฝาก กลุ่มสินเชื่อ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ และกลุ่มอื่น ๆ

ผลิตภัณฑ์และบริการธนาคารธนชาต

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 1 **บริการด้านเงินฝาก**	ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้า ทั้งประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 4 ประเภทใหญ่ ๆ คือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)	โดยในปี 2552 ธนาคารธนชาตได้พัฒนาและนำผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ออกสู่ตลาด 2 ผลิตภัณฑ์ คือ เงินฝากออมทรัพย์ “Ultra Savings” และเงินฝากกระแสรายวัน “Premium Current” ทั้งนี้เพื่อเป็นการตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า และเพื่อให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าได้มากขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้นำเสนอผลิตภัณฑ์แบบ Cross-selling และ Up-selling กับลูกค้าเก่าและลูกค้าปัจจุบัน ธนาคารใช้กลยุทธ์ด้านการจัดกลุ่มลูกค้า (Customer Segmentation) นอกจากนี้ธนาคารเปิดตัวการให้บริการ Prestige Banking Service ซึ่งเป็นโครงการที่ให้การดูแล การบริการ และมอบสิทธิพิเศษแก่ลูกค้ารายใหญ่ของธนาคาร โดยมีการนำเสนอการให้บริการผ่านช่องทางต่าง ๆ ทั้งส่วนที่เป็นเครือข่ายสาขาของธนาคารธนชาต ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ทีมงานทางการตลาด ทีมงานขาย รวมไปถึงเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 2 **บริการด้านเงินให้สินเชื่อ**	1. **สินเชื่อบุคคล** ได้แก่ ***บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ "Home 4 You" ***บริการสินเชื่ออเนกประสงค์*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ "TBANK Home Plus" ***บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ "Scholar Loan" ***บริการสินเชื่อสารพัดนึก*** เป็นวงเงินกู้เพิ่มแก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาตที่มีประวัติการผ่อนชำระดี ***บริการบัตรเครดิต*** นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่บัตรเครดิตธนชาต ไดร์ฟ วีซ่า/มาสเตอร์การ์ด โดยเน้นการบริการให้แก่กลุ่มลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติดี และกลุ่มลูกค้าเงินฝาก	ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขันโดยมีสายงาน Retail Banking เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย จะแบ่งเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน ลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลโดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติการผ่อนชำระดี และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการสินเชื่อบุคคล โดยเจ้าหน้าที่ทีมขายลูกค้าผู้บริโภค ดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และเครือข่ายสาขาเป็นช่องทางการประชาสัมพันธ์สินเชื่อบุคคลหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ แก่ลูกค้า
	2. **สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์** บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทวงเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในกิจการ และวงเงินกู้ระยะยาวเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่น ๆ เช่น ค้ำประกัน / อาวัล และวงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้าต่างประเทศ เป็นต้น	มุ่งเน้นบริการด้านสินเชื่อ ให้กับกลุ่มผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ โดยกำหนดแผนงานร่วมกันระหว่างทีมงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และทีมการตลาดเลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ที่ธนาคารธนชาตมีฐานข้อมูลและความได้เปรียบด้านความสัมพันธ์ในกลุ่มผู้ประกอบการประเภทต่าง ๆ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าโดยบริการให้คำปรึกษาการวางแผนธุรกิจและการเงินกับลูกค้าควบคู่กันไป เพื่อเป็นการรักษาฐานลูกค้าเดิมพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่รวมบริการทางการเงินอื่น ๆ ให้ลูกค้าได้รับวงเงินและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ตรงกับความต้องการและโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ กระจายอำนาจในการอนุมัติ โดยใช้แบบพิจารณาเครดิต (Credit Scoring) เป็นเครื่องมือในการกลั่นกรองและพิจารณาอนุมัติสำหรับสินเชื่อที่เป็นผลิตภัณฑ์สินเชื่อมาตรฐาน ทั้งนี้ มีช่องทางการให้บริการในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และในเขตต่างจังหวัด

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	3. สินเชื่อธุรกิจ ธนาคารธนชาตแบ่งกลุ่มลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ (Corporate Finance) ออกเป็น 3 กลุ่ม คือ ***ธุรกิจขนาดใหญ่*** หมายถึง กลุ่มลูกค้าที่มียอดขายมากกว่า 1,000 ล้านบาทต่อปี ***ธุรกิจขนาดกลาง*** หมายถึง กลุ่มลูกค้าที่มียอดขายมากกว่า 300 ล้านบาทต่อปี หรือมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินจากธนาคารธนชาตมากกว่า 50 ล้านบาท สำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการในเขตกรุงเทพฯและปริมณฑล และกลุ่มลูกค้าที่มียอดขายมากกว่า 200 ล้านบาทต่อปีและมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินมากกว่า 25 ล้านบาทสำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ***ธุรกิจขนาดเล็ก*** หมายถึง กลุ่มลูกค้าที่มียอดขายน้อยกว่า 300 ล้านบาทต่อปี หรือมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินจากธนาคารน้อยกว่า 50 ล้านบาท สำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และกลุ่มลูกค้าที่มียอดขายน้อยกว่า 200 ล้านบาทต่อปี และมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินไม่เกิน 25 ล้านบาท สำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	ธนาคารธนชาตกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ภาคอุตสาหกรรมซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจ พร้อมกับการคำนึงถึงความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร โดยพยายามที่จะรักษาความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ พยายามควบคุมคุณภาพของเงินให้สินเชื่อให้ดีขึ้นและได้มุ่งพัฒนาทีมงานให้มีความเป็นมืออาชีพมากขึ้น พร้อมจัดตั้งทีมที่ปรึกษาทางการเงิน (วาณิชธนกิจ) เพื่อให้มีความพร้อมในการให้คำปรึกษาทางการเงินกับลูกค้าอย่างครบวงจร มุ่งเน้นการให้บริการที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก นอกจากธนาคารธนชาตจะมีนโยบายการให้บริการแก่ลูกค้าด้านวงเงินสินเชื่อแล้ว ทีมงานของธนาคารยังให้ความสำคัญกับการสร้างความสัมพันธ์ในระดับใกล้ชิดแก่ลูกค้า สามารถเป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างครบวงจรให้ลูกค้าด้วยการให้คำแนะนำในทุก ๆ ด้าน เพื่อให้ลูกค้าเติบโตอย่างยั่งยืน โดยนำเสนอบริการ รวมทั้งส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินของกลุ่มธนชาต ที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้า และตอบสนองความต้องการลูกค้าในทุกด้าน นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้จัดตั้งฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจ เพื่อดูแลและออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งยังได้ลงทุนในระบบสินเชื่อ รวมถึงพัฒนากระบวนการทำงานภายในให้มีความกระชับ และคล่องตัวมากขึ้น เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้นธนาคารธนชาต เน้นการให้บริการแก่ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดใหญ่ ที่มีผลการดำเนินงานดี โดยเฉพาะลูกค้าที่อยู่ในอุตสาหกรรมเป้าหมาย (Target Sector) ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด รวมทั้งเน้นการขยายฐานลูกค้าไปสู่ Supply Chain ของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอีกด้วย โดยให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้ สำนักงานใหญ่ของธนาคารธนชาต การ Cross Selling ของกลุ่มธนชาต สาขาของธนาคารธนชาต เครือข่ายและพันธมิตรทางธุรกิจ และอิเล็กทรอนิกส์แบงก์กิ้ง

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	4. สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยบริการที่มุ่งเน้น คือ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง ธนาคารธนชาตได้เปิดให้บริการสินเชื่อ Sale and Lease Back ในชื่อผลิตภัณฑ์ "สินเชื่อรถแลกเงิน" ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด นอกจากนี้ ยังมีโครงการเกี่ยวกับรถยนต์อื่น ๆ เช่นโครงการสินเชื่อ NGV ซึ่งเป็นโครงการที่ธนาคารธนชาตร่วมมือกับ ปตท. ให้สินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อติดตั้งอุปกรณ์รองรับการใช้ก๊าซธรรมชาติ (NGV) เพื่อส่งเสริมการลดใช้น้ำมัน และช่วยรักษาสิ่งแวดล้อม เป็นต้น	ธนาคารธนชาตพิจารณาให้สินเชื่อด้วยความรอบคอบรัดกุม โดยให้บริการสินเชื่อ ณ สำนักงานใหญ่และสาขาทั่วทุกภูมิภาค โดยมีนโยบายการกำหนดราคาให้สามารถแข่งขันได้ในตลาด และให้ผลตอบแทนสูง รวมทั้งมีความยืดหยุ่นสามารถปรับเปลี่ยนเงื่อนไขการให้เช่าซื้อได้ในขอบเขตที่กำหนด นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการให้บริการหลังการขายที่ดี จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ทั้งในเชิงรุกและเชิงรับ รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มบริษัทให้เช่าซื้อที่อยู่ในกลุ่มของบริษัทผู้จำหน่ายรถยนต์ ใช้กลยุทธ์การเจาะตลาด (Market Penetration Strategy) เพื่อเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเช่าซื้อรถยนต์ โดยการเชิญชวนลูกค้าเดิมที่ใช้บริการกับธนาคารธนชาตให้มาใช้บริการซ้ำในการทำเช่าซื้อรถยนต์คันต่อไป นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตได้ขยายกลุ่มเป้าหมายไปยังลูกค้าที่ใช้บริการเช่าซื้อกับบริษัทอื่นหรือลูกค้าที่ไม่เคยใช้บริการเช่าซื้อ (ลูกค้าที่ซื้อเงินสดหรือนิติบุคคล) ให้มาทำเช่าซื้อกับธนาคารธนชาต รวมถึงเพิ่มช่องทางผ่านฐานลูกค้าของกลุ่มธนชาต (Cross Selling) โดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ และการร่วมกับตัวแทนจำหน่ายในลักษณะแคมเปญพิเศษแก่กลุ่มลูกค้าเฉพาะ
	5. สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการสั่งสินค้าเข้า (Import L/C) และการให้สินเชื่อทรัสต์รีซีท (Trust Receipt) การทำแพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) การรับซื้อและซื้อลดตั๋วค่าสินค้าออก (Export Bill Negotiation) สแตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต (Standby L/C) และหนังสือค้ำประกันต่างประเทศ (Letter of Guarantee)	การบริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรตัวหลักในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงรายได้จากการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวมและการสร้างฐานลูกค้าเป็นประเด็นหลัก โดยมีกลุ่มลูกค้าเป้าหมายดังนี้ ลูกค้ารายใหญ่ ขนาดกลาง และรายย่อย โดยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายเพื่อสร้างฐานลูกค้าในอนาคต และสร้างเครือข่ายไปยังต่างประเทศทั่วโลก สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและรายย่อยจะเป็นฐานในการสร้างรายได้ ทั้งนี้ ได้เปิดช่องทางการให้บริการโดย มีเจ้าหน้าที่ฝ่ายการค้าต่างประเทศเจ้าหน้าที่ฝ่ายการ ตลาดสินเชื่อธุรกิจและ SMEs และเครือข่ายสาขาของธนาคาร

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 3 **บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์**	รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วยบริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (SMART) บริการรับชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาต	เน้นกลยุทธ์ในการแข่งขันทางด้านราคาค่าธรรมเนียม และการขายแบบ Cross-selling และ Up-selling ซึ่งสามารถนำเสนอได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ เพิ่มรายการส่งเสริมการขายให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึง ความง่าย และสะดวกรวดเร็วของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่สั่งโอน โดยมีสาขาตั้งอยู่ในศูนย์การค้าพร้อมให้บริการ เน้นกลุ่มลูกค้าที่ต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม และต้องการความปลอดภัยในการโอนเงิน นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเตอร์เน็ตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
กลุ่มที่ 4 **บริการด้านอื่น ๆ**	1. **บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ** ให้บริการซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ Travellers' cheques รวมถึงการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการรับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดา รวมถึงการเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นต้น	ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารได้ราคาที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	2. **ผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน** ธนาคารธนชาตได้ขยายการให้บริการผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินไปยังทุกสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวก และเพิ่มการบริการให้ครอบคลุมทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยได้รับการตอบรับ และความเชื่อถือจากลูกค้าของธนาคารธนชาตเป็นอย่างดี	ในปี 2552 ธนาคารธนชาตได้พัฒนารูปแบบการให้บริการผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินให้มีความสะดวก ปลอดภัย และเพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้าที่ใช้บริการ โดยจัดทำสมุดแสดงรายการตั๋วแลกเงินเพื่อให้ลูกค้าผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบรายการธุรกรรม และยอดเงินลงทุนในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับได้ในสมุดเล่มเดียว และยังอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ใช้บริการด้วยการโอนชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดชำระคืนของตั๋วแลกเงิน หรือดอกเบี้ยรายงวดกรณีมีการจ่ายดอกเบี้ยรายงวดเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ หรือกระแสรายวันตามที่ระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อแต่ละครั้งโดยอัตโนมัติ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเงินฝากทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ที่มีความรู้ ความเข้าใจ มีประสบการณ์ในการลงทุนในตราสารหนี้ และสามารถรับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารผู้ออกตราสารได้ในระดับหนึ่ง
	3. **บริการงานผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้** บริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การรับบริการเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Trustee, Fund supervisor) บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder representative) ตามที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. และสำนักงาน ก.ล.ต.	ตลาดบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์เติบโตตามตลาดทุน ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นโอกาสดังกล่าว และเพื่อเติมเต็มธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมความต้องการของลูกค้า จึงได้เริ่มประกอบธุรกิจการให้บริการงานผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholders' Representative) เมื่อปลายปี 2548 โดยรับโอนธุรกิจดังกล่าวมาจาก บริษัทฯ ซึ่งได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าประจำของธนาคาร และเมื่อปี 2551 ธนาคารได้เพิ่มการให้บริการให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น โดยได้รับอนุญาตจากทางการให้บริการเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) และผู้ดูแลผลประโยชน์กองทุน (Trustee, Fund Supervisor) แต่เนื่องจากตลาดบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ มีการแข่งขันสูงมาก ทำให้อัตราส่วนการทำกำไรต่ำ ผู้ประกอบการหลายแห่งจึงพยายามใช้กลยุทธ์ในการเป็นผู้นำในด้านต้นทุน (Cost leadership) โดยเน้นการให้บริการในปริมาณมาก ๆ เพื่อให้เกิดความประหยัดจากขนาด และใช้กลยุทธ์ในการให้บริการทางการเงินประเภทอื่นร่วมด้วย

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

สำหรับปี 2552 เงินให้สินเชื่อภาคเอกชนของสถาบันการเงินขยายตัวในอัตราชะลอตัวลง อันเนื่องมาจากการชะลอตัวของอุปสงค์ทั้งจากภายในและต่างประเทศ ทำให้ความต้องการสินเชื่อมีแนวโน้มลดลง อีกทั้งธนาคารพาณิชย์มีความเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น เพื่อป้องกันการเพิ่มขึ้นของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ด้านสินเชื่อเช่าซื้อได้รับผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ โดยยอดจำหน่ายรถยนต์และรถจักรยานยนต์ สำหรับปี 2552 ลดลง ส่งผลให้ยอดสินเชื่อเช่าซื้อใหม่ลดลงเนื่องจากภาวะดังกล่าว

นอกจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้ว การเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการบางประเด็นถือเป็นอุปสรรคในการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในระยะสั้น แต่จะส่งผลให้เกิดความแข็งแกร่งทางการเงิน และความเป็นมาตรฐานสากลของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในระยะยาว ภายหลัง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 มีผลบังคับใช้ ธปท. ได้มีการนำเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Basel II Pillar 2) มาใช้กับธนาคารพาณิชย์มีผลต่อการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน ตลอดจนการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น

นอกจากนี้ มีการใช้หลักเกณฑ์ธรรมาภิบาลเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยให้ความสำคัญกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้มีบทบาทสำคัญในการบริหารและกำกับดูแลสถาบันการเงิน เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและไม่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ต่อธนาคารพาณิชย์ ในส่วนของปัจจัยที่เกื้อหนุนการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2552 มีปัจจัยที่สำคัญ ได้แก่ การอนุญาต การขยายขอบเขต และขยายการให้บริการ ทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถประกอบธุรกิจได้หลากหลายมากขึ้น เช่น

- การอนุญาตเพิ่มเติมให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน (Private Repo) สำหรับการให้กู้ยืมเงิน และการกู้ยืมเงินเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศโดยใช้ตราสารหนี้สกุลเงินตราต่างประเทศเป็นหลักประกันกับผู้ลงทุนสถาบัน 8 ประเภทที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์สามารถทำธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ต่างประเทศกับผู้ลงทุนสถาบัน 8 ประเภทที่ได้รับอนุญาตเพิ่มเติมจากเจ้าพนักงานควบคุมการแลกเปลี่ยนเงิน
- ขยายขอบเขตการให้บริการที่ธนาคารพาณิชย์สามารถให้บริการด้านงานสนับสนุน และการให้บริการอื่นเพิ่มเติมแก่บุคคลอื่น (Insourcing)

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ณ สิ้นปี 2552 จำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีทั้งสิ้น 32 แห่ง โดยแบ่งแยกเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งสิ้น 17 แห่ง และจำนวนสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 15 แห่ง

หากพิจารณายอดเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งระบบเท่ากับ 7,121,319 ล้านบาท แยกเป็น สัดส่วนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 6,654,901 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 93.45 จากยอดเงินรับฝาก และเป็นยอดเงินรับฝากของสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 466,418 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.55 จากยอดเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2552 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวร้อยละ 0.08 จากระยะเดียวกันปีก่อน โดยการ

ชะลอตัวของเงินฝากเป็นผลอันเนื่องมาจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำในช่วงระยะที่ผ่านมา เลยส่งผลทำให้นักลงทุนย้ายการลงทุนไปยังตราสารประเภทอื่น

ในส่วนของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งระบบเท่ากับ 7,807,233 ล้านบาท เป็นยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 6,964,834 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 89.21 จากยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิ และเป็นยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 842,395 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 10.79 จากยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิ โดยมีสัดส่วนใกล้เคียงกับสิ้นปีที่ผ่านมา

นอกเหนือจากภาวะการแข่งขันในกลุ่มธนาคารพาณิชย์แล้ว ยังมีการแข่งขันในระบบการเงิน เช่น สถาบันการเงินที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์ ตลาดเงินและตลาดทุน ธนาคารเฉพาะกิจของภาครัฐ ซึ่งมีบทบาทต่อระบบเศรษฐกิจมากขึ้น อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ ให้มีความยืดหยุ่นและรองรับการเปิดเสรีทางการเงินที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งจากภาวะการแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวทำให้ธนาคารพาณิชย์พยายามสร้างความแตกต่างโดยใช้กลยุทธ์การแข่งขันที่ไม่ใช่ราคา เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความหลากหลาย การพัฒนาช่องทางการให้บริการ การพัฒนาคุณภาพการบริการ รวมถึงการสร้างพันธมิตรในกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองต่อทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า อีกทั้งได้มีการมุ่งเน้นการสร้างภาพลักษณ์องค์กรมากขึ้น ผ่านการโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และการเพิ่มโครงการด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) นอกเหนือไปจากการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ยซึ่งเป็นกลยุทธ์หลักของธนาคารพาณิชย์

ในส่วนของแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน "กนง." ของ ธปท. ครั้งล่าสุด ณ วันที่ 13 มกราคม 2553 ได้มีนโยบายคงอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 1.25 นับว่าเป็นการคงอัตราดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนเมษายน 2552 ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ปี 2552 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 0.65-1.60 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ณ สิ้นไตรมาสที่ 4 ปี 2552 นั้นจะอยู่ที่ร้อยละ 6.44-7.13 ส่งผลให้อัตราส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและสินเชื่อโดยเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 5.53-5.79

ขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 432,970 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.20 โดยธนาคารธนชาตมีขนาดสินทรัพย์เป็นอันดับที่ 7 ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ โดยธนาคารธนชาตมีส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเงินฝากรวมกับเงินกู้ระยะสั้นคิดเป็นร้อยละ 5.09 ของยอดเงินฝากในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ โดยมียอดเงินฝากและเงินกู้ระยะสั้นทั้งสิ้น 341,496 ล้านบาท เป็นอันดับที่ 7 ในส่วนด้านเงินให้สินเชื่อ ธนาคารธนชาตมียอดเงินให้สินเชื่อจำนวน 283,571 ล้านบาท โดยส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นร้อยละ 4.75 ของยอดเงินให้สินเชื่อในกลุ่มนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นอันดับที่ 7 เช่นกัน

แนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

จากการที่ตัวเลขทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ของทั้งในประเทศและต่างประเทศ เริ่มมีสัญญาณปรับตัวไปไหนทิศทางที่ดีขึ้น โดยคาดว่าเศรษฐกิจของไทยในปี 2553 น่าจะเห็นการปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเป็นผลมาจากการปรับตัวของเศรษฐกิจโลกที่ดีขึ้น การกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ และการปรับตัวดีขึ้นของความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจ

อัตราเงินเฟ้อในปี 2553 มีการคาดการณ์ว่าจะมีการเพิ่มในอัตราเร่งจนถึงช่วงต้นปี 2553 ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ราคาน้ำมันมีการปรับตัวลดลงอย่างรวดเร็วในปีก่อนหน้า โดยการเร่งตัวนี้น่าจะเกิดขึ้นเฉพาะในไตรมาสแรกเท่านั้น หลังจากนั้นอัตราเงินเฟ้อน่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 2-4 ทั้งนี้ เงินเฟ้อที่เร่งตัวขึ้นไม่ได้สะท้อนถึงการปรับตัวขึ้นของราคาสินค้าและบริการอย่างกว้างขวาง แต่เป็นผลมาจากระดับราคาน้ำมันเป็นหลัก

แนวโน้มของอุตสาหกรรมธนาคารของไทยใน ปี 2553 การพัฒนาทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Banking) ยังคงเป็นการพัฒนาหลักของธนาคารพาณิชย์ อันนำมาซึ่งการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee based Income) และการให้บริการทางด้านต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าเป้าหมายที่เพิ่มประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การพัฒนาทางด้าน Internet Banking, Cash Management และ Mobile Banking เป็นต้น นอกจากนี้ การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic Alliances) กับธุรกิจต่าง ๆ เพื่อเพิ่มการศักยภาพในการทำธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายให้หลากหลายมากขึ้น ทั้งนี้รวมถึงการทำ Cross-selling ในกลุ่มธุรกิจธนาคาร เช่น การทำ Bancassurance ของธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น

ในเรื่องของการเจริญเติบโตของสินเชื่อในปี 2553 นั้น จะได้แรงสนับสนุนของนโยบายการกระตุ้นเศษฐกิจของรัฐบาลรอบที่หนึ่ง จำนวน 280,000 ล้านบาท ในการกระตุ้นการกระจายรายได้ การสร้างงานในชนบท และการเพิ่มกำลังซื้อ และรอบที่สอง จำนวน 1.43 ล้านล้านบาท เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในภูมิภาค ทั้งนี้รวมถึงนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านสถาบันการเงินเฉพาะกิจ ในการสนับสนุนการขยายสินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise Loan) และสินเชื่อเพื่อการบริโภค (Consumer Lending)

ปัจจัยเสี่ยงในปี 2553 นั้น ก็ยังคงอยู่ที่เรื่องของสถานการณ์การเมืองที่ไม่ความไม่แน่นอนอยู่ ซึ่งอาจจะมีผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในด้านการลงทุนอยู่บ้าง ประกอบกับปัญหาในเรื่องของมาบตาพุด ที่ยังไม่สามารถหาทางออกได้ ซึ่งในกรณีนี้จะส่งผลกระทบทำให้ปริมาณของสินเชื่อธุรกิจ (Corporate Loan) มีโอกาสชะลอตัวลงในปี 2553 ส่วนด้านความเสี่ยงในเรื่องของกฎระเบียบข้อบังคับนั้นจะยังไม่เห็นผลในปี 2553 แต่จะเริ่มมีผลต่อธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ปี 2554 และ 2555 ซึ่งหมายความว่าธนาคารพาณิชย์ยังพอมีเวลาปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงที่กำลังจะเกิดขึ้นได้

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดย บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการจัดการเงินร่วมลงทุน และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 ตลอดจนสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ส่วน**ธุรกิจจัดการลงทุน** ให้บริการโดย บลจ. ธนชาต ประกอบธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยแบ่งออกเป็น 2 สายงานหลัก ได้แก่ สายงานธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และ สายงานธุรกิจวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทมีสำนักงานสาขาทั้งหมด 25 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. **นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์** ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของบริษัทมีทั้งบุคคลธรรมดา ลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบันทั้งในและต่างประเทศ

2. **การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า** ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์

3. **การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)** ให้บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

4. **ที่ปรึกษาการลงทุน** จัดหาหรือสร้างผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ ๆ ทั้งในและต่างประเทศ ให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยจะสร้างแบบแผนการลงทุนอย่างมีระบบและมีการพิจารณาการกระจายการลงทุน โดยคำนึงถึงความเหมาะสม และเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งการลงทุนนี้จะครอบคลุมการลงทุนในตราสารหลายประเภท

5. **ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน** ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่บริษัทเป็นตัวแทน

6. **ที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์** ให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย

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

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

1. ภาวะอุตสาหกรรมของธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2552 ปรับตัวดีขึ้นเทียบกับปี 2551 ทั้งด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (market capitalization) และมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีปัจจัยบวกจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ปรับตัวดีขึ้นจากจุดต่ำสุดในไตรมาสที่ 4 ปี 2551 โดยในปี 2552 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันปรับสูงขึ้นจากปี 2551 และมีมูลค่าสูงสุดในรอบ 5 ปี โดยนักลงทุนรายย่อยมีสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์สูงสุด ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศกลับมาเป็นผู้ซื้อสุทธิ การระดมทุนในปี 2552 มีบริษัทจดทะเบียนเข้าระดมทุนในตลาดแรกทั้งหมด 17 บริษัท (SET 6 บริษัท และ mai 11 บริษัท)

และกองทุนอสังหาริมทรัพย์จำนวน 5 กองทุน ทั้งนี้ในปี 2552 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดตัวที่ 734.54 จุด สูงกว่าดัชนีปิดของปี 2551 ที่ 449.96 จุด มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์มีมูลค่าสูงสุดในรอบ 5 ปี นับจากปี 2548 ในขณะที่มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 18,226 ล้านบาท ส่วนบริษัทมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 378,274 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.27 หรือ อันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 35 บริษัท ทั้งนี้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์และส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทมีการปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา

2. สมาชิกในตลาดอนุพันธ์ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 41 ราย โดยเป็นบริษัทหลักทรัพย์ทั่วไป 36 บริษัท และในปี 2552 ตลาดอนุพันธ์ได้รับสมาชิกผู้ค้าทองจำนวน 5 ราย เพื่อเป็นการสนับสนุนการซื้อขาย Gold Futures โดยตลาดอนุพันธ์ (TFEX) ในปี 2552 มีมูลค่ารวมทั้งสิ้น 1,334,318 ล้านบาท หรือเฉลี่ย 5,589 ล้านบาทต่อวัน โดยมีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งหมด 3.08 ล้านสัญญา หรือเฉลี่ย 12,771 สัญญาต่อวัน เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 44 จากปลายปี 2551 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 8,837 สัญญาต่อวัน ทั้งนี้เป็นการซื้อขายผ่านระบบอินเตอร์เน็ตประมาณร้อยละ 21 สินค้าที่มีการซื้อขายมากที่สุดคือ SET50 Index Futures ซึ่งมีการซื้อขายคิดเป็นร้อยละ 84 ของปริมาณการซื้อขายรวม ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 มีสถานะคงค้างรวม 28,281 สัญญา และมีจำนวนบัญชีซื้อขายอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น 29,647 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 86.5 จากสิ้นปี 2551 สำหรับสินค้า Gold Futures ซึ่งเริ่มซื้อขายในเดือนกุมภาพันธ์ 2552 และ Single Stock Futures ที่เพิ่มหลักทรัพย์อ้างอิงใหม่ 11 ตัว ในเดือนมิถุนายน โดยสินค้าทั้งสองนี้ได้รับความสนใจจากผู้ลงทุนเป็นอย่างดี ทั้งนี้ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขายโดยเฉลี่ยทั้งปี 1,397 สัญญาต่อวัน หรือประมาณร้อยละ 10 ของปริมาณการซื้อขายรวมของทั้งตลาดอนุพันธ์ และ Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ย 600 สัญญาต่อวันเพิ่มจากปีก่อนหน้าถึง 3 เท่า

3. ธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุนในปัจจุบัน มีให้บริการในบริษัทหลักทรัพย์ชั้นนำเท่านั้น แต่สำหรับการแข่งขันในกลุ่มธนาคารกลับมีความรุนแรง เนื่องจากกลุ่มลูกค้าเป้าหมายสำหรับประเทศไทยมีความกระจุกตัว และธนาคารต้องการดึงดูดลูกค้าเพื่อนำเสนอการให้บริการที่ครบวงจรของธนาคาร ทั้งด้านการเงิน การลงทุน ความสะดวกสบาย ตลอดจนความหรูหราที่ลูกค้าจะได้รับ ทั้งนี้ ยังมีการแข่งขันจาก Private Bank ในต่างประเทศ ซึ่งมุ่งเน้นที่การลงทุนในหลากหลายประเภท และหลากหลายตราสารทางการเงิน เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ประทับใจให้กับลูกค้าชั้นนำภายในประเทศ

4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง จากจำนวนผู้ประกอบการในธุรกิจที่เพิ่มขึ้นและมีจำนวนมาก โดยบางส่วนนั้นเป็นผู้ประกอบการที่มีพันธมิตรจากต่างประเทศ นอกจากนี้ ในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบันเริ่มมีการแข่งขันในด้านราคามากขึ้น แต่อย่างไรก็ตามปัจจัยการแข่งขันหลักยังคงเป็นการแข่งขันด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า ตลอดจนการสร้างสรรค์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้

ธุรกิจจัดการลงทุน

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บลจ.ธนชาต ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดในส่วนของกองทุนรวมที่เสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป (Retail Mutual Funds) ให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน ด้วยการเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ซึ่งรวมถึงการเสนอขายโดยตรงต่อผู้สนใจลงทุน โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และเพื่อความสะดวกของผู้ลงทุน บลจ.ธนชาต ได้จัดให้มีการเสนอขายกองทุนผ่านสาขาของธนาคาร

ธนชาต และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. นอกจากนี้ได้ปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ด้วยการพัฒนาการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ณ สิ้นปี 2552 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทั้งสิ้น 20 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 1,528,058.14 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินและกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 25.40 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่ระหว่างปี 2552 จำนวน 605 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 590,754.83 ล้านบาท โดยกองทุนส่วนใหญ่ที่จัดตั้งใหม่เป็นกองทุนที่ลงทุนในต่างประเทศ ประเภทตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 375 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 440,787.34 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 74.61 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนที่จัดตั้งใหม่ในปี 2552

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 บลจ.ธนชาต มีจำนวนกองทุนรวมภายใต้การจัดการที่เสนอขายประชาชนทั่วไป (Retail Mutual Funds) จำนวน 78 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 74,713.96 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 2.79 อยู่ในลำดับที่ 5 ในจำนวนผู้ประกอบการทั้งสิ้น 20 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 4.89 มูลค่าทรัพย์สินสุทธิที่เพิ่มขึ้นส่วนใหญ่มาจากการเสนอขายกองทุนที่ลงทุนในพันธบัตรเกาหลีซึ่งมีมูลค่ารวม 16,760.97 ล้านบาท หรือร้อยละ 79.25 ของกองทุนที่เสนอขายทั้งหมด สำหรับกองทุนส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การบริหารของ บลจ.ธนชาต ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 23 กองทุน รวมมูลค่าสินทรัพย์สุทธิทั้งสิ้น 8,256.46 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาเป็นมูลค่า 6,741.64 ล้านบาทหรือร้อยละ 445.05 ส่วนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของ บลจ.ธนชาต มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหาร 22 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 4,511.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาเป็นมูลค่า 504.66 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.59

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ***ธุรกิจประกันภัย*** ดำเนินการโดย ธนชาตประกันภัย ให้บริการประกันวินาศภัยทุกประเภท และ***ธุรกิจประกันชีวิต*** ดำเนินการโดย ธนชาตประกันชีวิต ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

ธุรกิจประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึง การบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ในปี 2552 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยยังคงมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2551 แต่ละบริษัทพยายามปรับตัวอย่างต่อเนื่องเพื่อให้สามารถแข่งขันได้ด้วยวิธีต่าง ๆ เช่น ใช้กลยุทธ์การแข่งขันด้านราคา คิดค้นออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ราคาไม่แพงแต่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคได้มาก เพิ่มความคุ้มครองใหม่ ๆ เพื่อดึงดูดความสนใจของลูกค้า ตลอดจนทำโฆษณาผ่านสื่อต่าง ๆ ทั้งทางโทรทัศน์

วิทยุ หนังสือพิมพ์ ป้ายโฆษณาตามสถานที่ต่าง ๆ รวมถึงสร้างภาพลักษณ์ให้บริษัทเป็นที่รู้จักของผู้บริโภคหรือลูกค้ามากขึ้น นอกจากนี้ หลายบริษัทยังมุ่งเน้นปรับปรุงและพัฒนาการให้บริการหลังการขาย และการขยายช่องทางการจัดจำหน่าย มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้รวดเร็วมากขึ้น ด้วยการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาใช้อำนวยความสะดวกและลดขั้นตอนการดำเนินงาน ขณะเดียวกันหลายบริษัทได้สร้างพันธมิตรทางการค้าที่มีเครือข่ายการจัดจำหน่ายกว้างขวาง เช่น สาขาธนาคารพาณิชย์ ร้านค้าสะดวกซื้อ ห้างสรรพสินค้าหรือห้างค้าปลีกรายใหญ่ต่าง ๆ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน ให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้อย่างทั่วถึง รวมถึงการขายทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ด้วย

ธนชาตประกันภัย มุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์ และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขัน ให้ทันกับภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานสู่กลุ่มลูกค้าใหม่ และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 95 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนชาตประกันภัยเอง

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไปนั้น ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบัน องค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจในหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ธนชาตประกันภัย ได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยมา มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของธนชาตประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะแก่ลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2553 อ้างอิงบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โดยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีการขยายตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 0.25–1.00 เนื่องจากรัฐบาลของประเทศที่ได้รับผลกระทบจากวิกฤตการณ์ทางการเงินทั้งหลายได้ให้ความสำคัญกับปัญหา และพยายามใช้นโยบายและมาตรการที่จำเป็น เพื่อช่วยบรรเทาความรุนแรงของผลกระทบที่เกิดขึ้น ประกอบกับความรุนแรงของปัญหามีแนวโน้มเป็นไปในทิศทางที่ดีขึ้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะเป็นกลไกในการทำงาน และหากปัจจัยที่เกี่ยวข้องมีการขยายตัวตามสมมติฐาน คาดว่าเบี้ยประกันวินาศภัยไทยน่าจะมีการขยายตัวที่ไม่สูงนักที่ร้อยละ 5.6 โดยมีเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมทั้งสิ้น 115,040.11 ล้านบาท

ธุรกิจประกันชีวิต

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ให้บริการด้านความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ ตามลักษณะของลูกค้า ได้แก่ การประกันรายบุคคล และการประกันกลุ่ม

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธนชาตประกันชีวิต มีกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจแบบ Multi-distribution Channel เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายและแตกต่างกันไป ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่สอดคล้องเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า ปัจจุบันมีช่องทางการขายหลากหลายช่องทาง อันประกอบด้วย การขายผ่านองค์การต่าง ๆ การขายผ่านสหกรณ์ต่าง ๆ การขายผ่านนายหน้าประกันภัย การขายผ่านสถาบันการเงิน(Bancassurance) และการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิต

ในปี 2552 ธุรกิจประกันชีวิตมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก โดยเฉพาะจากช่องทางการขายผ่าน Bancassurance ซึ่งเป็นผลจากปัญหาเศรษฐกิจตกต่ำกระทบต่อการปล่อยสินเชื่อของธนาคารให้โตติดลบ อันเป็นเหตุให้ธนาคารต่างต้องหันพึ่งรายได้จากค่าธรรมเนียมการขายประกันชีวิต และภาพธุรกิจโดยรวมในปี 2552 จะขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 16-18 ส่วนในปี 2553 คาดว่าจะมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 15-20 ซึ่งจากความสำเร็จของการรุกตลาดประกันชีวิตผ่านธนาคารพาณิชย์ในปี 2552 ทำให้คาดว่าธนาคารต่าง ๆ ที่ร่วมมือกับบริษัทประกันชีวิตที่เป็นพันธมิตรจะให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การส่งเสริมการขาย และการพัฒนาพนักงานธนาคารให้มีความรู้ ทักษะในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตมากขึ้น ในขณะที่ช่องทางตัวแทนก็จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาตนเองเพื่อให้มีทักษะในการเป็นผู้ให้คำปรึกษาและวางแผนการบริหารเงินให้กับลูกค้า

ในช่วง 11 เดือน ของปี 2552 ธนชาตประกันชีวิต มีส่วนแบ่งการตลาดของเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทร้อยละ 4.71 หรืออยู่ในลำดับที่ 8 ของตลาด และมีส่วนแบ่งตลาดของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกร้อยละ 13.27 หรืออยู่ในลำดับที่ 2 ของตลาด

แนวโน้มอุตสาหกรรมประกันชีวิตปี 2553 คาดว่าจะมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 15-20 จากแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่จะส่งผลดีต่อธุรกิจไทยในทุกภาคส่วน อันมีส่วนช่วยเกื้อหนุนการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิต ตามอำนาจซื้อและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยธนาคารที่ยังอยู่ในช่วงชะลอตัว ขณะที่ผลตอบแทนจากธุรกิจประกันชีวิตอยู่ในอัตราที่สูงกว่า ทำให้มีการร่วมมือกันระหว่างธนาคารและบริษัทประกันชีวิตที่จะร่วมกันขยายการขายผ่าน Bancassurance การเพิ่มช่องทางการขายใหม่ ๆ เพื่อให้เข้าถึงลูกค้า การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สนองต่อความต้องการของลูกค้าให้เหมาะสมแต่ละช่องทางการขาย และแรงสนับสนุนของภาครัฐบาลที่อาจจะเพิ่มวงเงินลดหย่อนภาษีจากเบี้ยประกันภัยกรณีซื้อประกันสุขภาพหรือการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล การหักลดหย่อนภาษีสำหรับกรมธรรม์แบบบำนาญ ฯลฯ

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ของกลุ่มธนชาตดำเนินการโดย ***บบส. เอ็น เอฟ เอส*** และ ***บบส. แม็กซ์*** ประกอบกิจการรับซื้อ หรือรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนชาต, สถาบันการเงินทั่วไป และสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหาร หรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไปรวมทั้งประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตไว้ในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

เนื่องจาก บบส. เอ็น เอฟ เอส และ บบส. แม็กซ์ มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลัก ในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับซื้อ หรือรับโอนมาจากสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ เพื่อนำมาบริหาร หรือจำหน่ายจ่ายโอนโดย บบส. แม็กซ์ รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคาร ดีบีเอส ไทยทนุ จำกัด (มหาชน) ส่วน บบส. เอ็น เอฟ เอส รับโอนทรัพย์สินด้อยคุณภาพจากกลุ่มธนชาตเป็นหลัก สำหรับการบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกหนี้ว่าสมควรจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือควรจำหน่ายทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ คือ การขายทรัพย์สินที่ได้รับโอนมาให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่ได้วางไว้ เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านสินทรัพย์รอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่จัดเก็บข้อมูลทรัพย์สินที่จะขาย กำหนดราคาขาย บริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น โดยจัดทำ Package ของทรัพย์สินให้มี Value-Added เพิ่มขึ้น , ประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือในรูปแบบของการให้สินเชื่อโดยมีเงื่อนไขพิเศษ เช่น ฟรีค่าธรรมเนียมการโอนกรรมสิทธิ์ กรณีงานขายทรัพย์สินออกบูธ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้า หรือตัวแทนจัดหา และติดต่อกับบริษัทเอกชนที่ดำเนินการจัดประมูลขายหลักทรัพย์ การขายร่วม (Cross-selling) และผ่านเว็บไซต์ ของกลุ่มธนชาต รวมทั้ง การจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้ได้มากที่สุด

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาต นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว ซึ่งในปี 2552 มีจำนวน 19,346 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินฝาก ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวน 266,727 ล้านบาท ลดลงจาก 270,832 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551
2. เงินกู้ยืม จำนวน 90,936 ล้านบาท แบ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่ได้จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 75,936 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้น เนื่องจากธนาคารธนชาตเพิ่มช่องทางในการออมเงินให้ลูกค้าด้วยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 15,000 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ สิ้นปี 2552 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภทตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2552 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 2,168 ล้านบาท ลดลงจาก 3,645 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

2. บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทุกประเภท และรถยนต์นั่งส่วนบุคคลไม่เกิน 7 คน รวมทั้งรถจักรยานยนต์ ตามการอนุญาตจาก ธปท. เมื่อวันที่ 5 กรกฎาคม 2550 โดยอนุญาตให้บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์แทน บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด และในปี 2552 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 634 ล้านบาท ลดลงจาก 824 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551

3. บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด (บริษัทย่อยของบริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อทรัพย์สินและให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง โดยในปี 2552 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 77 ล้านบาท

4. บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เพื่อใช้ในการบริการงานที่ปรึกษากฎหมาย งานนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดีและบังคับคดี และงานประเมินราคาทรัพย์สินหลักประกัน โดยในปี 2552 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 10 ล้านบาท ยอดเงินกู้ยืมคงค้างแก่กลุ่มธนชาตดังกล่าวเป็นจำนวนทั้งสิ้น 2,889 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.02 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2552 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

การวิจัยและพัฒนา

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ยกเลิกหัวข้อนี้”

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ที่ บริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นเจ้าของและไม่ติดภาระจำนอง/จำนำ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 - 2552 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ที่ดิน			
ที่ดินในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	220	192	192
ที่ดินในต่างจังหวัด	269	269	269
รวมที่ดิน	489	461	461
อาคาร			
สำนักงานใหญ่	60	60	60
สาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	123	74	72
สาขาในต่างจังหวัด	357	257	257
รวมอาคาร	540	391	389
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์			
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง/คอมพิวเตอร์/เครื่องใช้สำนักงาน	3,399	3,079	2,494
รวมเครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	3,399	3,079	2,494
ยานพาหนะ	216	206	209
งานระหว่างติดตั้ง	18	95	27
รวม	**4,662**	**4,232**	**3,580**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	**(2,238)**	**(1,710)**	**(1,272)**
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	**(1)**	**-**	**-**
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ	**2,423**	**2,522**	**2,308**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 – 2552 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ซอฟท์แวร์	475	419	216

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและทำสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวนหลายสัญญา บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 – 2552 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร/อุปกรณ์	1,044	1,116	794
สัญญาเช่ารถยนต์	53	48	34
รวม	**1,097**	**1,164**	**828**

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ประกอบด้วยเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น โดยบริษัทฯและบริษัทย่อย มีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	307,188	-	-	131	307,319
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,970	-	-	58	18,028
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,713	-	-	3	1,716
จัดชั้นสงสัย	2,180	-	-	3	2,183
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,737	986	822	196	9,741
รวม	**336,788**	**986**	**822**	**391**	**338,987**

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้โดยอาศัยประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม (ลด) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี โดยจัดชั้นสินทรัพย์ออกเป็น 6 ระดับตามคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งมีคำจำกัดความที่สำคัญและมีอัตราขั้นต่ำของการตั้งสำรองในแต่ละระดับชั้น ซึ่งคำนึงถึงระยะเวลาและฐานะการเงินของลูกหนี้เข้ามาเกี่ยวข้อง ซึ่งอัตราที่ใช้ในการตั้งสำรองเป็น ดังนี้

จัดชั้นปกติ	ตั้งสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของยอดหนี้คงค้าง
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษหรือควรระวังเป็นพิเศษ	ตั้งสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ตั้งสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ของยอดหนี้คงค้างสุทธิ
จัดชั้นสูญ	ตัดออกจากบัญชี

<u>หมายเหตุ</u> 1) ยอดหนี้คงค้าง หมายถึง ยอดคงค้างของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

2) ยอดหนี้คงค้างสุทธิ หมายถึง ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลัก ประกัน

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

- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล

- บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชี เมื่อเข้าหลักเกณฑ์การตัดจำหน่ายหนี้สูญตามกฎหมายภาษีอากร และสำหรับบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์จะตัดจำหน่ายลูกหนี้เช่าซื้อเป็นหนี้สูญ เมื่อบริษัทย่อยดังกล่าวได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ครบร้อยละ 100 แล้ว

- การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ และหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์

ณ วันที่ในงบดุล บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์มีการด้อยค่าลงหรือไม่ หากสินทรัพย์นั้นมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หากราคาตามบัญชีของสินทรัพย์สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน บริษัทฯและบริษัทย่อยจะลดมูลค่าของสินทรัพย์นั้นลงให้เท่ากับมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน และรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงบกำไรขาดทุน

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง ราคาขายสุทธิหรือมูลค่าจากการใช้ของสินทรัพย์นั้นแล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่า

นโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เป็นไปด้วยความบริสุทธิ์ ยุติธรรม สามารถตรวจสอบได้ เพื่อให้ลูกหนี้สามารถที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทได้สูงสุด และได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

นโยบายการรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ และรายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective rate)

บริษัทฯและบริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างโดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนโดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตั๋วเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตั๋วเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้าซึ่งจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ เล็งเห็นว่าการบริหารเงินลงทุนเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมไปถึงการลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราวและระยะยาวทั้งภาครัฐและเอกชน โดยกำหนดให้มีการทบทวนแผนการลงทุนทุกปี หรือทุกครั้งที่มีสถานการณ์เปลี่ยนแปลงในตลาดเงินและตลาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ และให้มีการวัดผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนรายงานต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ ในธุรกิจที่มีแนวโน้มดี ความเสี่ยงต่ำ และมีโอกาสได้รับผลตอบแทนสูง นอกจากนั้น บริษัทฯ กำหนดให้มีหน่วยงานรับผิดชอบดูแลการลงทุนในส่วนของตราสารทุนและตราสารหนี้แยกจากกัน ซึ่งต้องปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ทางการกำหนด

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

ปัจจุบัน บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงจากการลงทุนตั้งแต่การพิจารณาอนุมัติการลงทุน ติดตามทบทวนผลการลงทุน รวมทั้งกำหนดนโยบาย การลงทุน ส่วนการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด (Market Risk) บริษัทฯ ได้นำเทคนิค Value at Risk หรือ VaR มาใช้ในการวัดความเสี่ยงของเงินลงทุนแต่ละตัว และวิเคราะห์

ความเสี่ยงของ Portfolio ได้ เพื่อที่จะกำหนด Limit ของความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะยอมรับได้และจะนำไปใช้ในการจัดสรรเงินกองทุน (Capital Allocation) เพื่อรองรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นได้ในอนาคตต่อไป

การตั้งสำรองค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทฯ พิจารณาค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน โดยมีรายละเอียดการตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนแต่ละประเภทของบริษัทฯ ตามในตารางที่ได้แสดงไว้ใน ส่วนที่ 1หัวข้อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

5.4 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น ส่วนการบริหารงานภายในบริษัทฯ ดำเนินการตามอำนาจคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูงบริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตามโดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ

การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ

โครงการในอนาคต

"ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้ยกเลิกหัวข้อนี้"

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

คดีที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์

บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่มีคดีที่มีผลต่อสินทรัพย์มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียนกรณีส่วนของผู้ถือหุ้นติดลบ

ความเห็นของผู้บริหารเกี่ยวกับผลกระทบที่อาจเกิดกับการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ผู้บริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเห็นว่าการถูกฟ้องคดี ข้อพิพาททางกฎหมาย ทั้งหมดจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องที่เป็นคู่ความกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องเป็นคู่ความกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

คดีที่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 1,395 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 848 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

7. โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

1. หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	13,331,540,030	บาท	
แบ่งเป็นหุ้นสามัญ	1,333,138,147	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิ์	15,856	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

(ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ์สามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถใช้สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี)

2. หุ้นกู้

2.1 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2546 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2553

ชื่อเฉพาะ	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด(มหาชน) ครั้งที่ 1/2546 ครบกำหนดไถ่ถอนปี 2553 (“หุ้นกู้”) (TCAP103A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	7 ปี
วันออกหุ้นกู้	31 มีนาคม 2546
วันครบกำหนดไถ่ถอน	31 มีนาคม 2553
จำนวนหุ้นกู้	4,000,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000.- บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000.- บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	4,000,000,000.- บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	4,000,000,000.- บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราถัวเฉลี่ยต่อปีของอัตราดอกเบี้ย MLR ที่ประกาศใช้เป็นคราว ๆ โดยธนาคารอ้างอิง ลบด้วยอัตราร้อยละ 3.45 ต่อปี โดยธนาคารอ้างอิงหมายถึง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน) ธนาคารกรุงเทพจำกัด(มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน) และธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 31 มีนาคม และ 30 กันยายน ของทุกปี
เงื่อนไขอื่นที่สำคัญ	-
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	“A-”

2.2 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2553

ชื่อเฉพาะ	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 1 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2553 (“หุ้นกู้”) (TCAP105A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	1.5 ปี
วันออกหุ้นกู้	18 พฤศจิกายน 2551
วันครบกำหนดไถ่ถอน	18 พฤษภาคม 2553
จำนวนหุ้นกู้	2,500,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000.- บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000.- บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	2,500,000,000.- บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	2,500,000,000.- บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.75 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	งวดแรก 18 พฤษภาคม 2552 และงวดสุดท้าย 18 พฤษภาคม 2553
เงื่อนไขอื่นที่สำคัญ	-
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	“A”

2.3 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2554

ชื่อเฉพาะ	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2551 ชุดที่ 2 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2554 (“หุ้นกู้”) (TCAP11NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	3 ปี
วันออกหุ้นกู้	18 พฤศจิกายน 2551
วันครบกำหนดไถ่ถอน	18 พฤศจิกายน 2554
จำนวนหุ้นกู้	1,500,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000.- บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000.- บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	1,500,000,000.- บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	1,500,000,000.- บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 18 พฤษภาคม และ 18 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
เงื่อนไขอื่นที่สำคัญ	-
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	“A”

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

ชื่อเฉพาะ	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557 (“หุ้นกู้”) (TCAP14NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	5 ปี
วันออกหุ้นกู้	12 พฤศจิกายน 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอน	12 พฤศจิกายน 2557
จำนวนหุ้นกู้	1,500,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000.- บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000.- บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	9,000,000,000.- บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	9,000,000,000.- บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.9 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 12 พฤศจิกายน,12 กุมภาพันธ์,12 พฤษภาคม และ 12 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
เงื่อนไขอื่นที่สำคัญ	-
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	“A”

3. ตั๋วแลกเงิน

-ไม่มี

4. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund)

-ไม่มี

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 103,870,302 หุ้น หรือร้อยละ 7.79 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจาก ตลท. (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทฯไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง ส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

อนึ่ง จำนวนหุ้นของบริษัทฯที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งบริษัทฯไม่สามารถควบคุมได้ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่เป็น NVDR ได้จาก ตลท.ผ่าน Web Site : www.set.or.th/nvdr

5. ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Shareholding Agreement)

-ไม่มี

6. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

-ไม่มี

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้น / กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 15 ตุลาคม 2552 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	9.74
2. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	101,692,477	-	101,692,477	7.63
3. บริษัท คอม-ลิงค์ จำกัด	101,548,200	-	101,548,200	7.62
4. CHASE NOMINEES LIMITED 42	57,670,100	-	57,670,100	4.33
5. นายบรรณพจน์ ดามาพงศ์	57,000,000	-	57,000,000	4.28
6. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	55,324,300	-	55,324,300	4.15
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	45,827,342	-	45,827,342	3.44
8. DAIWA SECURITIES SMBC CO.LTD.-CLIENTS ACCOUNT	42,000,000	-	42,000,000	3.15
9. NORTRUST NOMINEES LTD.	31,354,500	-	31,354,500	2.35
10. MELLON BANK,N.A.	22,978,000	-	22,978,000	1.72
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	687,828,828	15,856	687,844,684	51.59
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,333,138,147**	**15,856**	**1,333,154,003**	**100.00**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**849,234,867**	**15,796**	**849,250,663**	**63.70**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**483.903,280**	**60**	**483.903,340**	**36.30**

__ที่มา__ : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 15 ตุลาคม 2552 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ณ วันปิดสมุดทะเบียนดังกล่าว ผู้ฝากหลักทรัพย์กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ แจ้งชื่อผู้ถือหลักทรัพย์เป็นสัญชาติต่างด้าว ในบัญชีฝากหลักทรัพย์สำหรับผู้ถือหลักทรัพย์สัญชาติไทย จำนวน 91,141 หุ้น และผู้ฝากหลักทรัพย์แจ้งชื่อผู้ถือหลักทรัพย์เป็นสัญชาติไทยในบัญชีฝากหลักทรัพย์สำหรับผู้ถือหลักทรัพย์สัญชาติต่างด้าวจำนวน 55,800 หุ้น ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จึงปรากฏชื่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก และ THAILAND SECURITIES DEPOSITORY COMPANY LIMITED FOR DEPOSITORS ตามลำดับ เป็นผู้ถือหุ้นแทน

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯจะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ปี 2552 มีดังนี้

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2552 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552 มีมติให้บริษัทฯจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 0.35 บาทต่อหุ้น ในวันที่ 28 ตุลาคม 2552 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น* คิดเป็นเงิน 447,240,396.05 บาท

<u>หมายเหตุ</u> : * จำนวนหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินปันผล มาจากจำนวนหุ้นของบริษัททั้งหมด หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552 มีมติให้บริษัทฯจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานครึ่งปีหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2551 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน หุ้นละ 0.60 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2552 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น คิดเป็นเงิน 766,697,821.80 บาท เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 9/2551 เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2551 จำนวน 0.30 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 399,946,200.90 บาท จ่ายเมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2551 รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2551 ทั้งสิ้นจำนวน 1,166,644,022.70 บาท หรืออัตรา 0.90 บาทต่อหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต มีนโยบายจ่ายเงินปันผล เมื่อผลประกอบการของธนาคารธนชาตมีกำไร โดยจะพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของธนาคารธนชาต และเงินสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารธนชาต อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าธนาคารธนชาต มีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

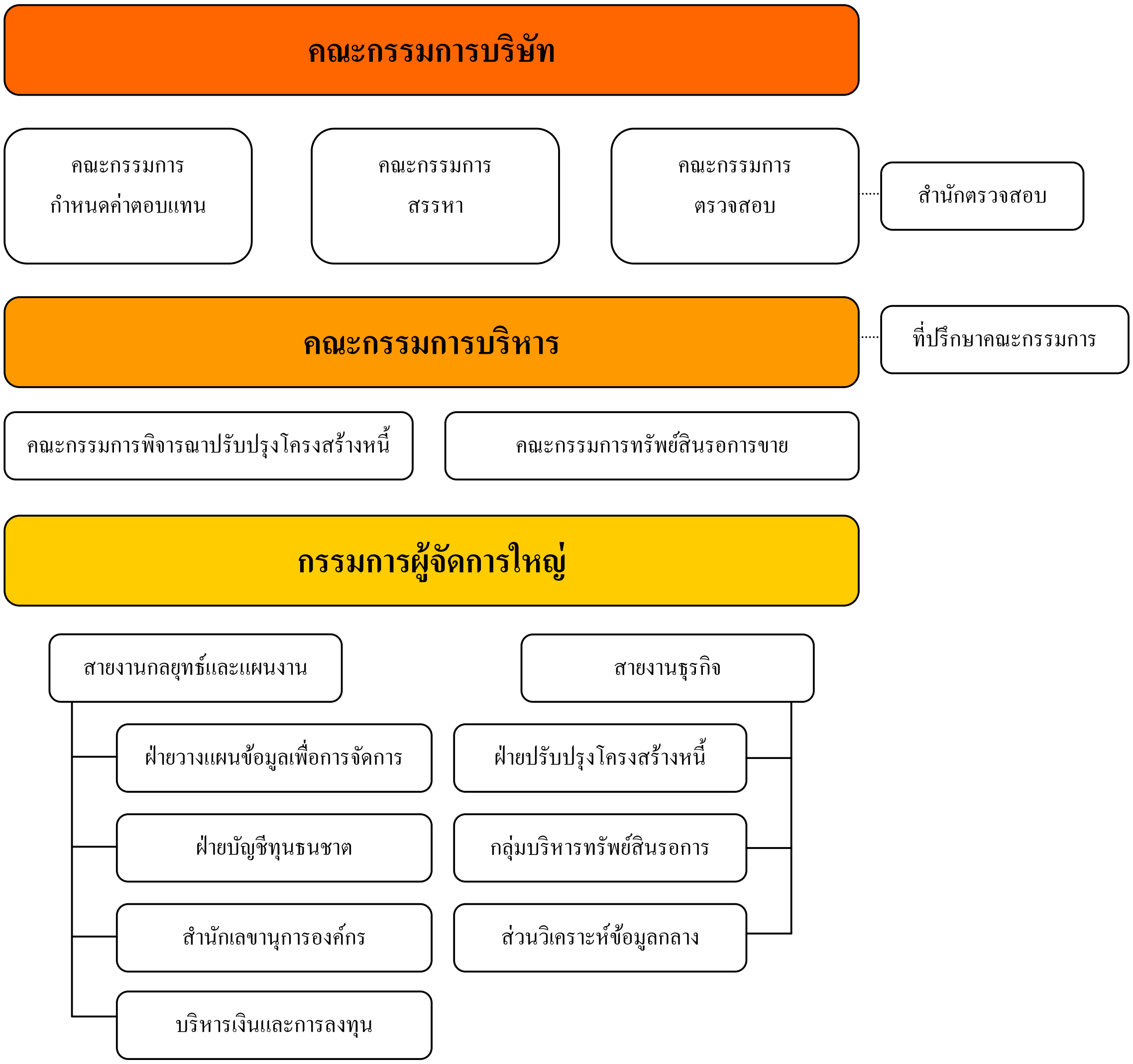
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทมีกำไร โดยจะพิจารณาถึงความเพียงพอของเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ และเงินที่ต้องสำรองตามกฎหมาย ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัท อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรพอสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี

8. การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีสายงานหลักดังแสดงในโครงสร้างการกำกับดูแลและบริหารจัดการ ดังนี้



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณากำหนดแนวนโยบายในการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 และมีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการรวมทั้งการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท “www.thanachart.co.th” และในระบบอินทราเน็ต ของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนชาต ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตมีการสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ให้กับพนักงานในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง และได้ออกแบบหลักสูตรเป็นการเฉพาะที่มุ่งเสริมสร้างให้พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ เช่น หลักสูตรนักธุรกิจหัวใจสีขาว หลักสูตรสร้างเสริมจริยธรรมด้วย Inner Power หลักสูตรจุดประกายจิตสำนึกแห่งคุณธรรม เป็นต้น โดยตลอดปี 2552 ได้จัดอบรมให้กับพนักงานทุกระดับทั่วประเทศ รวม 3,950 คน

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2552 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2552 ซึ่งได้จัดขึ้นในวันพุธที่ 29 เมษายน 2552 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลที่สำคัญที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วย วาระการประชุม และข้อมูลในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องกำหนดการจ่ายเงินปันผลและกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พร้อมระเบียบวาระการประชุม
เว็บไซต์บริษัท (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือเชิญบอกกล่าวประชุมและข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 21 วัน โดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในรูปแบบเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น
จัดส่งทางไปรษณีย์	จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 19 วัน
ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์	ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

- บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม และสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ รวมถึงการเสนอเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เป็นเวลา 1 เดือน ตั้งแต่วันที่ 29 ธันวาคม 2551 จนถึงวันที่ 27 มกราคม 2552 โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งชาวไทยและต่างชาติ และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่อง ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งผลในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้

- บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552

- บริษัทฯได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ทั้งสถานที่ประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการนำระบบบาร์โค๊ดมาใช้ลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

- บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ ลงมติ บริษัทฯไม่มีการสลับวาระการประชุม หรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน รวมทั้งให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่

- มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง 379 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 640 ราย

- กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

- ท่านประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม

- บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน

- ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวีดีทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯได้จดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 ต่อ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย "ตลท." และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น (บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 29 เมษายน 2552 และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 13 พฤษภาคม 2552)

1.3 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการกำหนดไว้ในจรรยาบรรณ ซึ่งสามารถสรุปได้ ดังนี้

- กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

- กำหนดให้ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ "สำนักงาน ก.ล.ต." รายงานการถือหุ้นในบริษัทฯ เป็นรายไตรมาส และหากมีการซื้อ-ขายหุ้นจะต้องรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อ-ขายหุ้น และส่งสำเนาให้สำนักเลขานุการองค์กรของบริษัทฯ ทราบทุกครั้ง

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศ และในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต

- มีการประกาศเรื่องการกำกับดูแลการซื้อขายหลักทรัพย์และป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ของกรรมการและผู้บริหารเป็นเวลา 15 วันก่อนสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันเปิดเผยงบการเงินอีก 2 วัน

- กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

1.4 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบาย และขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน รวมทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

- กรณีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน จะส่งเรื่องให้ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติ

- มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณานั้น ๆ

- กรณีการขออนุมัติทำธุรกรรมในกิจการที่บริษัทฯ หรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของ บริษัทฯ มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ด้วยมติเอกฉันท์โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติการลงทุนนั้น

- มีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัท ได้ทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวโยงกัน และได้พิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบทุกครั้ง รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ ตลท. สำนักงาน ก.ล.ต. และธนาคารแห่งประเทศไทย "ธปท."

- การเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการระหว่างกัน เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

- มีการสอบทานการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ตามแผนงานตรวจสอบประจำปี และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

- กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลความเกี่ยวพันทางธุรกิจ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทุกไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

2. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง ภาครัฐ รวมถึงสังคม และสิ่งแวดล้อม ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการเปิดเผยข้อมูลโดยสื่อภายในเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทางเว็บไซต์บริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา โดยกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่

พนักงาน

ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมโดยมีการสำรวจข้อมูล ตลอดจนพิจารณาถึงอัตราเงินเฟ้อและดัชนีผู้บริโภค เพื่อใช้เป็นแนวโน้มในการปรับเงินเดือน รวมถึงใช้ระบบตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator: KPI) โดยในปี 2552 ได้นำแบบประเมินคุณลักษณะที่จำเป็นสำหรับพนักงานกลุ่มธนชาต สอดรับกับยุทธศาสตร์หลักในการดำเนินธุรกิจ (CEO's Six-point Agenda) ของกลุ่มธนชาต เป็นตัววัดประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อการจ่ายผลตอบแทนและการพิจารณาเลื่อนตำแหน่งอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ยังมีการ

จัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในกลุ่มธนชาต การซ้อมหนีไฟ ตลอดจนดูแลสภาพแวดล้อมของสถานที่ทำงานให้เหมาะสมมีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน รวมถึงเสริมสร้างสัมพันธภาพในการทำงานที่ดี ด้วยการจัดทำวารสารรายเดือน "ธ สายใย" ซึ่งเป็นวารสารที่มุ่งสานสายใย ในกลุ่มธนชาต นอกจากนี้ มีการสื่อสารผ่านระบบอินทราเน็ต ที่ใช้สำหรับเผยแพร่ข่าวสาร ผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาต รวมถึงกฎเกณฑ์ภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกิจกรรมของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีนโยบายในการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยในปี 2552 ยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานในทุกระดับ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน สามารถตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมายของกลุ่มธนชาต รวมทั้งเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงการดำเนินงานตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ จึงได้มีการกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาต เพื่อให้สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจและการขยายเครือข่ายสาขาของกลุ่มธนชาต ด้วยการฝึกอบรมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งได้รับคำแนะนำและการสนับสนุนองค์ความรู้บางด้านจากสโกเทียแบงก์ ซึ่งมีความเชี่ยวชาญด้านการเงินในระดับสากล รวมทั้งการฝึกอบรมสัมมนาภายนอก การศึกษาดูงานกับสถาบันที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ในปี 2552 กลุ่มธนชาตได้จัดโครงการ "Go Together" ขึ้นเป็นปีที่ 3 ภายใต้แนวความคิด "A Year of Customer-Centric Creating a Culture of Collaboration" จำนวนทั้งสิ้น 13 โครงการ ทั้งนี้โครงการ "Go Together" เป็นโครงการที่เสริมสร้าง ความเป็นหนึ่งเดียวกันภายในองค์กร โดยท่านประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต เข้าร่วมประชุมกับผู้บริหารและพนักงานเครือข่ายสาขา เพื่อมุ่งเน้นการสื่อสารทิศทางการดำเนินกลยุทธ์ของกลุ่มธนชาต รวมถึงนโยบายที่สอดรับกับยุทธศาสตร์ในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนเพื่อสร้างขวัญตลอดจนกำลังใจ และเป็นการสร้างความสามัคคี และร่วมมือกันในองค์กร เนื่องจากบุคลากรเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของกลุ่มธนชาต และสำหรับในปี 2553 โครงการ "Go Together" ยังคงมีการดำเนินการต่อไปภายใต้แนวคิด "Grow Together"

ลูกค้า

กลุ่มธนชาต มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนและเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาต ได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็น ทั้งจากลูกค้าบุคคลภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่างๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย ทั้งนี้ ทุกเดือนจะมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ เพื่อนำมาปรับปรุงบริการของกลุ่มธนชาต ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

คู่ค้า / เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใสและตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม

สำหรับเจ้าหนี้ ได้ให้ข้อมูลที่โปร่งใสและตรวจสอบได้ รวมทั้งยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์ และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกา และแข่งขันกับบุคคลอื่น หรือองค์กรอื่น ภายใต้นโยบายและหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้อย่างเป็นธรรม ไม่กล่าวหา ให้ร้ายหรือซ้ำเติมคู่แข่งขัน รวมถึงไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ด้วยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เหมาะสม

สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาต ได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบที่มีต่อสังคม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็น ผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง ซึ่งหลักการของความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตนี้ ดำเนินอยู่ภายใต้หลักการในเรื่องรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility: CSR) ที่ว่า “เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณธรรมพร้อมมีส่วนร่วมในการสนับสนุนหรือช่วยเหลือชุมชนท้องถิ่น และสังคมอย่างเข้าใจ ตั้งใจจริงและต่อเนื่อง จากความร่วมมือกับพนักงาน พันธมิตร ชุมชนในท้องถิ่นและสังคม”

ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของรัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงิน และระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis : MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและรายงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปี สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา

บริษัทฯ มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลและข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาให้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2613 6107 และ 0 2217 8199 ต่อ 3027 หรือ E-mail address: ir.nf@thanachart.co.th บริษัทฯได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน

เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

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

กิจกรรมในรอบปี 2552 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์กลุ่มย่อย (Group Analyst Meeting) และเดินทางไปพบนักลงทุนต่างประเทศ (Roadshow)

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และประกาศของ ธปท. เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

กรรมการอิสระ บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทในกลุ่ม บริษัทร่วม บริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน ไม่เป็นลูกจ้าง หรือพนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัทฯ บริษัทในกลุ่ม บริษัทร่วม บริษัทย่อย บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ทั้งใน และช่วง 2 ปี ที่ผ่านมา)
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทในกลุ่ม บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคล ที่มีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญานอย่างอิสระของตน

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนในลักษณะบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง บุตรและคู่สมรสของบุตร กับผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทในกลุ่ม บริษัทร่วม บริษัทย่อย หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง
5. ไม่มีความสัมพันธ์ในลักษณะของการให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ผู้สอบบัญชี ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือความสัมพันธ์ทางธุรกิจ ซึ่งมีจำนวนเงินหรือมีมูลค่าที่มีนัยสำคัญตามเกณฑ์ที่กำหนด (ทั้งใน และช่วง 2 ปีก่อนได้รับแต่งตั้ง)
6. ไม่เป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือเป็นผู้ถือหุ้นซึ่งเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
7. ไม่เป็นกรรมการตรวจสอบบริษัทจดทะเบียนในกลุ่ม บริษัทร่วม บริษัทย่อย ในเวลาเดียวกัน
8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่เป็นการจำกัดความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายถึง

1. ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 รวมถึงที่มีการแก้ไขเพิ่มเติมหรือประกาศขึ้นใช้แทน กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

2. ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน หมายความว่า
    1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อเป็นอย่างอื่น
    2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive committee)
    3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันร้อยละ 67 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดย ณ 31 ธันวาคม 2552 มีโครงสร้างคณะกรรมการ ดังนี้

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

<u>หมายเหตุ</u> กรรมการผู้มีอำนาจลงนามกระทำการแทนบริษัทฯ ประกอบด้วย นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ตวงทองเป็นเลขานุการบริษัท

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่งถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน แต่ไม่เกิน 1 ใน 3 หลังจากวันที่ข้อบังคับฉบับนี้มีผลใช้บังคับ การพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามวรรคหนึ่งในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลกิจการด้วยความเป็นอิสระ และเป็นกลาง เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ทั้งนี้ หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

1. บริหารจัดการ บริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร หรือคณะอนุกรรมการ เพื่อบริหารจัดการตามที่คณะกรรมการมอบหมาย
3. มอบหมายหน้าที่ หรืออำนาจให้กรรมการคนใดคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นกระทำการอย่างใดแทนคณะกรรมการบริษัท ได้

4. พิจารณามอบอำนาจให้ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีอำนาจดำเนินการในธุรกิจบริษัทฯ ภายใต้งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน และงบประมาณค่าใช้จ่ายที่คณะกรรมการได้อนุมัติให้ดำเนินการในโครงการต่าง ๆ

5. ให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่บริษัทฯ มุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

6. พิจารณา และหารือเกี่ยวกับกลยุทธ์ ที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ และอนุมัติในประเด็นสำคัญที่เกี่ยวกับทิศทางและนโยบายของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนธุรกิจ งบประมาณ และเป้าหมายการปฏิบัติงานที่เสนอโดยฝ่ายจัดการ

7. ติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และความคืบหน้าในการบรรลุวัตถุประสงค์ และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายที่เกี่ยวข้อง

8. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

9. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีภายนอกให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิผล

9. อนุมัติงบการเงินประจำไตรมาส รายงวด และประจำปี พร้อมทั้งดูแลการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

10. ดูแลให้มีการสื่อสารในเรื่องต่าง ๆ กับผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และสาธารณชน

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มสถาบันการเงิน จึงใช้เกณฑ์ในเรื่องนี้ ตามประกาศ ธปท. เกี่ยวกับธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน โดยกรรมการและผู้บริหาร สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทได้อีกไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ 1. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2552

2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2552 และธปท. พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2552 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร</u>

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
3. บริหารจัดการเกี่ยวกับสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
5. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
6. มอบหมายหน้าที่ หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
7. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (The Audit Committee) ขึ้น โดยมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้อง โปร่งใส มีการควบคุมภายในที่ดีและมีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือเป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทสำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้กำหนดให้เป็นไปตามมาตรฐานที่ ตลท. และธปท. กำหนด และได้ประกาศเป็นกฎบัตรไว้โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามระเบียบข้อกำหนดของบริษัท กฎหมาย และข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้อง และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 2 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ หรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน มีรายนามดังต่อไปนี้

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

<u>**หมายเหตุ**</u> 1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2552
2. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

3.นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

4. กรรมการที่มีความรู้ ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน มี 2 ท่าน คือ นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ โดยประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และประจำปี

2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้กำกับดูแล

3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ว่ามีอย่างเพียงพอสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท. และนโยบายของบริษัทฯ

4. สอบทานหลักฐานการไต่สวนภายใน เมื่อมีข้อสังเกตหรือสันนิษฐานว่า อาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาต่อไป

5. สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้อง และครบถ้วน

6. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อบังคับของทางการ

7. พิจารณาผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก-ผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

8. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9. ให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้างผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบ

10. มีอำนาจเชิญกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อให้ข้อมูลหรือชี้แจงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

11. มีอำนาจลงนามอนุมัติ ดังนี้

11.1 การบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคลของสำนักตรวจสอบ ตามระเบียบเกี่ยวกับพนักงาน

11.2 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินการของสำนักตรวจสอบ ภายใต้งบประมาณที่ได้รับอนุมัติ โดยให้กรรมการท่านใดท่านหนึ่งเป็นผู้มีอำนาจอนุมัติ

12. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่อง ที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต และเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน หรือสถานะ หรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และตามที่ ตลท. หรือกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2545 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ 1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552
2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
2. กำหนดคุณสมบัติการเป็นกรรมการ โดยพิจารณาจาก
   2.1 คุณวุฒิ ความรู้ ประสบการณ์
   2.2 การอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่
   2.3 นำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ประกอบการพิจารณาในกรณีที่กรรมการเดิมดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระ
3. กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
5. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทตามแต่กรณี
6. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา
7. จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
8. เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี
9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2545 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งในฐานะกรรมการบริษัท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

นายภาณุพันธุ์	ตวงทอง	เลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

หมายเหตุ 1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552
2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากการเป็นกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
2. พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
3. กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
5. ดูแลให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ
6. ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่กำหนดใช้ในปัจจุบันเพื่อความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี
7. พิจารณาการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นให้แก่กรรมการและพนักงาน เพื่อเป็นการจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ
8. เปิดเผยนโยบาย ผลตอบแทนรูปแบบต่างๆ หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี
9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยง

ด้วยคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีหน้าที่ในการควบคุม ดูแล และกลั่นกรองการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย บริษัทฯ จึงกำหนดให้คณะกรรมการบริหารปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง โดยมีอำนาจหน้าที่ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการพิจารณาความเสี่ยง

1. นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด ต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตามตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. กำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงในด้านของการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และการแก้ปัญหา
3. ทำหน้าที่ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญเพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
4. กำหนดและสั่งการหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในการพัฒนากลไก การบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น
5. ติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการ และ / หรือหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้

คณะกรรมการบรรษัทภิบาล

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

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการผู้จัดการใหญ่*
2. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ
3. นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ
4. นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ
5. นางสาวดาราวรรณ	บุญนำเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้
6. นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต

<u>หมายเหตุ</u> * นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ลาออกจากตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552 โดยยังคงดำรงตำแหน่ง รองประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหารของบริษัทฯ ต่อไป และ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552

เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 26 มิถุนายน 2551 ทั้งนี้ ได้มีการแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท แทน นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท</u>

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

6. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ

7. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท

8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง สัปดาห์สุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา เพื่ออนุมัติ และการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุม และรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2552 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทพร้อมให้คณะกรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2552

หน่วย : ครั้ง

รายนามคณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 8 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ประชุมทั้งหมด 14 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ตันติวิท	13	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	13	-	-	-	14
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	11	-	-	-	6
4. นายพิมล รัฐปิตย์	13	-	-	-	-
5. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	13	8	4	2	-
6. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	11	7	4	2	-
7. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	5	5	-	-	-
8. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	13	-	4	2	9
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	13	-	-	-	13

หน่วย : ครั้ง

รายนามคณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการบริษัท (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 8 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ประชุมทั้งหมด 14 ครั้ง)
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี					
1. พลเรือตรีนายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว	1	-	-	-	-
2. นายสมมาตร พูนภักดี	-	-	-	-	-
3. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	4	-	-	-	5

หมายเหตุ 1. พลเรือตรีนายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2552

2.นายสมมาตร พูนภักดี ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2552

4. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2552

5. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

6. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

1. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการมีขึ้นได้ 2 กรณี คือ กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และกรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยในกรณีแรกจะ ต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนกรณีหลังคณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน ในส่วนของการแต่งตั้งกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่
ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

2) ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทจะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

3. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท จะแต่งตั้งกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน ที่มีคุณสมบัติตามที่บริษัทฯ ได้กำหนดนิยามไว้ข้างต้น ทำหน้าที่คณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ ตลท. กำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

4. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทจะพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารในคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยจำนวน 3 ท่าน เพื่อทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนโดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตามแนวทางที่ ตลท. และที่ ธปท.ประกาศกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการบริษัททุกท่านได้ผ่านหลักสูตรการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD) ท่านละ 1 หลักสูตร เป็นอย่างน้อย โดยในปี 2552 กรรมการจำนวน 2 ท่าน ได้เข้ารับการอบรมเพิ่มเติมในหลักสูตรที่ IOD จัดขึ้น ดังนี้

1.	นายสมเกียรติ ศุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE) รุ่นที่ 3/2552
2.	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ประกาศนียบัตร The Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 27/2552

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี แบ่งออกเป็น 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยในปี 2551 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท โดยภาพรวมทั้งคณะ อยู่ในระดับ”ดีมาก” มีค่าเฉลี่ย 4.54 จากคะแนนเต็ม 5 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2550 ที่มีค่าเฉลี่ย 4.51

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และคู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

นโยบายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ บริษัทฯได้พิจารณาค่าตอบแทนดังกล่าว โดยการเปรียบเทียบค่าตอบแทนกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน กำหนดเป็นเกณฑ์มาตรฐาน และพิจารณาควบคู่ไปกับภาระ หน้าที่ ขอบเขต บทบาท และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละท่าน โดยค่าตอบแทนของคณะกรรมการของบริษัทจะต้องเสนอผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนจะจ่ายในลักษณะของค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ

สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อย จะได้รับค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งจะพิจารณากำหนดจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเทียบเคียงจากกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะอยู่ในรูปค่าเบี้ยประชุม และ/หรือ เงินประจำตำแหน่ง

ค่าตอบแทนผู้บริหาร เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator: KPI) ไว้ในแต่ละปี และจ่ายค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ โดยเฉลี่ยอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ก) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 18,916,440.23 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าเบี้ยประชุม เงินประจำตำแหน่ง และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2551) สรุปได้ดังนี้

1) ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัท	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	เงินประจำตำแหน่ง	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	720,000.00	520,000.00	1,981,503.34	3,221,503.34
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	360,000.00	260,000.00	990,751.67	1,610,751.67
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	300,000.00	220,000.00	-	520,000.00
4. นายพิมล รัฐปิตย์	360,000.00	260,000.00	990,751.67	1,610,751.67
5. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	360,000.00	260,000.00	990,751.67	1,610,751.67
6. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	360,000.00	220,000.00	990,751.67	1,570,751.67
7. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	210,000.00	100,000.00	-	310,000.00
8. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	360,000.00	260,000.00	990,751.67	1,610,751.67
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	360,000.00	260,000.00	990,751.67	1,610,751.67
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2552				
1. พลเรือตรีนายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว	30,000.00	20,000.00	990,751.67	1,040,751.67
2. นายสมมาตร พูนภักดี	30,000.00	-	990,751.67	1,020,751.67
3. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	120,000.00	80,000	990,751.67	1,190,751.67
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2551				
1. นางจันทิมา จตุรภัทร์	-	-	768,171.68	768,171.68
รวม	**3,570,000.00**	**2,460,000.00**	**11,666,440.23**	**17,696,440.23**

หมายเหตุ 1. ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2552 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2551 โดยหากกรรมการท่านใดลาออกก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จก็ให้ถือว่ามีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย ได้แก่
- นางจันทิมา จตุรภัทร์ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 10 ตุลาคม 2551

2. พลเรือตรี นายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2552
3. นายสมมาตร พูนภักดี ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552
4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2552
5. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2552
6. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ เงินประจำตำแหน่ง รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,010,000 บาท

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1. นายสมมาตร พูนภักดี	50,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	410,000.00
3. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	340,000.00
4. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	210,000.00
รวม	**1,010,000.00**

หมายเหตุ 1. ตามมติคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2552 ได้มีมติให้ปรับอัตราเงินประจำตำแหน่งกรรมการ ตรวจสอบ ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ จากเดิม 50,000 บาท/เดือน ปรับปรุงใหม่ 40,000 บาท/เดือน กรรมการตรวจสอบ จากเดิม 20,000 บาท/เดือน ปรับปรุงใหม่ 30,000 บาท/เดือน โดยจ่ายครั้งแรกเดือนมีนาคม 2552
2. นายสมมาตร พูนภักดี ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552

3. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

4. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา ได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 140,000 บาท

รายนามคณะกรรมการสรรหา			จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1.	นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	40,000.00
2.	นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	60,000.00
3.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	40,000.00
4.	นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	-
รวม			**140,000.00**

หมายเหตุ 1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหา ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

4) ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 70,000 บาท

รายนามคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน			จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1.	นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	20,000.00
2.	นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	30,000.00
3.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	20,000.00
4.	นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	-
รวม			**70,000.00**

หมายเหตุ 1.นายสมเกียรติ ศุขเทวา ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

2. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

5) คณะกรรมการบริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6) ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมจำนวน 7 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 34,411,056 บาท ซึ่งค่าตอบแทนนี้ไม่รวมผู้บริหารฝ่ายบัญชีบริษัทฯ

7) ค่าตอบแทนของบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก จ่ายให้กับกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้น

บริษัทฯ มีธนาคารธนชาตเป็นบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก โดยในปี 2552 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

7.1) ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารธนชาต มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	630,000.00	466,800.00	1,412,926.26	2,509,726.26
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	315,600.00	226,800.00	706,463.13	1,248,863.13
3. นางมิเชล คว๊อก	315,600.00	132,300.00	706,463.13	1,154,363.13
4. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	315,600.00	207,900.00	706,463.13	1,229,963.13
5. นายณรงค์ จิวังกูร	315,600.00	226,800.00	706,463.13	1,248,863.13
6. นายสถาพร ชินะจิตร	315,600.00	226,800.00	706,463.13	1,248,863.13
7. รศ.ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	236,700.00	170,100.00	-	406,800.00
8. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	315,600.00	207,900.00	706,463.13	1,229,963.13
9. นายเบรนดอน คิง	315,600.00	189,000.00	706,463.13	1,211,063.13
10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	78,900.00	37,800.00	-	116,700.00
11. นายกอบศักดิ์ ดวงดี	236,700.04	151,200.00	-	387,900.04
12. นายมาร์ติน วีคส์	26,300.00	-	-	26,300.00
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี				
1. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	52,600.00	18,900.00	706,463.13	777,963.13
2. นายวิชิต ญาณอมร	52,600.00	18,900.00	706,463.13	777,963.13
รวม	**3,523,000.04**	**2,281,200.00**	**7,771,094.43**	**13,575,294.47**

หมายเหตุ 1. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย และนายวิชิต ญาณอมร ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552
2. รศ.ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 26 มีนาคม 2552
3. นายกอบศักดิ์ ดวงดี เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2552
4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552
5. นายมาร์ติน วีคส์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 24 ธันวาคม 2552

7.2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 740,000.00 บาท

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	370,000.00
2. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	35,000.00
3. นายสถาพร ชินะจิตร	185,000.00
4. รศ. ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	150,000.00
รวม	**740,000.00**

7.3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แก่ เบี้ยประชุมกรรมการ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 40,000.00 บาท

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1. นายณรงค์ จิวังกูร	25,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	15,000.00
รวม	**40,000.00**

7.4) คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการธนาคารธนชาตยังไม่ได้กำหนดค่าตอบแทนและไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7.5) ค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารธนชาต ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารสี่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมจำนวน 8 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 41,177,691 บาท

7.6) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระที่ได้รับจากบริษัทย่อย ธนาคารธนชาต มีกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด ได้รับค่าตอบแทนในปี 2552 เป็นเงินทั้งสิ้น 150,000 บาท

ข) ค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน

- ไม่มี

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 96 คน โดยแบ่งตามงานหลัก ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน
คณะกรรมการบริหาร	1
กรรมการผู้จัดการใหญ่	1
สำนักตรวจสอบ	4
สายงานกลยุทธ์และแผนงาน	47
สายงานธุรกิจ	43
รวม	**96**

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2552 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่ผ่านมา ผลตอบแทนที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่น ๆ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 81,406,700.47 บาท

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน/ข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา แต่ไม่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายในการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนชาต

ใน ปี 2552 กลุ่มธนชาตยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง โดย ยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานในทุกระดับ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน การพัฒนาพฤติกรรม คุณลักษณะของบุคลากรให้มีวัฒนธรรมการทำงานเชิงรุก สามารถตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมายของกลุ่มธนชาต รวมทั้งเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงการดำเนินงานตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ จึงได้มีการกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์และแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาต เพื่อให้สามารถรองรับการเติบโตทางธุรกิจและการขยายเครือข่ายสาขาของกลุ่มธนชาต บนพื้นฐานของความเป็นมืออาชีพที่มีจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน ด้วยการฝึกอบรมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งได้รับคำแนะนำและการสนับสนุนองค์ความรู้บางด้านจาก Scotiabank ซึ่งมีความเชี่ยวชาญด้านการเงินในระดับสากล รวมทั้งการฝึกอบรมสัมมนาภายนอก การศึกษาดูงานกับสถาบันที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยมีโครงการพัฒนาบุคลากรที่สำคัญ อาทิ

1. การพัฒนาด้านใบอนุญาตประกอบวิชาชีพผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน , นายหน้าประกันชีวิต และ นายหน้าประกันวินาศภัย โดยจัดอบรมเพื่อทดสอบและ การอบรมต่ออายุใบอนุญาตให้กับผู้จัดการสาขา เจ้าหน้าที่การตลาด และเจ้าหน้าที่บริการลูกค้าประจำสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รวมทั้งเป็นการสนับสนุนการขายและให้คำแนะนำบริการและผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธนชาตอย่างครบวงจร (Cross Selling)

2. การอบรมเพื่อรองรับการพัฒนาระบบงานด้านต่าง ๆ ให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้อง เช่น การอบรมเพื่อทบทวนและฝึกปฏิบัติระบบงานด้านเงินฝากอย่างต่อเนื่อง , การอบรมระบบงานด้านบัตรเครดิต , การอบรมระบบงานเร่งรัดหนี้ เป็นต้น

3. การบริหารและการควบคุมความเสี่ยง ซึ่งประกอบไปด้วยโครงการอบรม ดังนี้

3.1 Fraud Management Project เพื่อเสริมสร้างความตระหนักในการป้องกันความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน โดยให้ความรู้และทักษะในการตรวจสอบการฉ้อฉลทางการเงินกับพนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึง อันจะนำไปสู่การป้องการความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากกลโกงของมิจฉาชีพทางการเงินรูปแบบต่าง ๆ

3.2 Hire Purchase Credit Analysis to prevent NPLs เพื่อทบทวนแนวทางการปฏิบัติงานด้านการวิเคราะห์เครดิตและเทคนิคการตรวจสอบที่จำเป็นต่อการวิเคราะห์เครดิต ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานด้านการตลาดทั่วประเทศ

4. การพัฒนาเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ยังได้ออกแบบหลักสูตรเป็นการเฉพาะที่มุ่งเสริมสร้างให้พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรมและจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ อาทิ หลักสูตร นักธุรกิจหัวใจสีขาว หลักสูตร สร้างเสริมจริยธรรมด้วย Inner Power จุดประกายจิตสำนึกแห่งคุณธรรม เป็นต้นโดยตลอดปี 2552 ได้จัดอบรมให้กับพนักงานทุกระดับทั่วประเทศ รวม 3,950 คน

9. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ เพราะจะมีส่วนในการช่วยให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงช่วยในการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว บริษัทฯยังเล็งเห็นว่าข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัทเห็นว่าโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมเป็นสิ่งสำคัญในระบบการควบคุมภายใน จึงได้จัดให้มีโครงสร้างองค์กร และกำหนดอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุมและผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน และได้จัดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการพิจารณาจากหลายฝ่ายที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็นผู้ที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบ หรือส่วนงานที่ต้องดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ทางการ เพื่อให้มีการพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความถูกต้อง รัดกุม และประสิทธิภาพในการให้บริการและการปฏิบัติงาน รวมถึงมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน อีกทั้งยังมีการจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อช่วยในการพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการบริษัทยังได้จัดให้มีนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและข้อกำหนดห้ามพนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการกระทำการในลักษณะที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงมีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดหลักปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท (Code of business conduct) และจรรยาบรรณ (Code of conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ และมีการสื่อสารให้พนักงานทราบอย่างทั่วถึงแล้ว

ในด้านการดูแลบุคลากร บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ เพื่อให้บริษัทมีบุคลากรที่มีคุณภาพ และสามารถสร้างคุณประโยชน์ให้แก่องค์กรได้เป็นอย่างดี ซึ่งบริษัทฯ มีการกำหนดงบประมาณสำหรับการปรับเงินเดือน ทั้งนี้การปรับเงินเดือนจะพิจารณาจากผลการทำงานของบุคลากรและทีมงาน อีกทั้งได้นำระบบ Key Performance Indicator (KPI) มาใช้ในการประเมินผลงาน นอกจากนี้ ยังมีการให้สวัสดิการต่างๆ แก่พนักงาน ซึ่งครอบคลุมทั้งค่ารักษาพยาบาล การลาหยุดต่างๆ เช่น การลาพักผ่อนประจำปี ลาป่วย ลากิจ รวมถึงจัดให้มีสหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานกลุ่มธนชาต ที่ให้พนักงานสามารถเก็บออมเงินโดยซื้อหุ้นสหกรณ์เพื่อรับสิทธิประโยชน์ เช่น เงินปันผล การร่วมกิจกรรมต่างๆ รวมถึง การฝากเงิน และกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ เป็นต้น

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างมาก โดยให้คณะกรรมการบริหารและฝ่ายบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) “ธนาคารธนชาต” พิจารณาและดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลางของบริษัท (Intranet) ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงได้กล่าวไว้ในเรื่องปัจจัยความเสี่ยงแล้ว ซึ่งในแนวทางการติดตามความเสี่ยง ได้ดำเนินการผ่านหน่วยงานภายในและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้มีการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจและจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง นอกจากนี้ การทำธุรกรรมกับบุคคลที่เกี่ยวข้องได้กำหนดให้ปฏิบัติตามประกาศของทางการอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานที่คอยติดตามการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามที่เกณฑ์ทางการกำหนด โดยจะมีหน่วยงานที่จะศึกษาและเผยแพร่กฎเกณฑ์ทางการให้พนักงานรับทราบและให้คำปรึกษา ตลอดจนติดตามให้บริษัทฯ มีการกำหนดระเบียบให้ครบถ้วนตามที่กฎหมายกำหนด อีกทั้งยังมีฝ่ายงานที่คอยดูแลธุรกรรมสินเชื่อ การลงทุน และก่อภาระผูกพัน ให้มีการอนุมัติโดยถูกต้องและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติ รวมถึงมีฝ่ายงานที่ตรวจสอบการปฏิบัติงาน ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงมีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ โดยข้อมูลดังกล่าวจะมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจ ถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ข้อมูลหรือสารสนเทศดังกล่าวมีระบบการจัดเก็บที่ดีสามารถตรวจสอบได้

5. ระบบการติดตาม

การดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ ทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบเป้าหมายเป็นรายเดือน และหากมีเหตุการณ์ที่แตกต่างจากงบประมาณจะรายงานให้คณะกรรมการบริษัท เพื่อวิเคราะห์

ถึงสาเหตุ และกำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป และมีคณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ดูแลและบริหารสภาพคล่องด้านสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสม รวมทั้งเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับเป้าหมายโดยรวมของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน ซึ่งมีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยนำวิธีการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มาใช้ในการวางแผนเพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทเพื่อจัดลำดับความสำคัญ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีตรวจพบข้อบ่กพร่องที่เป็นสาระสำคัญจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยโดยเร็ว

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2553 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมทั้ง 5 ส่วน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลและระบบการติดตาม

10. รายการระหว่างกัน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) "บริษัทฯ" มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย "ตลท." โดยการพิจารณาการทำรายการ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกันเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการโดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ (คำอธิบายและรายละเอียดขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกัน และนโยบายในการทำรายการระหว่างกันในอนาคตอยู่ในหน้าที่ 14-15)

ในปี 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท หมายถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้อ 33 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันและงบการเงินประจำปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ข้อ 34 รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. รายการระหว่าง บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) "บริษัทฯ" กับ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด "บบส. เอ็น เอฟ เอส" และรายการระหว่าง ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) "ธนาคารธนชาต" กับบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต

1. บริษัทฯ ให้กู้ยืม แก่ บบส. เอ็น เอฟ เอส

บริษัทที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะรายการ / ระยะเวลาของสัญญา	อัตรา ดอกเบี้ย	มูลค่ารายการ	ความสมเหตุสมผลของการทำรายการและนโยบายการกำหนดราคา
บริษัทย่อย **บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด** การถือหุ้น - บริษัทฯ ถือหุ้นในบบส. เอ็น เอฟ เอส จำนวนร้อยละ 100 กรรมการที่มีความสัมพันธ์ - นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ความเกี่ยวข้อง - นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ และเป็นประธานกรรมการ ใน บบส. เอ็น เอฟ เอส - ไม่ได้ถือหุ้นใน บบส. เอ็น เอฟ เอส	ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเมื่อทวงถาม	คงที่ร้อยละ 2.80 ต่อปี	ปี 2551 จำนวน 264 ล้านบาท ปี 2552 จำนวน 2,400 ล้านบาท	เป็นรายการจากการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาต ตามแนวนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ที่จะให้ธนาคารเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวของกลุ่มธนชาต การให้สินเชื่อบริษัทในกลุ่มธนชาตเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจาก คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มี ความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย “ธปท.”

2. ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมแก่ บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด "ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง" บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด "ทีลีสซิ่ง" บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด "เนชั่นแนลลีซซิ่ง" และบริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด "ธนชาตกฎหมายฯ"

บริษัทที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะรายการ / ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	มูลค่ารายการ	ความสมเหตุสมผลของการทำรายการและนโยบายการกำหนดราคา
<u>บริษัทย่อย</u> **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)** <u>การถือหุ้น</u> - บริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 <u>กรรมการที่มีความสัมพันธ์</u> 1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. น.ส.สุวรรณภา สุวรรณประทีป 4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ <u>ความเกี่ยวข้อง</u> - นายบันเทิง ตันติวิท เป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในธนาคารธนชาต - นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ เป็นผู้บริหารและกรรมการผู้มีอำนาจลงนามในธนาคารธนชาต - น.ส.สุวรรณภา สุวรรณประทีป เป็นกรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในธนาคารธนชาต - นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ เป็นกรรมการบริหาร และกรรมการในธนาคารธนชาต - กรรมการทั้ง 4 ท่าน ไม่ได้ถือหุ้นในธนาคารธนชาต **บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด** <u>การถือหุ้น</u> - ธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 <u>กรรมการที่มีความสัมพันธ์</u> 1. นายอนุชาติ ดีประเสริฐ 2. นายป้อมเพชร รสานนท์ 3. นายทรงวุฒิ เชาวลิต 4. นายสมควร ใช้เจริญ 5. นายเซท มาร์ติน เซเซทโต <u>ความเกี่ยวข้อง</u> - เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาต - มีอำนาจใน ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง - ไม่ได้ถือหุ้นใน ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง	ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี	<u>ปี 2551</u> จำนวน 3,645 ล้านบาท <u>ปี 2552</u> จำนวน 2,168 ล้านบาท	เป็นรายการจากการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินของกลุ่มธนชาต ตามแนวนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ที่จะให้ธนาคารเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวของกลุ่มธนชาต การให้สินเชื่อบริษัทในกลุ่มธนชาตเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัททั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการ ดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับ กิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มี ความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.

บริษัทที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ลักษณะรายการ / ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย	มูลค่ารายการ	ความสมเหตุสมผลของการทำรายการและนโยบายการกำหนดราคา
บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด การถือหุ้น - ธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 99.99 กรรมการที่มีความสัมพันธ์ 1. นายนพดล เรืองจินดา 2. นายอนุชาติ ดีประเสริฐ 3. นายธเนศ รัตนากร 4. นายวิจักษณ์ ประดิษฐวณิช 5. นายฉัตรชัย ไกวัลกุล 6. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา 7. นายสนอง คุ้มนุช 8. นายเซท มาร์ติน เซเซทโต ความเกี่ยวข้อง - เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาต - มีอำนาจใน ทีลีสซิ่ง - ไม่ได้ถือหุ้นใน ทีลีสซิ่ง	ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภท เมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2551 จำนวน 824 ล้านบาท ปี 2552 จำนวน 634 ล้านบาท	เป็นรายการจากการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินของกลุ่มธนชาต ตามแนวนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ที่จะให้ธนาคารเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวของกลุ่มธนชาต การให้สินเชื่อบริษัทในกลุ่มธนชาต เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัททั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการ ดังกล่าว โดยการเห็นชอบจาก คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับ กิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณา และอนุมัติ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มี ความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท.
บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด การถือหุ้น - ธนาคารธนชาตถือหุ้น ร้อยละ 100 กรรมการที่มีความสัมพันธ์ 1. นายธเนศ รัตนากร 2. นายนริศ ไทรฟัก 3. นายอนุชาติ ดีประเสริฐ ความเกี่ยวข้อง - เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาต - มีอำนาจใน เนชั่นแนลลีซซิ่ง - ไม่ได้ถือหุ้นใน เนชั่นแนลลีซซิ่ง	ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2551 - ไม่มี - ปี 2552 จำนวน 77 ล้านบาท	
บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด การถือหุ้น - ธนาคารธนชาตถือหุ้น ร้อยละ 100 กรรมการที่มีความสัมพันธ์ - นายสนอง คุ้มนุช ความเกี่ยวข้อง - เป็นผู้บริหารของธนาคารธนชาต - มีอำนาจในธนชาตกฎหมายฯ - ไม่ได้ถือหุ้นในธนชาตกฎหมายฯ	ตั๋วสัญญาใช้เงินประเภทเมื่อทวงถาม	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี	ปี 2551 - ไม่มี - ปี 2552 จำนวน 10 ล้านบาท	

รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตกับบริษัทย่อย และผู้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทย่อย

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

1. การเช่าพื้นที่ระหว่าง บริษัท ฯ หรือ ธนาคารธนชาต (ผู้เช่า) กับ บริษัทในกลุ่ม MBK อันได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK) บริษัทกลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด (GHB) และบริษัทสยามพิวรรธน์ จำกัด (SPW) (ผู้ให้เช่า)

1.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต*	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90ใน MBK	
3. บริษัทกลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดยMBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99 ใน GHB	
4. บริษัทสยามพิวรรธน์ จำกัด (SPW)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดยMBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 30.72 ใน SPW	

<u>หมายเหตุ</u> :* เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทฯ ขายหุ้นธนาคารธนชาตให้กับ สโกเทียแบงก์ ทำให้ ณ ปัจจุบันบริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารธนชาตในสัดส่วนร้อยละ 50.92

1.2 รายละเอียดการเช่าพื้นที่และเงื่อนไขสำคัญของสัญญา

- อาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ หรือธนาคารธนชาต (ผู้เช่า) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้ให้เช่า) เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นรายการที่เกิดจากการที่บริษัทฯ รับโอนสิทธิการเช่าอาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์ จากบริษัท ปทุมวัน เรียลเอสเทท จำกัด (ผู้เช่าเดิม) ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2543 ถึงวันที่ 12 สิงหาคม 2555 (รวมระยะเวลา 12 ปี 1 เดือน 12 วัน) มูลค่ารายการของปี 2552 จำนวน 5 ล้านบาท

<u>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ</u>

เนื่องจาก บริษัทฯ รับโอนสิทธิการเช่าอาคารเอ็ม บี เค ทาวเวอร์ ต่อจากผู้เช่าเดิมตลอดอายุสัญญาเช่ามีผล ทำให้บริษัทฯ กลับมาเป็นคู่สัญญากับ MBK รายการดังกล่าวจึงเป็นการโอนสิทธิการเช่าโดยปกติ

- อาคารอื่น ๆ

การเช่าเพื่อเป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สาขาของธนาคารธนชาต Booth Exchange และพื้นที่ตั้งเครื่องATM มูลค่ารายการของปี 2552 จำนวน 9.47 ล้านบาท

<u>ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ</u>

มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับค่าเช่าสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน ดังนั้น จึงเป็นรายการที่มีความเหมาะสม

1.3 มูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นของปี 2551 จำนวน 18.76 ล้านบาท และปี 2552 จำนวน 14.47 ล้านบาท

2. การให้วงเงินกู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาต (ผู้ให้กู้) กับ MBK และบริษัทย่อย (ผู้กู้)

2.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ใน ธนาคารธนชาต	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90ใน MBK	
3. บริษัท เอ็มบีเค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 69.88ใน MBK-R	
4. บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด (SSTN)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 100 ใน SSTN	
5. บริษัท เอ็มบีเคโฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (MBK-HR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBKโดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 100ใน MBK-HR	
6. บริษัท แปลนเอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 69.88ใน PST	
7. บริษัทกลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99 ใน GHB	
8. บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (PRG)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBKโดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 74.52 ใน PRG	
9. บริษัท เสรีเซ็นเตอร์ แมเนจเมนท์ จำกัด (SCM)	เป็นบริษัทย่อยของ MBKโดย MBK ถือหุ้นโดยตรงและโดยอ้อมรวม 65.36 ใน SCM	
10. บริษัทโรงแรมรอยัลออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (ROH)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 29.77 ใน ROH	
11.บริษัท ลานบางนา จำกัด (LAN)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBKโดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 69.88 ใน LAN	
12.บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99 ใน AAA	

หมายเหตุ บริษัท เสรีเซ็นเตอร์ แมเวลเมนท์ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2552

2.2 ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมและการค้ำประกันระหว่างธนาคารธนชาต กับบริษัทในกลุ่มธนชาต เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต

- ปี 2551 ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมและค้ำประกันแก่บริษัทในกลุ่ม MBK ประกอบด้วย บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็มบีเค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท เอ็มบีเคโฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท แปลนเอสเตท จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) โรงแรมรอยัลออคิด (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ลานบางนา จำกัด โดยมียอดเงินกู้ยืมคงค้าง 136.38 ล้านบาท และยอดภาระค้ำประกัน 53.94 ล้านบาท

- ปี 2552 ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมและค้ำประกันแก่บริษัทในกลุ่ม MBK ประกอบด้วยบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท กลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท แปลนเอสเตท จำกัด บริษัทโรงแรมรอยัลออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็มบีเค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็มบีเคโฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท ลานบางนา จำกัด บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์)

จำกัด และบริษัท เสรีเซ็นเตอร์ แมเนจเมนท์ จำกัด โดยมียอดเงินกู้ยืมคงค้าง 111.49 ล้านบาท ยอดภาระค้ำประกัน 51.50 ล้านบาท FX Line 0.18 ล้านบาท

2.3. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมและค้ำประกันแก่ MBK และบริษัทในกลุ่ม เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต และบริษัทในกลุ่ม MBK โดยมีเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าว จึงมีความสมเหตุสมผล

3. การทำสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด “ธนชาตประกันภัย” (ผู้รับประกันภัย) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็มบีเค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เคโฮเต็ล แอนด์รีสอร์ท จำกัด บริษัท พรพรหมินทร์ จำกัด บริษัท แอพเพิลออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท ลานบางนา จำกัด บริษัท แปลน พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เลเชอร์ จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด บริษัท คริสตัล เลค พรอพเพอร์ตี้ส์ จำกัด บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด และบริษัท เสรีเซ็นเตอร์แมเนจเมนท์ จำกัด (ผู้เอาประกันภัย)

3.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ธนชาตประกันภัย	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ใน ธนชาตประกันภัย	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90ใน MBK	
3. บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (MBK-E)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBKโดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 81.23 ใน MBK-E	
4. บริษัท เอ็มบีเค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 69.88ใน MBK-R	
5. บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด (SSTN)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 100ใน SSTN	
6. บริษัท เอ็มบีเคโฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (MBK-HR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100 ใน MBK-HR	
7. บริษัท พรพรหมินทร์ จำกัด(PPM)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 99.98ใน PPM	
8.บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทร่วมทุนของ MBK กับกลุ่มแอพเพิลออโต้ ออคชั่น โดยMBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99 ใน AAA	
9. บริษัทกลาสเฮ้าส์บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อ ร้อยละ 99.99 ในGHB	
10. บริษัท แปลนเอสเตท จำกัด(PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 69.88 ใน PST	
11. บริษัท ลานบางนา จำกัด (LAN)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 69.88 LAN	
12. บริษัท แปลนพร็อพเพอร์ตี้ จำกัด (PPC)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ใน PPC	
13. บริษัท เอ็ม บี เค เลเชอร์ จำกัด (MBK-LS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBKโดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 49 ใน MBK-LS	

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
14. บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99	
15. บริษัท คิรสตัล เลค พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (CLP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 69.88 ใน CLP	
16. บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด (PAS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 69.88 ใน PAS	
17. บริษัท เสรีเซ็นเตอร์แมเนจเมนท์ จำกัด (SCM)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นโดยตรงและโดยอ้อม รวมร้อยละ 65.36 ใน SCM	

หมายเหตุ บริษัท เสรีเซ็นเตอร์ แมเนจเมนท์ จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2552

3.2. ลักษณะและมูลค่าของรายการ

รายการดังกล่าวเป็นรายการที่ธนชาตประกันภัย รับประกันความเสี่ยงภัยจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม โดยการประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยการก่อการร้าย และประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเป็นการประกันภัยกับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มที่กล่าวถึงข้างต้น โดยมีมูลค่าเบี้ยประกันภัย ปี 2551 และปี 2552 จำนวน 15.30 ล้านบาท และ 22.57 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันภัย ซึ่งการรับประกันภัยดังกล่าวมีเงื่อนไขความคุ้มครองและอัตราค่าเบี้ยประกันภัย เป็นไปตามที่รับประกันจากลูกค้าทั่วไป จึงถือเป็นรายการที่สมเหตุสมผล

4. การทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ สุขภาพ ของบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด “ธนชาตประกันชีวิต” (ผู้รับประกันภัย) แก่พนักงานบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่มได้แก่ บริษัท เทพไทธุรกิจ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เลเชอร์ จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด และบริษัท เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (ผู้เอาประกันภัย)

4.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ธนชาตประกันชีวิต)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในธนชาตประกันชีวิต	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันเท่ากับร้อยละ 19.90 ใน MBK	
3. บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (MBK-E)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ81.23 ใน MBK-E	
4. บริษัท เทพไทธุรกิจ จำกัด (TTB)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.93 ใน TTB	
5. บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99 ใน ALT	
6. บริษัท เอ็ม บี เค เลเชอร์ จำกัด (MBK-LS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 49 ใน MBK-LS	
7. บริษัท เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ จำกัด (MBK-C)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.93 ใน MBK-C	

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
8.บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทร่วมทุนของ MBK กับกลุ่มแอพเพิล ออโต้ ออคชั่น โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99 ใน AAA	

4.2 มูลค่ารายการ

ในปี 2551 และปี 2552 มูลค่าของรายการ จำนวน 2.54 ล้านบาท และ 2.55 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

ธนชาตประกันชีวิต ได้ทำสัญญาประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุพนักงานบริษัทในกลุ่ม MBK เป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับการประกันภัยให้กับทรัพย์สินและการประกันสุขภาพ ประกันอุบัติเหตุและประกันชีวิตให้แก่พนักงานบริษัทเป็นอัตราปกติที่ธนชาตประกันชีวิต คิดกับบุคคลทั่วไป

5. ค่าบริหารโครงการที่บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บบส.เอ็น เอฟ เอส บบส.แม๊กซ์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด “บลจ.ธนชาต” ว่าจ้างให้ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (PST) บริหารและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย

5.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 69.88 ใน PST	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2.บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มถือหุ้นร้อยละ 19.90 ใน MBK	
3.ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ 50.92 ใน	
4.บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บบส.เอ็น เอฟ เอส)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ100 ใน บบส.เอ็น เอฟ เอส	
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม๊กซ์ จำกัด (บบส.แม๊กซ์)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ83.44 ใน บบส.แม๊กซ์	
6.บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (บลจ.ธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 75 ในบลจ.ธนชาต	

5.2 มูลค่ารายการ

(หน่วย:ล้านบาท)

บริษัท	ปี 2552	ปี 2551
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	16.59	15.60
2. ธนาคารธนชาตจำกัด (มหาชน)	2.79	4.14
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	22.22	21.22
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม๊กซ์ จำกัด	9,133.00	3,521.68
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	3.93	-

5.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการที่เหมาะสม เนื่องจากบริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้บริษัท แปลนเอสเตท จำกัด บริหารและจำหน่าย ทรัพย์สินรอการขาย โดยมีการคิดค่าใช้จ่ายจากราคาต้นทุนบวกกำไร ซึ่งเป็นอัตราปกติที่ได้จากบุคคลทั่วไป ในการบริหารโครงการ

6. ค่าใช้จ่ายอื่นที่บริษัทฯ บบส.เอ็น เอฟ เอส บบส.แม็กซ์ และบลจ.ธนชาต จ่ายให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด เป็นเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขาย

6.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 69.88ใน PST	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2.บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มถือหุ้นร้อยละ 19.90 ใน MBK	
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บบส. เอ็น เอฟเอส)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ในบบส.เอ็นเอฟเอส	
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (บลจ.ธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต โดยธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 75 ใน บลจ.ธนชาต	
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (บบส. แม็กซ์)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 83.44 ใน บบส.แม็กซ์	

6.2 มูลค่ารายการ

(หน่วย:ล้านบาท)

บริษัท	ปี 2552	ปี 2551
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	4.72	3.67
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.87	-
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1.77	4.06
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	2.88	-
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	0.27	-

6.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการจ่ายค่าใช้จ่ายเป็นเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขาย ตามอัตราและเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯ โดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากราคาขาย สินทรัพย์

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

1. การประกันภัยรถยนต์ของบริษัทฯ ธนาคารธนชาต บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด "ธนชาตกฎหมายฯ" บล.ธนชาต ธนชาตประกันชีวิต ธนชาตประกันภัย บบส.เอ็น เอฟ เอส และบบส.แม็กซ์ กับธนชาตประกันภัย

1.1. รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1. บริษัท ธนชาต ประกันภัย จำกัด (ธนชาตประกันภัย)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในธนชาตประกันภัย	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายชาติชัย พาราสุข 4. นายนพดล เรืองจินดา
2.ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต	
3.บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด (ธนชาตกฎหมายฯ)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในธนชาตกฎหมายฯ	
4. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (บล.ธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในบล.ธนชาต	
5. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ธนชาตประกันชีวิต)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในธนชาตประกันชีวิต	
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บบส.เอ็น เอฟ เอส)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ใน บบส.เอ็น เอฟ เอส	
7. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (บบส.แม็กซ์)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ83.44 ใน บบส.แม็กซ์	

1.2 ลักษณะและมูลค่ารายการ

เป็นการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งในปี 2551 และปี 2552 มีเบี้ยประกันภัย จำนวน 0.29 ล้านบาท และจำนวน 3.18 ล้านบาท ตามลำดับ

1.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทในกลุ่มธนชาตประกันภัยรถยนต์ กับธนชาตประกันภัย โดยมีความประสงค์เพื่อลดผลกระทบในความเสี่ยงภัยกรณีที่เกิดความเสียหายจากอุบัติเหตุรถยนต์ของ บริษัทในกลุ่มธนชาต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่บริษัท ในกลุ่มธนชาต ชำระให้กับธนชาตประกันภัย นั้นเป็นอัตราปกติที่ใช้กับบุคคลทั่วไป

2. การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับธนชาตประกันภัย

2.1 รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (ธนชาตประกันภัย)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในธนชาตประกันภัย	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

2.2 ลักษณะและมูลค่ารายการ

เป็นการประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร โดยกรมธรรม์จะคุ้มครองกรรมการและผู้บริหารบริษัทฯและบริษัทย่อย ทั้งหมด ซึ่งในปี 2551 และปี 2552 มีเบี้ยประกันภัย จำนวน 5.21 ล้านบาท และ 4.7 ล้านบาท ตามลำดับ

2.3 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อยทำสัญญาประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร กับธนชาตประกันภัย โดยมีความประสงค์เพื่อคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความสามารถและความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ควรจะเป็นอันถือเป็นการประกันที่กระทำเป็นการทั่วไปในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่คิดกับบุคคลอื่นๆ

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด

การทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต และกลุ่มประกันอุบัติเหตุของพนักงานบริษัทฯ บบส. เอ็น เอฟ เอส และบบส.แม็กซ์ (ผู้เอาประกันภัย) กับ ธนชาตประกันชีวิต (ผู้รับประกันภัย)

1. รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ธนชาตประกันชีวิต)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.92 ในธนาคารธนชาต และธนาคารธนชาต ถือหุ้นร้อยละ 100 ในธนชาตประกันชีวิต	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. น.ส.สุวรณภา สุวรรณประทีป
2. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (บบส.เอ็น เอฟ เอส)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100 ใน บบส.เอ็น เอฟ เอส	
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (บบส.แม็กซ์)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้น ร้อยละ83.44 ใน บบส.แม็กซ์	

2. ลักษณะและมูลค่ารายการ

เป็นการรับประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต และกลุ่มประกันอุบัติเหตุของพนักงานในปี 2551 และปี 2552 มีค่าเบี้ยประกัน จำนวน 0.17 ล้านบาท และ 8.58 ล้านบาท ตามลำดับ

3. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อยทำสัญญาประกันภัย เข้าทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต กับ ธนชาตประกันชีวิต และกลุ่มประกันอุบัติเหตุ กับธนชาตประกันภัย คิดกับบริษัทฯและบริษัทย่อย นั้น เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน จึงเห็นว่าเป็นอัตราตลาดที่เหมาะสม ทั้งนี้ การที่บริษัทจัดทำประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต

และกลุ่มประกันอุบัติเหตุ ให้แก่พนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย เพื่อเป็นการคุ้มครองสุขภาพพนักงาน ซึ่งสวัสดิการที่บริษัทฯ มีให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

รายการระหว่างธนาคารธนชาตกับผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต

1. รายละเอียดของคู่สัญญา

   ธนาคารธนชาตกับผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต

2 ลักษณะและมูลค่ารายการ

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อ	48	67
เงินรับฝาก	554	496

3. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการใช้บริการทางการเงินธนชาต ตามธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

รายการระหว่างบริษัทที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS)

1. รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.บริษัท แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS)	ประธานกรรมการบริหารของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงนามใน AIS	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ50.92 ในธนาคารธนชาต	

2. ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมและการค้ำประกันระหว่างธนาคารธนชาต กับบมจ.แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส (AIS) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต

- ปี 2551 ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมและค้ำประกันแก่บมจ.แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส (AIS) โดยมียอดเงินกู้ยืมคงค้าง 43 ล้านบาท ไม่มียอดภาระค้ำประกันคงค้าง
- ปี 2552 ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมและค้ำประกันแก่บมจ.แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส (AIS) โดยมียอดเงินกู้ยืมคงค้าง 59.24 ล้านบาท ยอดภาระค้ำประกัน 36.29 ล้านบาท

3. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมและค้ำประกันแก่ บมจ.แอดวานซ์อินโฟร์เซอร์วิส (AIS) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC)

1. รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC)	กรรมการและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการและกรรมการตรวจสอบที่ไม่มีอำนาจลงนามใน IRPC	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (ธนาคารธนชาต)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ50.92 ในธนาคารธนชาต	

2. ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาต และบมจ.ไออาร์พีซี (IRPC) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต

- ปี 2551 ไม่มีรายการให้กู้ยืม
- ปี 2552 ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมบมจ.ไออาร์พีซี (IRPC) โดยมียอดเงินกู้ยืมคงค้าง 1,000 ล้านบาท และ FX Line จำนวน 50 ล้านบาท

3. ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บมจ.ไออาร์พีซี (IRPC) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของตลท. โดยประกาศเป็นระเบียบให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน กลต.

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรมเหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน กรรมการหรือพนักงานที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ รวมถึงต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจดำเนินการและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนดและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ

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

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาตหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ รวมถึงการปฏิบัติตามแผนปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจสถาบันการเงินกลุ่มธนชาตตามแนวนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) และเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มตามนโยบายของกลุ่มธนชาตโดยบริษัทฯไม่มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมาแสดงความเห็นในรายงานการตรวจสอบดังนี้

ปี 2550 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยมีวรรคเน้นข้อมูลและเหตุการณ์อ้างถึง

ก) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2550 บริษัทฯได้เปลี่ยนนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ จากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุนและเปลี่ยนนโยบายการแสดงราคาทรัพย์สินของบริษัทร่วม จากวิธีราคาที่ตีใหม่ให้เป็นวิธีราคาทุนเช่นเดียวกับของบริษัทฯ โดยบริษัทฯได้ปรับย้อนหลังงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน เพื่อสะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

ข) หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.10 ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.ในการกันเงินสำรองของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งทยอยมีผลบังคับใช้เป็นสามระยะในปี 2549 และ 2550 ซึ่ง บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าเงื่อนไขที่จะต้องกันสำรองในปี 2549 แล้ว และผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่ที่ต้องกันสำรองเพิ่มเติมในปี 2550 ยังไม่สามารถสรุปได้ในขณะนั้น ซึ่งในระหว่างปี 2550 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. แล้วในงบการเงินปีปัจจุบัน

ปี 2551 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ปี 2552 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ตารางสรุปงบการเงิน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสด	3,665,410	0.80	4,017,994	1.02	3,274,647	1.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ในประเทศ						
มีดอกเบี้ย	53,198,935	11.56	40,977,469	10.40	1,369,192	0.42
ไม่มีดอกเบี้ย	3,765,768	0.82	3,945,117	1.00	3,310,826	1.03
ต่างประเทศ						
มีดอกเบี้ย	7,571,685	1.65	20,372,081	5.17	35,600,520	11.08
ไม่มีดอกเบี้ย	331,089	0.07	495,715	0.12	181,006	0.06
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	**64,867,477**	**14.10**	**65,790,382**	**16.69**	**40,461,544**	**12.59**
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	-	2,500,000	0.78
เงินลงทุน						
เงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ	34,927,223	7.59	11,823,115	3.00	5,296,660	1.65
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	60,484,334	13.15	26,157,768	6.64	22,269,203	6.93
เงินลงทุนในบริษัทร่วม-สุทธิ	1,701,082	0.37	1,404,444	0.36	1,308,476	0.41
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	**97,112,639**	**21.11**	**39,385,327**	**10.00**	**28,874,339**	**8.99**
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	429,220	0.09	50,186	0.01	243,570	0.08
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อ	287,859,976	62.58	277,553,638	70.43	237,306,779	73.87
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,944,658	0.42	1,896,481	0.48	1,930,104	0.60
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	289,804,634	63.00	279,450,119	70.91	239,236,883	74.47
ดอกเบี้ยค้างรับ	310,757	0.07	323,640	0.08	252,787	0.08
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	290,115,391	63.07	279,773,759	70.99	239,489,670	74.55
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10,435,922)	(2.27)	(9,920,939)	(2.52)	(8,371,855)	(2.60)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(98,252)	(0.02)	(86,795)	(0.02)	(84,025)	(0.03)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	**279,581,217**	**60.78**	**269,766,025**	**68.45**	**231,033,790**	**71.92**
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	6,524,475	1.42	7,554,495	1.92	8,074,114	2.51
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	2,423,023	0.53	2,522,254	0.64	2,308,197	0.72
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ซอฟท์แวร์-สุทธิ	475,285	0.10	419,173	0.11	216,293	0.07
สิทธิการเช่า-สุทธิ	476,491	0.11	552,384	0.14	430,465	0.13
ค่าความนิยม	44,274	0.01	44,274	0.01	44,274	0.01
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	956,688	0.21	1,369,064	0.35	364,010	0.11
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	3,409,061	0.74	2,618,335	0.66	3,430,909	1.07
รวมสินทรัพย์	**459,965,260**	**100.00**	**394,089,893**	**100.00**	**321,256,152**	**100.00**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก						
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	265,780,766	57.78	269,660,019	68.42	187,537,866	58.38
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	89,954	0.02	70,368	0.02	628,475	0.19
รวมเงินรับฝาก	**265,870,720**	**57.80**	**269,730,387**	**68.44**	**188,166,341**	**58.57**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ในประเทศ						
มีดอกเบี้ย	15,305,724	3.33	6,679,211	1.70	3,113,262	0.97
ไม่มีดอกเบี้ย	430,964	0.09	607,158	0.15	588,939	0.18
ต่างประเทศ						
มีดอกเบี้ย	5,193,821	1.13	-	-	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	8,822	0.00	6,451	0.00	6,680	0.00
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	**20,939,331**	**4.55**	**7,292,820**	**1.85**	**3,708,881**	**1.15**
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	95,690	0.02	294,804	0.07	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	1,035,955	0.23	854,589	0.22	1,243,919	0.39
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,111,812	0.46	1,316,693	0.33	1,329,027	0.42
เงินกู้ยืม						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	74,928,699	16.29	46,652,605	11.84	65,848,267	20.50
เงินกู้ยืมระยะยาว	22,376,700	4.86	18,810,500	4.77	14,116,547	4.39
รวมเงินกู้ยืม	**97,305,399**	**21.15**	**65,463,105**	**16.61**	**79,964,814**	**24.89**
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,109,757	0.24	1,774,585	0.45	1,499,246	0.47
เงินสำรองประกันชีวิต	15,286,244	3.32	7,821,623	1.99	5,593,424	1.74
เงินสำรองประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,354,934	0.30	1,465,631	0.37	1,207,395	0.38
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,348,105	0.29	301,189	0.08	941,425	0.29
หนี้สินอื่น	6,100,697	1.33	5,413,298	1.38	5,339,411	1.66
รวมหนี้สิน	**412,558,644**	**89.69**	**361,728,724**	**91.79**	**288,993,883**	**89.96**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว :-						
หุ้นบุริมสิทธิ 15,856 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	159	0.00	159	0.00	193	0.00
หุ้นสามัญ 1,333,138,147 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
(2550: หุ้นบุริมสิทธิ 19,336 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท						
หุ้นสามัญ 1,333,134,667 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	13,331,381	2.90	13,331,381	3.38	13,331,347	4.15
	13,331,540	2.90	13,331,540	3.38	13,331,540	4.15
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	0.45	2,065,645	0.52	2,065,645	0.64
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	775,814	0.17	1,141,664	0.29	1,141,664	0.36
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226,460	0.05	226,460	0.06	-	-
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2,657,960	0.58	380,737	0.10	510,938	0.16
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(499,109)	(0.11)	(1,699,455)	(0.43)	(528,018)	(0.16)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว-สำรองตามกฎหมาย	979,539	0.21	803,179	0.20	734,878	0.23
-สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	387,501	0.08	110,260	0.03	-	-
ยังไม่ได้จัดสรร	13,784,815	3.00	10,342,356	2.63	8,951,656	2.78
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักหุ้นทุนซื้อคืนและส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	**33,710,165**	**7.33**	**26,702,386**	**6.78**	**26,208,303**	**8.16**
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน	(387,501)	(0.08)	(110,260)	(0.03)	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	**33,322,664**	**7.25**	**26,592,126**	**6.75**	**26,208,303**	**8.16**
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	**14,083,952**	**3.06**	**5,769,043**	**1.46**	**6,053,966**	**1.88**
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**47,406,616**	**10.31**	**32,361,169**	**8.21**	**32,262,269**	**10.04**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**459,965,260**	**100.00**	**394,089,893**	**100.00**	**321,256,152**	**100.00**
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	26.08		20.19		19.66	
มูลค่าที่ตราไว้ (บาท/หุ้น)	10.00		10.00		10.00	
จำนวนหุ้นปลายปี (ล้านหุ้น)	1,277.83		1,316.86		1,333.13	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	4,146,083	11.95	3,792,823	18.76	3,063,653	17.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,063,659	3.07	1,570,454	7.77	1,274,549	7.21
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	15,241,401	43.95	14,735,661	72.87	13,118,260	74.17
เงินลงทุน	1,661,300	4.79	1,313,893	6.50	1,342,781	7.59
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**22,112,443**	**63.76**	**21,412,831**	**105.90**	**18,799,243**	**106.29**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	4,863,003	14.02	6,999,256	34.61	7,113,469	40.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,972	0.35	183,898	0.91	120,116	0.68
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,106,932	3.19	1,675,476	8.30	1,478,630	8.36
เงินกู้ยืมระยะยาว	802,150	2.31	647,662	3.20	994,954	5.62
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**6,892,057**	**19.87**	**9,506,292**	**47.02**	**9,707,169**	**54.88**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**15,220,386**	**43.89**	**11,906,539**	**58.88**	**9,092,074**	**51.41**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,796,000)	(8.06)	(3,579,668)	(17.70)	(2,051,232)	(11.60)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(53,273)	(0.16)	(13,550)	(0.07)	(339)	(0.00)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	**12,371,113**	**35.67**	**8,313,321**	**41.11**	**7,040,503**	**39.81**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	885,293	2.55	756,390	3.74	713,718	4.04
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	2,722,004	7.85	(302,268)	(1.49)	819,237	4.63
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	256,973	0.74	334,979	1.66	270,891	1.53
ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	40,711	0.12	34,500	0.17	21,781	0.12
อื่นๆ	2,148,397	6.19	2,206,862	10.91	2,131,003	12.05
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	147,882	0.43	222,700	1.10	50,604	0.29
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	311,629	0.90	248,668	1.23	250,792	1.42
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	326,199	0.94	240,889	1.19	493,878	2.79
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	14,465,287	41.71	7,340,118	36.30	5,389,475	30.47
รายได้อื่น	1,005,883	2.90	824,363	4.08	504,613	2.85
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**22,310,258**	**64.33**	**11,907,201**	**58.89**	**10,645,992**	**60.19**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2552		2551		2550	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,434,811	12.79	3,660,135	18.10	2,894,604	16.37
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,778,857	5.13	1,515,509	7.50	1,287,629	7.28
ค่าภาษีอากร	234,197	0.67	222,247	1.10	363,850	2.06
ค่าธรรมเนียมและบริการ	789,607	2.28	273,414	1.35	251,785	1.42
ค่าตอบแทนกรรมการ	42,112	0.12	41,306	0.20	31,200	0.18
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน /สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,072,379	3.09	822,570	4.07	814,591	4.60
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	12,533,228	36.14	5,818,093	28.77	4,460,896	25.22
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,632,397	10.47	3,525,256	17.44	2,708,399	15.31
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**24,517,588**	**70.69**	**15,878,530**	**78.53**	**12,812,954**	**72.44**
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**10,163,783**	**29.31**	**4,341,992**	**21.47**	**4,873,541**	**27.56**
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,988,865)	(8.62)	(999,509)	(4.94)	(1,704,551)	(9.64)
กำไรสุทธิสำหรับปี	**7,174,918**	**20.69**	**3,342,483**	**16.53**	**3,168,990**	**17.92**
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	**5,109,006**	**14.73**	**2,768,411**	**13.69**	**2,817,749**	**15.93**
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	**2,065,912**	**5.96**	**574,072**	**2.84**	**351,241**	**1.99**
	7,174,918	**20.69**	**3,342,483**	**16.53**	**3,168,990**	**17.92**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**34,681,371**	**100.00**	**20,220,522**	**100.00**	**17,686,495**	**100.00**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาท)	3.99		2.08		2.11	
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,279.90		1,332.51		1,333.14	
กำไรต่อหุ้นปรับลด ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาท)	3.99		2.08		2.11	
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,279.92		1,332.53		1,333.15	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2552	**2551**	**2550**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**10,163,783**	**4,341,992**	**4,873,541**
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(256,973)	(334,979)	(270,890)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	711,726	591,221	445,551
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,849,274	3,593,218	2,051,571
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(86,595)	222,211	32,283
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	(40,385)	22,325	34,537
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(216,743)	271,493	99,297
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย-รอตัดบัญชี	(6,298)	(262,113)	(94,424)
ตัดจำหน่ายค่าความนิยม/มูลค่าเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี-สุทธิ	-	-	(7,896)
ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงิน	333,271	(63,416)	93,316
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	7,580,849	2,500,684	2,263,029
กำไรจากการขายเงินลงทุน/รับคืนทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(2,833,251)	-	(885,275)
กำไรจากการตีโอนทรัพย์ชำระหนี้	(45,007)	(16,124)	(34,798)
ขาดทุนจากการจำหน่ายอุปกรณ์	17,059	11,340	15,712
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(7,756)	(5,143)	(38,835)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	268,204	104,381	(224,026)
	18,431,158	10,977,090	8,352,693
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(15,220,386)	(11,906,539)	(9,092,074)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	20,570,078	20,029,226	17,477,809
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(5,484,771)	(6,791,372)	(8,017,439)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,961,824)	(1,834,568)	(1,073,789)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**16,334,255**	**10,473,837**	**7,647,200**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2552	**2551**	**2550**
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	691,664	(25,244,742)	(13,447,261)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,500,000	3,800,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(1,072,680)	(113,016)	(77,473)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	(379,034)	193,385	(242,784)
เงินให้สินเชื่อ	(19,225,484)	(48,608,207)	(36,504,193)
ทรัพย์สินรอการขาย	7,780,844	6,567,270	5,254,341
สินทรัพย์อื่น	(488,293)	(24,347)	(73,431)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(3,859,667)	81,564,045	(7,900,583)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,646,511	3,583,939	261,523
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	(199,114)	294,804	(609,007)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	181,366	(389,330)	598,494
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	795,118	(12,334)	(132,595)
หนี้สินอื่น	502,985	390,850	81,974
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**14,708,471**	**31,176,154**	**(41,343,795)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาวลดลง (เพิ่มขึ้น)	(52,547,805)	(12,372,091)	6,694,954
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	7,740,066	-	2,572,222
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	-	(245,268)	(204,078)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,690,652	1,477,356	1,245,127
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(716,103)	(889,784)	(957,728)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	14,039	16,901	13,336
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(43,819,151)**	**(12,012,886)**	**9,363,833**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการที่บริษัทย่อยเพิ่มทุน	981,097	-	4,522,428
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	235,310,441	162,749,664	45,165,812
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(203,520,332)	(177,321,843)	(13,783,696)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(2,014,323)	(2,372,995)	(2,048,287)
เงินปันผลจ่าย	(1,165,056)	(1,153,451)	(1,066,377)
เงินสดจ่ายซื้อ–หุ้นทุนซื้อคืน	(277,241)	(109,410)	-
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(556,490)	(211,886)	(1,397)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**28,758,096**	**(18,419,921)**	**32,788,483**
เงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	**(352,584)**	**743,347**	**808,521**
เงินสด ณ วันต้นปี	**4,017,994**	**3,274,647**	**2,466,126**
เงินสด ณ วันปลายปี	**3,665,410**	**4,017,994**	**3,274,647**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

(หน่วย : ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2552	**31 ธันวาคม 2551**	**31 ธันวาคม 2550**
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	67.43	59.18	51.93
อัตรากำไรสุทธิ	11.50	8.31	9.57
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	17.05	10.49	11.55
อัตราดอกเบี้ยรับ (1)	5.92	6.52	6.86
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (2)	1.89	3.09	3.72
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	4.03	3.43	3.14
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	6.42	2.96	6.79
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	3.18	3.33	2.99
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.20	0.77	0.93
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.10	0.09	0.10
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	8.70	11.18	8.96
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	79.42	83.14	88.88
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	109.12	103.72	127.28
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	64.44	74.57	65.11
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	3.60	3.55	3.50
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.65	0.66	0.62
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	4.16	4.39	4.69
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.11	0.12	0.11
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	26.08	20.19	19.66
กำไรสุทธิต่อหุ้น	3.99	2.08	2.11

หมายเหตุ : (1) อัตราดอกเบี้ยรับ = (รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ+รายได้จากการให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน+รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) / (เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

(2) อัตราดอกเบี้ยจ่าย = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินรับฝากเฉลี่ย+เงินกู้ยืมเฉลี่ย+หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-มีดอกเบี้ยเฉลี่ย)

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

สรุปผลการดำเนินงาน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด(มหาชน) “บริษัทฯ” และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิในปี 2552 จำนวน 5,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,341 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.57 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.82 ตามการขยายตัวของธุรกิจและการปรับตัวสูงขึ้นของส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ (Loan Spread) จากร้อยละ 3.99 ในปี 2551 เป็นร้อยละ 4.91 ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Interest Spread) อยู่ที่ร้อยละ 3.44 สูงขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.15 รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 87.37 เป็นผลจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันชีวิต และธุรกิจประกันภัยที่เติบโตขึ้นอย่างแข็งแกร่ง อีกทั้งความสามารถในการบริหารและติดตามหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงเมื่อเทียบจากปีก่อน ในขณะที่บริษัทฯและบริษัทย่อยยังสามารถบริหารค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมหลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตอยู่ที่ร้อยละ 47.94 จากร้อยละ 55.90

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (Basic Earning per share) สำหรับปี 2552 เท่ากับ 3.99 บาท เทียบกับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน จำนวน 2.08 บาท ในปีก่อน ส่วนอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ปี 2552 เท่ากับร้อยละ 17.05 และมีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์เฉลี่ย (ROAA) ในปี 2552 เท่ากับร้อยละ1.20

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2552	**2551**	**เพิ่ม/ลด**	**ร้อยละ**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	22,112	21,413	699	3.26
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,892	9,506	(2,614)	(27.50)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	15,220	11,907	3,313	27.82
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	22,310	11,907	10,403	87.37
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	24,517	15,878	8,639	54.41
กำไรก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	13,013	7,936	5,077	63.97
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(2,796)	(3,580)	784	(21.90)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(53)	(14)	(39)	278.57
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	10,164	4,342	5,822	134.09
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(2,989)	(1,000)	(1,989)	198.90
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย-สุทธิ	(2,066)	(574)	(1,492)	259.93
กำไรสุทธิ	**5,109**	**2,768**	**2,341**	**84.57**

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2552 รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิมีจำนวน 15,220 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 3,313 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.82 เมื่อเทียบกับปี 2551 โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล จำนวน 22,112 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 699 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.26 ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 6,892 ล้านบาท ลดลง 2,614 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.50 เนื่องจากทิศทางของดอกเบี้ยลดลงอย่างต่อเนื่อง และจากการบริหารต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) ได้อย่างเหมาะสมอยู่ที่ร้อยละ 1.90 ลดลงจากร้อยละ 3.10 ในปี 2551 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Interest Spread) ปรับตัวสูงขึ้นจากร้อยละ 3.15 เป็นร้อยละ 3.44 เมื่อเทียบกับปีก่อน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	4,146	3,793	353	9.31
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,064	1,570	(506)	(32.23)
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	15,241	14,736	505	3.43
เงินลงทุน	1,661	1,314	347	26.41
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**22,112**	**21,413**	**699**	**3.26**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	4,863	6,999	(2,136)	(30.52)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	120	184	(64)	(34.78)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,107	1,675	(568)	(33.91)
เงินกู้ยืมระยะยาว	802	648	154	23.77
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**6,892**	**9,506**	**(2,614)**	**(27.50)**
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**15,220**	**11,907**	**3,313**	**27.82**

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Interest Spread)	สำหรับปี	
	2552	2551
อัตราผลตอบแทน (Yield) (1)	5.34	6.25
ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) (2)	1.90	3.10
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	**3.44**	**3.15**

<u>หมายเหตุ</u> : (1) อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล/(รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉพาะที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนเฉลี่ย + เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย + เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย)

(2) ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย / (เงินรับฝากเฉลี่ย+รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉพาะที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย+เงินกู้ยืมรวมเฉลี่ย)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2552 กลุ่มธนชาตมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 22,310 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10,403 ล้านบาท หรือร้อยละ 87.37 จากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของธุรกิจในเครือโดยมีรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตเพิ่มขึ้น 7,125 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.07 จากปีก่อน และรายได้พิเศษจากกำไรการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้กับสโกเทียแบงก์ จำนวน 2,805 ล้านบาท ในขณะเดียวกัน หากหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตแล้ว บริษัทฯและบริษัทย่อย จะมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยหลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตปี 2552 จำนวน 9,777 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 60.57 จากปีก่อน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	885	756	129	17.06
กำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุน	2,722	(302)	3,024	1,001.32
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	257	335	(78)	(23.28)
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,189	2,241	(52)	(2.32)
กำไรจากการปริวรรต/สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	148	223	(75)	(33.63)
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย/ทรัพย์สินอื่น	312	249	63	25.30
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	326	241	85	35.27
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	14,465	7,340	7,125	97.07
รายได้อื่น	1,006	824	182	22.09
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**22,310**	**11,907**	**10,403**	**87.37**

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2552 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 24,517 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,639 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.41 จากปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตเพิ่มขึ้นร้อยละ 115.42 ซึ่งแปรผันตามปริมาณธุรกรรมที่เกิดขึ้น สำหรับค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.17 และ 17.35 ตามลำดับ ทั้งนี้ส่วนใหญ่จากการเพิ่มสาขาของธนาคาร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 256 สาขา ในขณะที่ปีก่อนมี 213 สาขา อย่างไรก็ตามบริษัทฯและบริษัทย่อยสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

แม้ว่าธุรกิจจะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ทำให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมหลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตลดลงอยู่ที่ร้อยละ 47.94 จากร้อยละ 55.90 ในปีก่อน หากหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตแล้ว บริษัทฯและบริษัทย่อย จะมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยหลังหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและประกันชีวิตปี 2552 จำนวน 11,984 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.13 จากปีก่อน

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,435	3,660	775	21.17
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,779	1,516	263	17.35
ค่าภาษีอากร	234	222	12	5.41
ค่าธรรมเนียมและบริการ	790	273	517	189.38
ค่าตอบแทนกรรมการ	42	41	1	2.44
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน /สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,072	823	249	30.26
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	12,533	5,818	6,715	115.42
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,632	3,525	107	3.04
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**24,517**	**15,878**	**8,639**	**54.41**

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 2,796 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 784 ล้านบาทหรือลดลงร้อยละ 21.90 เป็นผลจากการยกระดับการบริหารจัดการ การติดตามหนี้ตลอดจนการปรับกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สรุปฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 459,965 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 65,875 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.72 จากสิ้นปี 2551 หนี้สินรวมมีจำนวน 412,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 50,829 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.05 ตามงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบดุลรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง	
	2552	2551	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	3,665	4,018	(353)	(8.79)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	64,867	65,790	(923)	(1.40)
เงินลงทุน-สุทธิ	97,113	39,385	57,728	146.57
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	290,115	279,774	10,341	3.70
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(10,534)	(10,008)	(526)	5.26
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	14,739	15,131	(392)	2.59
รวมสินทรัพย์	**459,965**	**394,090**	**65,875**	**16.72**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น	340,799	316,382	24,417	7.72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	20,939	7,293	13,646	187.11
เงินกู้ยืมระยะยาว	22,377	18,811	3,566	18.96
หนี้สินอื่น	28,443	19,243	9,200	47.81
รวมหนี้สิน	**412,558**	**361,729**	**50,829**	**14.05**
ส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักหุ้นทุนซื้อคืน	33,710	26,702	7,008	26.25
หัก หุ้นทุนซื้อคืน	(387)	(110)	(277)	251.82
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	33,323	26,592	6,731	25.31
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	14,084	5,769	8,315	144.13
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**47,407**	**32,361**	**15,046**	**46.49**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**459,965**	**394,090**	**65,875**	**16.72**

สำหรับรายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ จำนวน 64,867 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 923 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.40

เงินลงทุน-สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 97,113 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 57,728 ล้านบาท หรือร้อยละ 146.57 โดยมีรายละเอียดเงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนเงิน	สัดส่วนร้อยละ	จำนวนเงิน	สัดส่วนร้อยละ
ตราสารหนี้	**87,096**	**89.69**	**32,257**	**81.90**
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
• เพื่อค้า	917	0.95	607	1.54
• เผื่อขาย	45,417	46.77	4,987	12.66
• ถือจนครบกำหนด	19,534	20.11	15,914	40.40
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
• เพื่อค้า	759	0.78	-	-
• เผื่อขาย	8,609	8.87	5,009	12.72
• ถือจนครบกำหนด	1,407	1.45	893	2.27
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				
• เผื่อขาย	6,003	6.18	-	-
• ถือจนครบกำหนด	4,450	4.58	4,847	12.31
ตราสารทุน	**10,017**	**10.31**	**7,128**	**18.10**
• เพื่อค้า	6	0.01	-	-
• เผื่อขาย	5,907	6.08	2,868	7.28
• เงินลงทุนทั่วไป	2,403	2.47	2,856	7.25
• เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,701	1.75	1,404	3.57
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	**97,113**	**100.00**	**39,385**	**100.00**

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ 290,115 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 จำนวน 10,341 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.70 โดยมีสาเหตุหลักจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากเงินให้สินเชื่อธุรกิจที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 211,564 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 264 ล้านบาท จากการรับชำระของบริษัทฯ ในขณะที่มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่องในส่วนของธนาคาร (บริษัทย่อย)

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2552	สัดส่วนร้อยละ	31 ธันวาคม 2551	สัดส่วนร้อยละ
1. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,772	5.78	13,404	4.79
2. อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	16,289	5.62	15,596	5.58
3. สาธารณูปโภคและบริการ	16,184	5.58	13,829	4.94
4. สินเชื่อรายย่อย				
4.1 เช่าซื้อ	211,564	72.92	211,828	75.71
4.2 เคหะ	7,241	2.50	7,724	2.76
5. อื่นๆ	22,265	7.67	17,602	6.29
	290,315	100.07	279,983	100.07
หัก กำไรจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อระหว่างกัน	(200)	(0.07)	(209)	(0.07)
รวม	**290,115**	**100.00**	**279,774**	**100.00**

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีอายุเกิน 1 ปี จำนวน 250,770 ล้านบาท รองลงมาได้แก่ เงินให้สินเชื่ออายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 30,135 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถาม จำนวน 9,410 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี				ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี			
	31 ธ.ค. 52	สัดส่วน ร้อยละ	31 ธ.ค. 51	สัดส่วน ร้อยละ	31 ธ.ค. 52	สัดส่วน ร้อยละ	31 ธ.ค. 51	สัดส่วน ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	307,188	91.21	274,523	88.19	909	9.30	912	9.92
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	17,970	5.33	25,107	8.07	190	1.94	185	2.01
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,713	0.51	2,024	0.65	1,237	12.65	1,466	15.95
จัดชั้นสงสัย	2,180	0.65	1,719	0.55	1,345	13.76	1,230	13.39
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,737	2.30	7,897	2.54	5,709	58.39	5,127	55.79
รวม	**336,788**	**100.00**	**311,270**	**100.00**	**9,390**	**96.04**	**8,920**	**97.06**
สำรองหนี้สูญทั่วไป					387	3.96	270	2.94
รวมสำรองหนี้สูญทั้งหมด					**9,777**	**100.00**	**9,190**	**100.00**

หมายเหตุ - เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย
- มูลหนี้ของลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 12,046 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2551 จำนวน 219 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.79 ส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินเชื่อเช่าซื้อด้อยคุณภาพ โดยอัตราส่วนต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 4.16 ลดลงจากสิ้นปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 4.39 โดย NPL-net และร้อยละของ NPL-net ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 3,148 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.12

(หน่วย : ล้านบาท)

		31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)		12,046	12,265
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม	(ร้อยละ)	4.16	4.39
สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net)		3,148	3,836
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรองต่อสินเชื่อรวม	(ร้อยละ)	1.12	1.42
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม		10,436	9,947
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	(ร้อยละ)	86.63	81.10

หมายเหตุ NPL- net : เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 10,436 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 489 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.92 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ คิดเป็นร้อยละ 86.63 และคิดเป็นร้อยละ 107.36 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด 852,146 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 11,008 ราย มีจำนวนหนี้คงค้าง 7,135 ล้านบาท และจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน 2,579 ล้านบาท และในระหว่างปี 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 10,940 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 4,077 ล้านบาท

ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 7,355 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.60 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 831 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.30 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

รายจ่ายลงทุน

สำหรับปี 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 716 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ 243 ล้านบาท ที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร 113 ล้านบาท และอื่น ๆ 360 ล้านบาท

สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2552 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวน 3,665 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ อันได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ลดลง 692 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น 1,073 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 19,225 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายลดลง 7,781 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 3,860 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน) เพิ่มขึ้น 13,647 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น 795 ล้านบาท และเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 181 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 43,819 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนระยะยาว 52,548 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 7,740 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล 1,691 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 716 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 28,758 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายคืนเงินกู้ยืม 203,520 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม 2,014 ล้านบาท จ่ายเงินปันผล 1,165 ล้านบาท จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน 277 ล้านบาท ในขณะที่มีการรับคืนเงินกู้ยืม 235,310 ล้านบาท และเงินสดรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย 981 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยมาจาก 2 แหล่ง ได้แก่ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินทุนที่มาจากหนี้สินรวม 412,558 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 47,407 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 89.69 และ 10.31 ของแหล่งเงินทุนรวมตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 8.70 เท่า หรือมีหนี้สิน 8.70 เท่าของทุนดำเนินการ โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุน

ด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 64.44 ของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ และเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 5.08 และร้อยละ 23.59 ตามลำดับ

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 412,558 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 50,829 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.05โดยมีรายการหลัก ๆ ที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 340,799 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,417 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.72
- เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 22,377 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,566 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.96

(หน่วย : ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	265,871	64.44	269,730	74.57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	20,939	5.08	7,293	2.02
เงินกู้ยืม				
- ระยะสั้น	74,928	18.16	46,652	12.89
- ระยะยาว	22,377	5.43	18,811	5.20
หนี้สินอื่น ๆ	28,443	6.89	19,243	5.32
รวมหนี้สิน	412,558	100.00	361,729	100.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 47,407 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.49 จากจำนวน 32,361 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2551 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวน 13,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,443 ล้านบาทจากสิ้นปี 2551 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำนวน 5,109 ล้านบาท สุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,213 ล้านบาท
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีจำนวน 2,159 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,478 ล้านบาท จากสิ้นปี 2551
- ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย มีจำนวน 776 ล้านบาท ลดลง 366 ล้านบาท จากสิ้นปี 2551
- ในระหว่างปี 2552 บริษัทฯซื้อคืนหุ้นทุนจากผู้ถือหุ้นรวมจำนวน 39.03 ล้านหุ้น คิดเป็นเงิน 277 ล้านบาท ในราคาถัวเฉลี่ยหุ้นละ 7.10 บาท และยังไม่ได้มีการจำหน่ายออกไปในระหว่างปี หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 8,315 ล้านบาท จากสิ้นปี 2551 เนื่องจากสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาตของสโกเทียแบงก์ในระหว่างปีเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 49.00

ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลทั้งสิ้น 101,285 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 5.78 โดยเป็นภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจำนวน 48,408 ล้านบาท ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 29,610 ล้านบาท ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน 12,722 ล้านบาท วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ 4,861 ล้านบาท การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน 306 ล้านบาท เล็ตเตอร์ออฟเครดิต 1,010 ล้านบาท ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด 87 ล้านบาท และการค้ำประกันอื่น ๆ 4,281 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิ	
		ปี 2552	ปี 2551
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม		4,056	1,870
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.92	3,547	1,304
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.92	274	97
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	38.19	111	123
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	50.92	225	63
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	50.92	120	350
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	395	253
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	115	130

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

วิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เปรียบเทียบกับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ฐานะการเงินของธนาคาร

สินทรัพย์

ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 413,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 45,663 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.40 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนสุทธิจำนวน 38,057 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 8,266 ล้านบาท

เงินลงทุนของธนาคารธนชาตจำนวน 64,643 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 38,057 หรือร้อยละ 143.14 เป็นผลจากปริมาณเงินฝากและเงินกู้ระยะสั้นเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ธนาคารธนชาตมีสภาพคล่องสูงขึ้น โดยธนาคารธนชาตได้นำไปลงทุนเพื่อเพิ่มอัตราผลตอบแทนโดยเงินลงทุนเพิ่มขึ้นทั้งเงินลงทุนในระยะสั้นและระยะยาว

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารธนชาต จำนวน 275,108 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 8,265 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.10 ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจจำนวน 15,797 ล้านบาท สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จำนวน 7,976 ล้านบาท ในขณะที่การให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธนชาต ลดลงจำนวน 9,730 ล้านบาท จากการชำระคืนตามปกติ

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารธนชาตมีหนี้สินรวมจำนวน 387,523 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 40,579 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.70 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะสั้นและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในขณะที่เงินฝากมีจำนวนลดลง โดยมีรายการหลักที่สำคัญในหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นดังนี้

- เงินฝากรวมจำนวน 266,727 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 4,105 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.52 โดยเงินฝากส่วนใหญ่เป็นเงินฝากที่มีระยะเวลาที่เหลือของสัญญาไม่เกินกว่า 1 ปี ซึ่งมีสัดส่วนเมื่อเทียบกับเงินฝากทั้งหมดเป็นร้อยละ 83.02 ลดลงจากปีก่อนที่มีสัดส่วนร้อยละ 99.48 ของเงินฝากทั้งหมด
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมจำนวน 22,165 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551 จำนวน 14,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 189.03 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากในประเทศจำนวน 9,300 ล้านบาท และต่างประเทศจำนวน 5,196 ล้านบาท
- เงินกู้ยืมรวมจำนวน 90,936 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 75,936 ล้านบาทและเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 15,000 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 28,008 ล้านบาท หรือร้อยละ 58.44 ส่วนเงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 640 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.46 ทั้งนี้ในระหว่างไตรมาสที่ 2 และ 3 ของปี 2552 ธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 7,000 ล้านบาท เพื่อรองรับการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่เติบโตอย่างต่อเนื่องในอนาคตและทดแทนเงินกู้ยืมบางส่วนที่ได้ครบกำหนดในระหว่างไตรมาสที่ 2 โดยหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายมีรายละเอียด ดังนี้

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพและมีผู้แทนถือหุ้น จำนวน 2,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1-3 ร้อยละ 5.25 ปีที่ 4-7 ร้อยละ 5.75 และปีที่ 8-10 ร้อยละ 6.50
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ และมีผู้แทนถือหุ้นจำนวน 5,000 ล้านบาท แบ่งเป็น
  1. หุ้นกู้จำนวน 3,500 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1-5 ร้อยละ 5.25 และปีที่ 6-10 ร้อยละ 5.5
  2. หุ้นกู้จำนวน 1,500 ล้านบาท อายุ 15 ปี อัตราดอกเบี้ยที่ 1-5 ร้อยละ 5.25 ปีที่ 6-10 ร้อยละ 6.0 และปีที่ 11-15 ร้อยละ 6.5

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีจำนวน 26,355 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5,085 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.91 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2551 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรในระหว่างปี 2552 โดยระหว่างปีธนาคารธนชาตได้ทำการเพิ่มทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 2,000 ล้านบาท และในขณะที่ในไตรมาสที่ 2 ปี 2552 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินปันผลจากกำไรของปี 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.56 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 971 ล้านบาท

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารธนชาตมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจาก 16.31 เท่า ในปี 2551 เป็น 14.70 เท่า ในปี 2552

ภาระผูกพัน

ธนาคารธนชาตมีภาระผูกพันรวมเพิ่มขึ้นจาก 87,095 ล้านบาท ในปี 2551 เป็น 92,609 ล้านบาท ในปี 2552 โดยมีภาระผูกพันเพิ่มขึ้นเกือบทุกรายการ ยกเว้นภาระผูกพันตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนดซึ่งมีจำนวนลดลง

นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงมีภาระผูกพันจากการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อแก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเป็นจำนวนเงินประมาณ 89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นส่วนหนึ่งของค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะยาวในตราสารหนี้ รวมทั้งมีภาระที่จะต้องจ่ายค่าชดใช้ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากจำนวนสินเชื่อ อันเกิดจากการไม่ได้รับชำระหนี้สูงสุดไม่เกิน ร้อยละ 20 ของมูลค่าสินเชื่อที่ขายจากการโอนขายสินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่บรรษัทตลาดรองสินเชื่อที่อยู่อาศัย ซึ่ง ณ สิ้นปี 2552 มีจำนวนสูงสุดไม่เกิน 2 ล้านบาท

คุณภาพสินทรัพย์

1. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารธนชาตมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นสุทธิ 275,108 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 8,265 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.10 โดยในระหว่างปี 2552 ธนาคารธนชาตได้ทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ในรูปแบบต่างๆ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมกันเป็นจำนวนทั้งสิ้น 10,810 ราย เพิ่มขึ้นจาก 214 รายในปี 2551 เนื่องจากกระบวนการบริหารจัดการหนี้ทำให้ลูกหนี้บางรายสามารถปรับปรุงโครงสร้างหนี้ได้ โดยให้ภาระหนี้สอดคล้องกับความสามารถในการชำระหนี้ควบคู่กับโครงการยกระดับคุณภาพหนี้ของธนาคารธนชาต

2. เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของ ธปท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารธนชาตมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด จำนวน 335,145 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน จำนวน 23,164 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.42 โดยได้ทำการสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 7,504 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังคงมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมอีกจำนวน 214 ล้านบาท ทำให้มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมทั้งสิ้น 7,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 1,353 ล้านบาท และมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับคิดเป็นร้อยละ 2.30

3. สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารธนชาตมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 8,359 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,192 ล้านบาท จากสิ้นปีที่ผ่านมาตามภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวซึ่งส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารธนชาตลดลง แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนชาตได้ปรับกลยุทธ์และนโยบาย รวมทั้งกระบวนการทำงานให้สามารถบริหารและติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.49 และเมื่อพิจารณาสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net) มีจำนวน 1,952 ล้านบาท และอัตราส่วน NPL-net ต่อสินเชื่อรวม เท่ากับร้อยละ 0.59 โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 7,718 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.34 ของสินเชื่อด้อยคุณภาพ

4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2552 ธนาคารธนชาตมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 59,876 ล้านบาท โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจประมาณร้อยละ 71.89 รองลงมาคือตราสารหนี้ต่างประเทศประเภทเผื่อขาย ซึ่งธนาคารธนชาตได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไว้แล้ว ทั้งเงินลงทุนในต่างประเทศและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องคิดเป็นร้อยละ 17.02 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารธนชาต หลังจากบวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว จะมีเงินลงทุนสุทธิ สิ้นปี 2552 จำนวน 60,161 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ที่มีเงินลงทุนสุทธิ 22,104 ล้านบาท หรือร้อยละ 172.17

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 38,557 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 23,645 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 14,925 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II เท่ากับร้อยละ 14.10 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2551ที่ร้อยละ 11.18 ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนดให้ธนาคารดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	23,645	8.65	20,261	8.02
เงินกองทุนทั้งหมด	38,557	14.10	28,247	11.18

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ในปี 2552 ธนาคารธนชาตมีกำไรสุทธิจำนวน 3,547 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 2,243 ล้านบาท หรือร้อยละ 171.97 เป็นผลจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยมีการปรับกลยุทธ์และนโยบายในการติดตามหนี้ รวมถึงการเข้มงวดการให้สินเชื่อส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงเป็นจำนวน 717 ล้านบาท กอปรกับการบริหารส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.7 เป็นร้อยละ 4.7 นอกจากนี้ธนาคารยังคงเร่งสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องโดยมีการขยายตัวที่ร้อยละ 27.81 ควบคู่ไปกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้ต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to income ratio) ลดลงจากร้อยละ 60.81 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 53.81 โดยมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. การขยายเงินให้สินเชื่อ ธนาคารธนชาตมีการขยายสินเชื่ออย่างต่อเนื่องทั้งสินเชื่อเช่าซื้อและสินเชื่อธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งลูกหนี้เช่าซื้อซึ่งเป็นธุรกิจหลักของธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้นจาก 198,344 ล้านบาท เป็น 206,320 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.02 จากสิ้นปี 2551 รวมทั้งสินเชื่อธุรกิจเพิ่มขึ้นจาก 35,113 ล้านบาท เป็น 50,910 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.99 สอดคล้องกับนโยบายกระจายการกระจุกตัวของสินเชื่อ
2. การขยายฐานเงินฝากในภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับตัวลดลง รวมทั้งการบริหารสัดส่วนเงินฝากอย่างเหมาะสม และการออกผลิตภัณฑ์เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้า เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด ทำให้ต้นทุนเงินฝากของธนาคารธนชาต (Cost of Fund) ลดลงเป็นร้อยละ 2.01 จากร้อยละ 3.21 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา
3. การเร่งสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย และการบริหารต้นทุนการดำเนินงาน โดยในปี 2552 ธนาคาร ธนชาตได้เร่งสร้างรายได้โดยการออกผลิตภัณฑ์ รวมทั้งการปรับโครงสร้างพื้นฐาน และระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ทำให้ธนาคารธนชาตมีสัดส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวม (Non-interest Income Ratio) ที่ร้อยละ 16.60 และต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to income ratio) ที่ร้อยละ 53.81 ขณะที่ค่าเฉลี่ยของกลุ่มธุรกิจพาณิชย์อยู่ที่ร้อยละ 56.38

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

สำหรับปี 2552 ธนาคารธนชาตมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 20,934 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,037 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.21 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อตามการขยายตัวของการให้สินเชื่อและรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากการลงทุน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 6,791 ล้านบาท ลดลง 2,637 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.97 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา สืบเนื่องมาจากต้นทุนเงินฝากปรับตัวลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาด

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารธนชาตมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2552 จำนวน 2,830 ล้านบาท ลดลง 718 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.22 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นผลจากปรับกระบวนการทำงานให้สามารถบริหารและติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ แม้ในภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวก็ตาม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2552 ธนาคารธนชาตมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 2,815 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 613 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.81 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ รวมทั้งขาดทุนจากเงินลงทุนลดลงตามภาวะตลาด กอปรกับธนาคารธนชาตมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการขายทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น และรายได้อื่นเพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2552 ธนาคารธนชาตมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 9,125 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.44 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 683 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 259 ล้านบาท สืบเนื่องจากการขยายสาขา การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและโครงสร้างพื้นฐาน นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายเงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 250 ล้านบาท

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) “บล. ธนชาต” มีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 273.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 176.64 ล้านบาทหรือร้อยละ 182.26 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 151 ล้านบาทหรือร้อยละ 19.18 ตามภาวะตลาดหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของบล.ธนชาตที่สูงขึ้น รวมทั้งกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 84.70 ล้านบาท จากการจำหน่ายและโอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งได้รับรู้ผลขาดทุนไว้เมื่องวดก่อน ในขณะที่ค่าธรรมเนียมจ่ายธุรกิจหลักทรัพย์และค่าใช้จ่ายการพนักงานเพิ่มขึ้นตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น ๆ ลดลงตามนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายของบล.ธนชาต

บล.ธนชาต มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 148.09 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด "บลจ. ธนชาต" มีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 111.16 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 12.16 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.86 เนื่องจากในปีก่อน (2551) บริษัทได้บันทึกรายได้จากการรับคืนหนี้สูญของปี 2551 จำนวน 1.44 ล้านบาทและสามารถใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีจากการรับคืนหนี้สูญดังกล่าว ทำให้บริษัทเสียภาษีน้อยกว่าปกติ ในขณะที่ปี 2552 บริษัทเสียภาษีตามปกติ หากพิจารณากำไรก่อนภาษี บริษัทมีกำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 161.84 ล้านบาท สูงกว่าปีก่อนจำนวน 1.10 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.69 จากการที่บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปี 2552 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2.07 ล้านบาทหรือร้อยละ 0.48 และบริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมลดลงจากปี 2551จำนวน 6.36 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.24

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด "ธนชาตประกันชีวิต" สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนชาตประกันชีวิต มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากฐานลูกค้าที่เพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ธนชาตประกันชีวิต ได้ตั้งเงินสำรองประกันภัยซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย "คปภ." ส่งผลให้ธนชาตประกันชีวิต มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิจำนวน 120.38 ล้านบาท ลดลง 229.92 ล้านบาทจากงวดเดียวกันของปีก่อน อัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 402.06 สูงกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดที่ร้อยละ 150

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด "ธนชาตประกันภัย" สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนชาตประกันภัย มีรายได้จากการรับประกันภัยลดลง เนื่องจากมีการปรับกลยุทธ์ด้านการตลาด แต่อย่างไรก็ตาม ด้วยการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ธนชาตประกันภัย มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิจำนวน 225.00 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 162.23 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 258.45 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 308.00 สูงกว่าเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนดที่ร้อยละ 150

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด "บบส. เอ็น เอฟ เอส" สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีกำไรสุทธิ จำนวน 395 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 142 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 56.13 โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ 506 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 297 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 142.11 และโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่า และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 136 ล้านบาท ลดลง 69 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 33.66 ส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 100 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด “บบส. แม็กซ์” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีกำไรสุทธิ 115 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 224 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 14 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.85 และ 12.50 ตามลำดับ โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ 96 ล้านบาท รายได้จากทรัพย์สินรอการขาย 113 ล้านบาท และรายได้อื่น 15 ล้านบาท และในปี 2552 บบส. แม็กซ์ มีการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 300.3 ล้านบาท หรือ 5.25 บาทต่อหุ้น

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมี นางสาวรัตนา จาละ เลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ใช้บริการสอบบัญชีและบริการอื่น จากสำนักงานเอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด และมีค่าใช้จ่ายค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้องดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee) ของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจ่ายในรอบปี 2552

- ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 1,650,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชี จำนวน 37,012 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินรวม 14,200,000 บาท และค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชี จำนวน 213,937 บาท
- นอกจากนี้ ในปี 2552 บริษัทย่อย จำนวน 1 แห่ง ซึ่งอยู่ระหว่างการชำระบัญชีได้มีการจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่บริษัท ดี ไอ เอ ออดิท จำกัด มีจำนวนเงินรวม 10,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ค่าสอบทานรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายใน เพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ค่าที่ปรึกษาโครงการ IAS 39 และค่าวิทยากรหลักสูตร Purchase Price Allocation Exercise ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อย คือ นางสาวรัตนา จาละ ในรอบปีบัญชี 2552 เป็นจำนวนเงิน 2,796,406 บาท ได้จ่ายไปในระหว่างปี 2552 จำนวน 535,000 บาท และต้องจ่ายในอนาคตอีกจำนวน 2,261,406 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชี 2552 เป็นจำนวนเงิน 1,700,000 บาท ได้จ่ายไปในระหว่างปี 2552 จำนวน 700,000 บาท และต้องจ่ายในอนาคตอีกจำนวน 1,000,000 บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2552 กลุ่มธนชาตมีโครงการสำคัญ ดังนี้

การเสนอขายหุ้นธนาคารธนชาตแก่ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย "สโกเทียแบงก์"

เมื่อวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2552 บริษัทฯ ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้แก่สโกเทียแบงก์เพิ่มเติมอีกจำนวน 416,526,737 หุ้น ภายใต้การอนุญาตของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2552 มีสัดส่วนการถือหุ้น ดังนี้

1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) จำนวนหุ้นที่ถือ 985,170,229 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 50.92
2. ธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย จำนวนหุ้นที่ถือ 947,916,657 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 48.99

การซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยเพื่อรวมกิจการโดยการรับโอนกิจการทั้งหมด

ธนาคารธนชาตได้ลงนามในสัญญาซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยจำนวน 1,005,330,950 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 47.58 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (กองทุนฯ) เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2553 โดยเป็นการซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยที่กองทุนฯ ถืออยู่ทั้งหมด เพื่อการรวมกิจการ โดยการรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต ทั้งนี้โครงการดังกล่าวจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นและหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องต่อไป

การเพิ่มเงินกองทุนของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาต มีแผนงานเพิ่มเงินกองทุนเพื่อรองรับโครงการซื้อหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยเพื่อรวมกิจการ โดยการรับโอนกิจการ ดังนี้

1. เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแก่ผู้ถือหุ้นเดิมจำนวน 3,579,045,653 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท กำหนดจองซื้อและชำระค่าหุ้นในวันทำการระหว่างวันที่ 8-19 เมษายน 2553

2. ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีหลักประกันในวงเงิน 6,000 ล้านบาท

3. ออกและเสนอขายตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน ในวงเงิน 7,130 ล้านบาท

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ("บริษัทฯ") ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 24 มีนาคม 2553 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯได้รับรองความถูกต้อง แล้ว บริษัทฯได้มอบหมายให้ นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง กำกับไว้ บริษัทฯจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น"

ชื่อ	**ตำแหน่ง**	**ลายมือชื่อ**
นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร	

	ชื่อ	**ตำแหน่ง**	**ลายมือชื่อ**
ผู้รับมอบอำนาจ	นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง	รองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของทุนธนชาต

1. ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

คณะกรรมการ

นายบันเทิง ตันติวิท	**ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	65 ปี
การศึกษา	- Master of Science (Finance), Massachusetts Institute of Technology, USA - Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2549 - ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด - กรรมการ สถาบันอาศรมศิลป์ - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด - กรรมการ บริษัท บี.วี.โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2544 -ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2532 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ปี 2549 ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ)
2530 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ดีบุก จำกัด - กรรมการ บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.1545 (2,060,000 หุ้น)

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	**รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	59 ปี
การศึกษา	- Master of Science, University of Wisconsin, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด - กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด - กรรมการ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด - กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด - รองประธานกรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ปี 2549 ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ)
2543 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2535 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

หมายเหตุ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	**กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	53 ปี
การศึกษา	- Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2552- ปัจจุบัน	- กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2545 - 2551	- กรรมการผู้จัดการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

<u>**หมายเหตุ**</u> นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2552 และ 25 มิถุนายน 2552 ตามลำดับ และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552

นายพิมล รัฐปัตย์	**กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	74 ปี
การศึกษา	- เนติบัณฑิต (นบ.ท) สถาบันอบรมศึกษากฎหมายเนติบัณฑิตยสภา - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่น 3/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่น 9/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2547 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
2547 - 2550	- ประธานคณะกรรมการอัยการ สำนักงานอัยการสูงสุด
2543-2550	- ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเกียรติ ศุขเทวา	**ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)**
อายุ	65 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- Senior Executive Program (SEP) Sloan School MIT (USA) - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 6/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 40/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 3/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FN) รุ่น 8/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่น 6/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรสัมมนา IT Governance : A Strategic Path Forward Board and Performance Evaluation สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2546 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	- หุ้นส่วน ห้างหุ้นส่วนจำกัด พี.ที. แอนด์ เอส คาร์แคร์
2545-2551	- กรรมการและกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2546-2549	- กรรมการ บริษัท องค์การเภสัชกรรม-เมอร์ริเออร์ชีววัตถุ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

หมายเหตุ นายสมเกียรติ ศุขเทวา ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2552 และได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	**ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
อายุ	61 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (M.B.A.) Wichita State University, Kansas, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2551 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด
2543 - 2550	- กรรมการ บริษัท ชินแซทเทลไลท์ จำกัด (มหาชน)
2542 - 2550	- กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
2542 - 2550	- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

หมายเหตุ นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552

นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	**กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
อายุ	61 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Fort Hays Kansas State College, USA - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 5/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 27/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่น 3 - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 40
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2552-ปัจจุบัน	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
2551-ปัจจุบัน	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
2550-ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
2548-2552	- กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด
2550-2551	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด - อธิบดี กรมธนารักษ์
2549-2551	- กรรมการ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2546-2551	- กรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2548-2550	- รองปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
2546-2550	- กรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
2545-2548	- ผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

<u>หมายเหตุ</u> นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	**รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	64 ปี
การศึกษา	- Bachelor of Economics, Monash University,Australia
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- Commercial Lending Training Program Banker Trust, New York , USA - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2534 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

<u>หมายเหตุ</u> นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากการเป็นกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552

นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	**กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	55 ปี
การศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 94/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาตพร๊อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
2543 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2548-2550	- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2548	- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
2547-2548	- ผู้อำนวยการฝ่ายอาวุโส สายแก้ไขหนี้ บริษัท เงินทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทเป็น บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

ผู้บริหารระดับสูง

นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	**ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ**
อายุ	48 ปี
การศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ (M.B.A) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- หลักสูตรการสัมมนาวิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย ประจำปี 2552 “รับมือวิกฤตเศรษฐกิจโลกมองอนาคตเศรษฐกิจไทย”
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด - กรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาตพร๊อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2549 - 2550	- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2548 - 2549	- ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2547 - 2548	- ผู้อำนวยการฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ	**ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ**
อายุ	50 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- โครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่ สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2544 - 2550	- ผู้อำนวยการฝ่าย สำนักวางแผนและพัฒนาระบบบัญชี บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร	**ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้**
อายุ	48 ปี
การศึกษา	- รัฐศาสตรบัณฑิต สาขาบริหารรัฐกิจ วิชาโทเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- หลักสูตรการสัมมนาวิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย ประจำปี 2552 "รับมือวิกฤตเศรษฐกิจโลกมองอนาคตเศรษฐกิจไทย" - หลักสูตรอบรม Managing the Recovery ธนาคารแห่งประเทศไทย - หลักสูตร การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สำเร็จ ธนาคารแห่งประเทศไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
2547 - 2548	- ผู้อำนวยการ สำนักปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธุรกิจ บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทเป็น บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน))
2544-2547	- ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.000006 (800 หุ้น)

นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	**ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต**
อายุ	44 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - MINI M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- Young Bankers' Executive Development Program YOBEX สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย - หลักสูตรก้าวสู่ IFRS ปี 2554 ของสภาวิชาชีพบัญชี - หลักสูตร CFO มืออาชีพ NIDA Business School / ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (mai) และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2545 – ปัจจุบัน	- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารในปี 2551-2552

ลำดับ	รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2552	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)
1	นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	2,060,000	2,060,000	-	0.1545
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
3	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
4	นายพิมล รัฐปัตย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
5	นายสมเกียรติ ศุขเทวา	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
6	นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
7	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
8	นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
9	นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
10	นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-
11	นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	-	-	-	-
12	นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร	ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	800	800	-	0.000006
13	นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต	-	-	-	-

หมายเหตุ
1. นายสมมาตร พูนภักดี ถึงแก่กรรมเมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552
2. พลเรือตรี นายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2552
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 2 มีนาคม 2552 และ 25 มิถุนายน 2552 ตามลำดับ และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552

4. นายสมเกียรติ ศุขเทวา ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552
5. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552
6. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทและกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 พฤษภาคม 2552 และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 25 สิงหาคม 2552
8. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตั้งแต่วันที่ 29 ตุลาคม 2552

ข้อ 2. การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

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

หมายเหตุ

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

A กรรมการผู้จัดการใหญ่   B รองกรรมการผู้จัดการใหญ่   C รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส   D ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร   E ผู้อำนวยการอาวุโส   F ผู้อำนวยการฝ่าย

G ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

บริษัทย่อย

1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม๊กซ์ จำกัด
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
5. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด
6. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด

บริษัทร่วม

7. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

8. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
10. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
11. บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
12. บริษัท ดีบุก จำกัด
13. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
14. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
15. บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท โรงแรมรอยัลออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
18. บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
19. บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
20. บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
21. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด
22. บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
23. บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
24. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
25. บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด

3. คุณลักษณะของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุม

- ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมทุกท่าน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามประกาศว่าด้วยการขออนุญาตเสนอขายหุ้น ข้อ 17

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนชาต มีบริษัทในกลุ่ม 17 บริษัท แต่บริษัทในกลุ่มที่มีนัยสำคัญ โดยมีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด มี 2 บริษัท ได้แก่ ธนาคารธนชาต และ ธนชาตประกันชีวิต

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) มีกรรมการทั้งหมด 12 ท่าน ดังนี้

1.	นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
3.	นางมิเชล ชิว	คว็อก	รองประธานกรรมการ
4.	นายเกียรติศักดิ์	มี้เจริญ	กรรมการอิสระ
5.	นายณรงค์	จิวังกูร	กรรมการอิสระ
5.	นายสถาพร	ชินะจิตร	กรรมการอิสระ
6.	รศ.ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการอิสระ
7.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
9.	นายเบรนดอน	คิง	กรรมการ
10.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ
11.	นายมาร์ติน	วีคส์	กรรมการ
12.	นายกอบศักดิ์	ดวงดี	กรรมการ

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด มีกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน ดังนี้

1.	นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร
3.	นายชาติชัย	พาราสุข	กรรมการผู้จัดการ
4.	นายเกียรติศักดิ์	มี้เจริญ	กรรมการ
5.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
6.	นายนพดล	เรืองจินดา	กรรมการ
7.	นายลลิต โดแดมป์ กาเมจ์ ธรรมเสรี		กรรมการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี ด้านการเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่มานาน ประกอบด้วย

นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการ
นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการ
นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะ กรรมการตรวจสอบ ในปี 2552 ได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ วาระปกติ 7 ครั้ง และวาระพิเศษ 1 ครั้ง รวม 8 ครั้ง โดยประชุมร่วมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ สำนักตรวจสอบ สายงานตรวจสอบ ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ฝ่ายบัญชีบริษัทฯ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชี เป็นต้น เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง อีกทั้งคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการบริษัทเพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ รวมทั้งบริษัทในกลุ่มธนชาต

คณะกรรมการตรวจสอบ มีความเห็นสรุปได้ว่าการบริหารจัดการของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี งบการเงินของบริษัทฯมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป การดำเนินงานถูกต้องตามกฎหมาย เนื่องจากเป็นนโยบายหลักประการหนึ่งของบริษัทฯ ระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุมเพียงพอ เหมาะสม และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้วางครอบคลุมไว้ทุกด้านเพียงพอ มีหน่วยงานที่ดูแลโดยเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่ติดตามและปรับให้สอดคล้องทันต่อสถานการณ์ บริษัทฯไม่มีรายการที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือจากฝ่ายจัดการและผู้เกี่ยวข้องเป็นอย่างดีและ
เป็นไป ด้วยความอิสระเป็นที่น่าพอใจ

คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอให้บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯต่ออีกปีหนึ่ง โดยเห็นว่าเป็นสำนักงานที่ได้รับความเชื่อถือในระดับชั้นนำของประเทศ มีความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี บุคลากรมีความรู้และประสบการณ์ จึงเห็นควรให้บริษัทฯ เสนอต่อผู้ถือหุ้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในปี 2553 ต่อไป

(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ดังต่อไปนี้

นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	ประธานกรรมการ
นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	กรรมการ
นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	กรรมการ
นายภาณุพันธุ์	ตวงทอง	เลขานุการคณะกรรมการ

โดยในปี 2552 คณะกรรมการสรรหาได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ทบทวน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา

2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ลาออก เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

3. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

4. ทบทวน และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

5. ทบทวนหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้าคัดเลือกเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ในปี 2552 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

1. ทบทวน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติกฎบัตรของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

2. รับทราบผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในปี 2551 และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อหาแนวทางแก้ไข และนำไปปฏิบัติในอันที่จะส่งเสริมการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท

3. ทบทวน และพิจารณาค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการ และผู้บริหาร โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และผลการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ให้สอดคล้องกับผลประกอบการและนโยบายของบริษัท โดยได้นำเสนอค่าตอบแทนของกรรมการต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เพื่อพิจารณาอนุมัติ

(นายสมเกียรติ ศุขเทวา)

ประธานกรรมการสรรหา

และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน