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	รายงานคณะกรรมการชุดย่อย

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ชื่อย่อ “บริษัทฯ” 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
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์	:	1770

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 **TCAP11NA**

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
399 อาคารอินเตอร์เชนจ์ 21 ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2788 2000 โทรสาร 0 2788 4851
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 7543
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 2553

บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2655 9000 โทรสาร 0 2655 9001	ธนาคาร	สามัญ	59,346,192,720	55,136,649,030	5,513,664,903	2,809,726,575	50.95
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

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

ภาวะเศรษฐกิจไทยในปี 2553 มีการขยายตัวจากปี 2552 จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก เป็นผลให้การส่งออกของประเทศไทยและหลายประเทศในภูมิภาคเพิ่มขึ้น เป็นแรงผลักดันให้ภาคเอกชนและผู้บริโภคมีความมั่นใจในการขยายการลงทุนและจับจ่ายใช้สอยมากขึ้น ถึงแม้ว่าในช่วงกลางปี เศรษฐกิจไทยต้องเผชิญกับปัจจัยลบหลายด้าน เช่นปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจภาคท่องเที่ยวและภาคธุรกิจที่เกี่ยวโยงกัน ปัญหาภัยธรรมชาติที่ส่งผลกระทบต่อภาคเกษตร ตลอดจนเหตุการณ์ร้องเรียนเรื่องสิ่งแวดล้อมในบริเวณพื้นที่มาบตาพุด ซึ่งทำให้เกิดการหยุดชะงักและชะลอการลงทุนของโครงการขนาดใหญ่ที่มีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศก็ตาม แต่เศรษฐกิจไทยทั้งปี 2553 ก็ขยายตัวได้ร้อยละ 7.8 อย่างไรก็ดี การคาดการณ์ภาวะเศรษฐกิจโลกในปี 2554 ที่ยังมีความเสี่ยงสูงจากการพยายามดำเนินการแก้ไขวิกฤตทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศยุโรป การแก้ไขภาวะเศรษฐกิจของสหรัฐ ตลอดจนการดำเนินการนโยบายการเงินการคลังของประเทศเศรษฐกิจใหม่อย่างจีนและอินเดียเพื่อแก้ไขปัญหาภาวะเงินเฟ้อสูง อาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินในภูมิภาค แนวโน้มอัตราดอกเบี้ย การไหลของเงินทุนและภาวะการลงทุนโดยรวม ได้ จึงเป็นอีกปีหนึ่งที่ต้องมีการบริหารความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงมาอย่างต่อเนื่อง และปี 2553 ธนาคารธนชาต “บริษัทย่อย” ได้พัฒนากระบวนการในการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทอื่นๆ นอกเหนือจากความเสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามหลักเกณฑ์ Basel II: Pillar 2 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) กำหนด ซึ่งจะทำให้ธนาคารธนชาตสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังคงมีการกำกับดูแล ติดตามและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่างๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

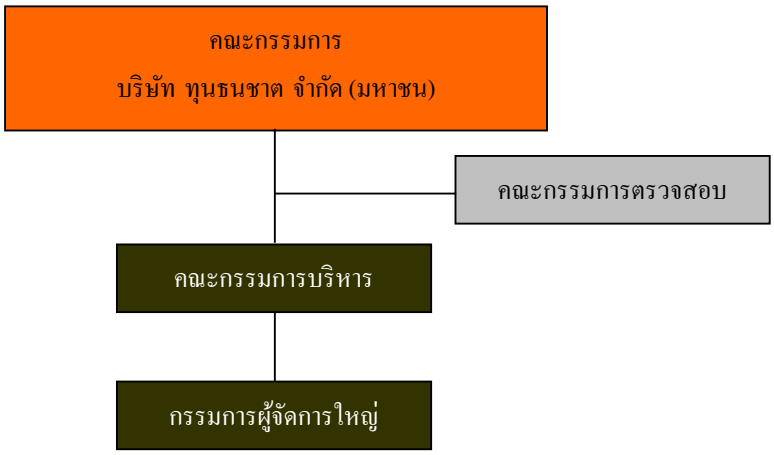
โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการกำหนดกลยุทธ์ และพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งกลั่นกรองนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำหนดแนวทางการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งตรวจสอบประสิทธิผลและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553



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

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

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นเพดานในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสม ทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

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

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาหรือผู้ออกตราสารประเภทหนี้โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์สินเชื่อซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญาวงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่างๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อภาระผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าต่างๆ กันอย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจน ติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดรับกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุนหรือ RAROC (Risk Adjusted Return on Capital) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตหรือ Stress test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่างๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากจนเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2553		2552	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	10,997	1.80	2,638	0.91
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	98,014	16.05	16,772	5.79
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	53,048	8.69	16,289	5.62
การสาธารณูปโภคและการบริการ	66,576	10.90	16,184	5.59
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	77,902	12.75	7,241	2.50
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	2,683	0.44	1,252	0.43
เพื่อเช่าซื้อ	239,943	39.28	211,564	73.05
อื่น ๆ	61,614	10.09	17,683	6.11
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	610,777	100.00	289,623	100.00

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีสินเชื่อเช่าซื้อ คิดเป็นร้อยละ 39.28 ของยอดสินเชื่อรวม อย่างไรก็ตามสินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดาซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนักและมีจำนวนลูกค้ามากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี ทั้งนี้การปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อได้ทำผ่านธนาคารตั้งแต่ปี 2548

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ เป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2553		2552	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	6,947	17.46	1,801	14.72
สงสัย	14,423	36.25	2,549	20.83
สงสัยจะสูญ	18,417	46.29	7,889	64.46
รวม	39,787	100.00	12,239	100.00

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีปริมาณสินเชื่อด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นจากจำนวน 12,239 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม ปี 2552 มาอยู่ที่ 39,787 ล้านบาท ในเดือนธันวาคม ปี 2553 จากการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย เมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 6.51 ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.23 ในเดือนธันวาคม ปี 2552 และสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

สินเชื่อด้อยคุณภาพจำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	2553		2552	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	432	1.09	38	0.31
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	15,283	38.41	1,403	11.46
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	5,051	12.70	1,447	11.82
การสาธารณูปโภคและการบริการ	6,364	16.00	519	4.24
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,980	7.49	753	6.15
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	1,339	3.37	316	2.58
เพื่อเช่าซื้อ	4,403	11.07	5,213	42.59
อื่น ๆ	3,935	9.89	2,550	20.84
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	39,787	100.00	12,239	100.00

ณ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดจากสินเชื่อด้อยคุณภาพในส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มวงเงินภายหลังจากหักสำรองหนี้สูญ เนื่องจากบริษัทฯ มีการตั้งสำรอง 100% ในสินเชื่อด้อยคุณภาพที่หลักประกันไม่คุ้มตามมาตรฐานการบัญชีสากล ฉบับที่ 39 (IAS39)

สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2553	2552	เปลี่ยนแปลง
สินเชื่อด้อยคุณภาพ	38,244	11,630	26,614
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	20,555	8,110	12,445
สำรองหนี้สูญ	20,809	8,291	12,518
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้มหลังหักสำรองหนี้สูญ	(254)	(181)	(73)
สำรองหนี้ทั่วไป	707	387	320

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย : ล้านบาท)

	2553	2552
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	20,534	11,008
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	29,756	7,135
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	12,459	2,579
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	464	98
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	610,777	289,623
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	4.87	2.46

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 29,756 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.87 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 12,459 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักทรัพย์เป็นหลักประกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ที่ผ่านมาธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาวะตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมาเป็นต้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 11,970 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.36 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 3,783 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.01 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายส่วนหนึ่งจำนวน 1,832 ล้านบาท (ราคาทุน) ได้มีการทำสัญญาจะซื้อจะขายกับลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือการโอนกรรมสิทธิ์ บริษัทฯจึงยังมิได้รับรู้การขายและทรัพย์สินดังกล่าวยังคงบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

1.5 ความเสี่ยงจากการค้ำประกันและการอาวัล

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตั๋วเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน ซึ่ง บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว ด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีภาระผูกพันจากการค้ำประกันการกู้ยืมเงินและการค้ำประกันอื่นๆ จำนวน 28,338 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 3.21 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้ และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงด้านราคา ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน โดยบริษัทฯและบริษัทย่อย มีนโยบายในการควบคุมและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุนทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯ และบริษัทย่อยลดลง

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้พัฒนาเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงโดยใช้แบบจำลองของ Value-at-Risk (VaR Model) เพื่อ วัดผลขาดทุนสูงสุด ณ ระดับความเชื่อมั่นหนึ่งๆ หากถือครองหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลาที่กำหนด นอกจากนี้บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนด Limit ต่างๆ ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่รับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่างๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่างๆที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันท่วงที บริษัทฯ และบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Backtesting โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)	
	2553	2552
เงินลงทุนชั่วคราว		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	325	917
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	31	759
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,023	
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	87	6
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,144	24,553
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,168	1,387
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	908	336
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	253	132
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายชั่วคราว	39,939	28,090
เงินลงทุนระยะยาว		
เงินลงทุนเผื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	21,460	20,864
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	5,849	7,222
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,012	5,667
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	8,884	5,775
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายระยะยาว	48,205	39,528
รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขาย	88,144	67,618

จากการที่ธนาคารธนชาตเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในปีที่ผ่านมา ทำให้มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเผื่อขายของบริษัทและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้น ด้วยเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ในระยะเวลาต่างๆ กันในระดับที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่างๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระ ผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Interest Rate Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง และระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสด	-	-	-	-	-	15,298	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,323	76,912	501	-	-	6,496	85,232
เงินลงทุน	7,613	26,774	27,217	47,320	22,999	12,678	144,601
เงินให้สินเชื่อ	262,936	48,148	40,785	198,504	59,126	345	609,844
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	391	391
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	2,007	2,007
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	271,872	151,834	68,503	245,824	82,125	37,215	857,373
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	185,156	193,903	125,714	21,688	-	5,921	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,381	19,710	3,076	1,406	-	1,972	40,545
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	-	-	-	-	-	3,127	3,127
เงินกู้ยืม	3,997	109,246	36,234	35,185	33	22	184,717
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	98	98
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	4,054	4,054
รวมหนี้สินทางการเงิน	203,534	322,859	165,024	58,279	33	15,194	764,923

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์ หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ แบ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมสกุลเงินต่างประเทศ (Transaction Risk) และความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าจากเงินสกุลเงินต่างประเทศเป็นสกุลเงินท้องถิ่น (Translation Risk)

ทั้งนี้ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเกิดจากการให้บริการของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนชาตมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนชาตมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ดี เพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย อาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์สภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนดนอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างกันตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุกสัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2553	ร้อยละ	2552	ร้อยละ
เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก				
จากประชาชน	532,382	70.27	265,871	69.22
จากสถาบันการเงิน	33,251	4.39	15,737	4.10
จากต่างประเทศ	7,294	0.96	5,202	1.35
ตั๋วแลกเงิน, ตั๋วสัญญาใช้เงิน	139,534	18.42	68,600	17.86
หุ้นกู้	44,949	5.93	28,705	7.47
กองทุนอนุรักษ์พลังงาน	234	0.03	-	-
	757,644	100.00	384,115	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

	2553	ร้อยละ	2552	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	681,949	90.01	316,141	82.30
เกิน 1 ปี	75,695	9.99	67,974	17.70
	757,644	100.00	384,115	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินฝากและเงินกู้ยืมรวม 757,644 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ดีบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินในกับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	15,298	-	-	-	15,298
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,429	77,682	121	-	85,232
เงินลงทุน	1,773	51,949	83,986	6,893	144,601
เงินให้สินเชื่อ	65,207	183,423	361,214	-	609,844
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	391	-	-	391
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ และตราสารอนุพันธ์	-	2,007	-	-	2,007
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	89,707	315,452	445,321	6,893	857,373
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	188,545	318,006	25,831	-	532,382
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,162	22,917	1,466	-	40,545
หนี้สินจ่ายเมื่อทวงถาม	3,127	-	-	-	3,127
เงินกู้ยืม	11	136,308	44,904	3,494	184,717
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	98	-	-	98
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	-	4,054	-	-	4,054
รวมหนี้สินทางการเงิน	207,845	481,383	72,201	3,494	764,923
รายการนอกงบดุล					
การค้ำประกันการกู้ยืมและการรับอาวัลตั๋วเงิน	367	642	67	-	1,076
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	156	415	-	-	571
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	156	2,280	20	-	2,456
ภาระผูกพันอื่น ๆ	56,106	89,086	53,761	1,948	200,901
รวมรายการนอกงบดุล	56,785	92,423	53,848	1,948	205,004

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบยันและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ซึ่งได้แก่ ฝ่ายควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Department) กับหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)
- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคา ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระ เพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น
- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด
- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้าทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง
- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อม เพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าว บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจน ผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้น/อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กลุ่มทุนธนชาตดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาดและด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel II นั้น กลุ่มทุนธนชาตได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้รับทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันท่วงที และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันท่วงที ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจน แนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยงบริษัทฯ และบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ธปท. ซึ่งการเปลี่ยนแปลงนโยบายแต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์ และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อย

สำหรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และข้อบังคับต่างๆ ของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องในปี 2553 ที่ผ่านมาส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงมาตรการที่จะช่วยส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นและให้ความสำคัญต่อการคุ้มครองลูกค้ามากขึ้น จึงไม่มีผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมากนัก ซึ่งตลอดมาบริษัท และบริษัทย่อยได้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบการปฏิบัติงานภายในและมาตรฐานการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอและเป็นภารกิจที่สำคัญที่ธนาคารจะต้องดำเนินธุรกิจให้สอดรับกับหลักเกณฑ์และข้อบังคับของทางการ

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 ข้อตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย "ตลท." กำหนด 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 จะต้องคืนใบอนุญาตการประกอบการสาขากรุงเทพฯ 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 ได้จำหน่ายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้แก่ 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 และที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 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

2553	เมษายน	▪ เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ธนาคารธนชาต ซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย จากกองทุนฟื้นฟูและการพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ▪ ธนาคารธนชาต ยื่นแบบคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ (แบบ 247-4)เพื่อเสนอซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยและ บมจ. ราชธานี ลิสซิ่ง ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ▪ ธนาคารธนชาต ขายหุ้น บจ.ที ลีซิ่ง ให้ บมจ.เอ็ม บี เค ทั้งจำนวน 17,998,200 ราคาหุ้นละ 10.62 บาท เป็นเงิน 191.14 ล้านบาท ▪ ธนาคารธนชาต ได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์(Tender Offer) ทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย และบมจ.ราชธานีลิสซิ่ง เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ถึงวันที่ 9 มิถุนายน 2553
	พฤษภาคม	▪ ธนาคารธนชาต ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 35,790 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Hybrid Tier1) จำนวน 7,130 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ลงทุนตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยลงทุนในหุ้นสามัญเป็นเงิน 18,245 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ 3,636 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Lower Tier2) จำนวน 6,000 ล้านบาท ขายให้บุคคลภายนอก ▪ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริหาร บมจ.ทุนธนชาต ครั้งที่6/2553 เห็นชอบโครงการการซื้อหุ้นคืน โดยมีระยะเวลาซื้อหุ้นคืน ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน 2553 ถึงวันที่ 14 ธันวาคม 2553
	มิถุนายน	▪ ธนาคารธนชาตได้จัดประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่8/2553 เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2553 มีมติเห็นสมควรให้ธนาคารนครหลวงไทย ดำเนินการเพิกถอนหลักทรัพย์ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลท.โดยสมัครใจ ▪ ธนาคารธนชาต คว้ารางวัล “Best Thai Partner 2009” จากหอการค้าไทย-แคนาดา
	สิงหาคม	วันที่ 27 สิงหาคม 2553 ตลท.อนุมัติการขอเพิกถอนหุ้นสามัญธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลท.
	กันยายน	บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ได้ปรับเพิ่มอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว ของ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) จาก “A-” เป็น “A” ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) จาก “A” เป็น “A+” และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จาก “A-” เป็น “A+” แนวโน้มมีเสถียรภาพ
	ตุลาคม	ธนาคารธนชาต ได้เสนอซื้อหุ้นสามัญทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย เพื่อการเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลท. โดยมี บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เป็นผู้จัดเตรียมคำเสนอซื้อ ซึ่งมีระยะเวลาการรับซื้อ ตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2553 ถึงวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553
	ธันวาคม	ตลท.ประกาศให้หลักทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทย ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) "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 โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาต

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

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

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

2. **บริษัท ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด** ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

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

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

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารนครหลวงไทย

1. **ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภทตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจอื่นที่ ธปท.อนุญาต การประกอบธุรกิจของธนาคารนครหลวงไทย สามารถแบ่งกลุ่มตามรายละเอียดการให้บริการกับลูกค้า 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ และกลุ่มลูกค้าบุคคล

2. **บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด** ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยขายผลิตภัณฑ์ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารนครหลวงไทย ทำให้เบี้ยประกันภัยของบริษัทเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยลูกค้าหลักของบริษัท ได้แก่ กลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคารนครหลวงไทยทั้งลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าเงินฝาก

3. **บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด** ประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

4. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด** ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนรวมและจัดการกองทุนส่วนบุคคล มีกองทุนรวมหลากหลายประเภทสำหรับนักลงทุนรายย่อย ทั้งกองทุน LTF กองทุน RMF กองทุนตราสารทุน และกองทุนตราสารหนี้ที่มีระยะเวลาการลงทุนแตกต่างกันทั้งระยะสั้นและระยะยาว

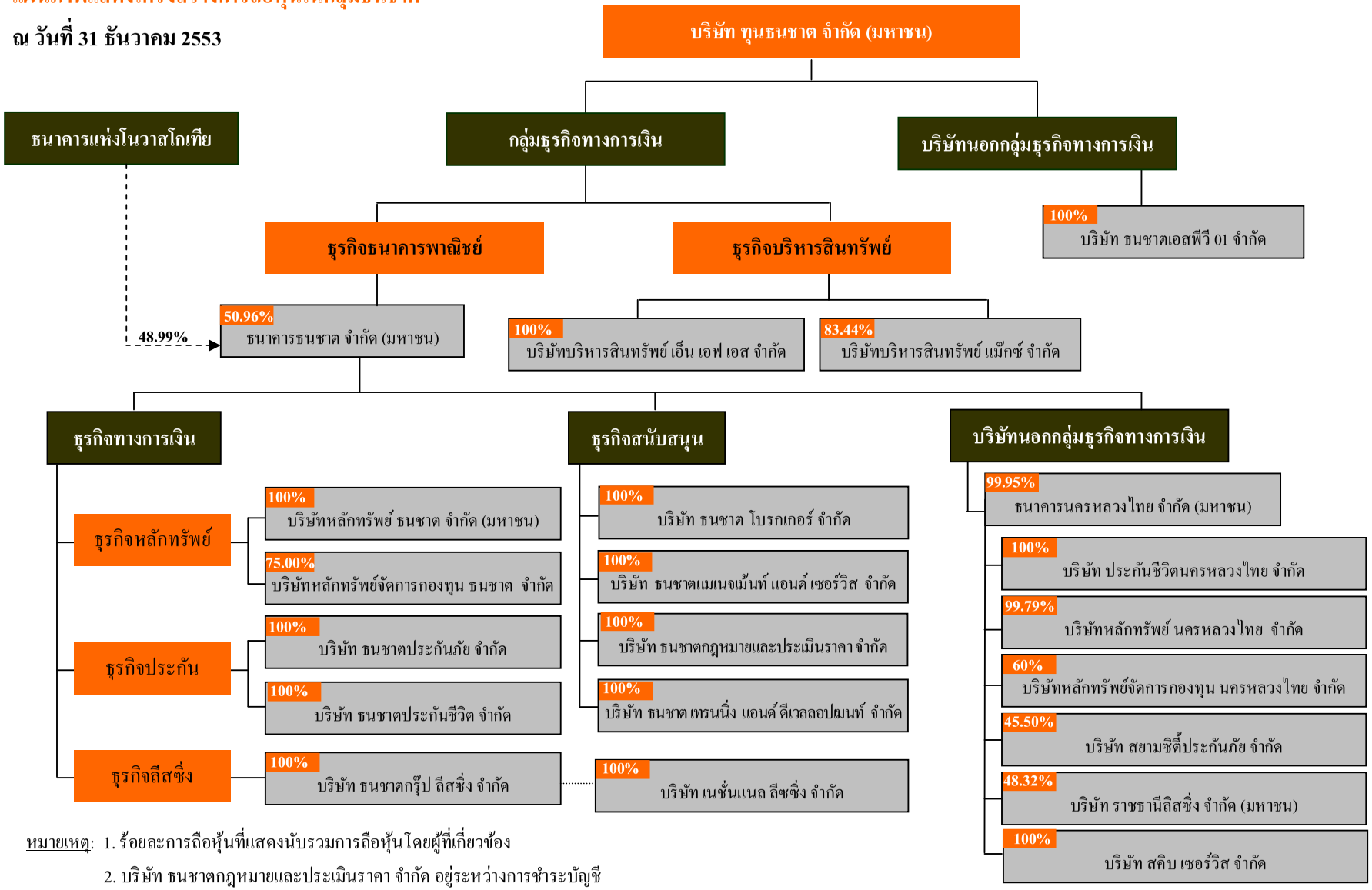
5. **บริษัท สยามซิตี้ประกันภัย จำกัด** ให้บริการประกันวินาศภัยที่หลากหลาย ทั้งการประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยความรับผิดชอบและประกันอิสรภาพ เป็นต้น

6. **บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง รถยนต์เพื่อการพาณิชย์ นอกจากนี้ บริษัทยังให้บริการหลังการขาย อาทิ การต่อทะเบียนรถยนต์ กรมธรรม์ประกันภัย พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยทางรถยนต์ บริการด้านภาษี และการรีไฟแนนซ์สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอีกทั้งยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับบริษัทอีกทางหนึ่ง ตลอดจนเป็นการคุ้มครองป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับทรัพย์สิน ซึ่งเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อของบริษัท

7. **บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด** ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่างๆ ให้แก่ธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทในกลุ่ม อาทิ บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ และจัดหาพนักงาน Outsource เป็นต้น

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553



หมายเหตุ: 1. ร้อยละการถือหุ้นที่แสดงนับรวมการถือหุ้นโดยผู้ที่เกี่ยวข้อง

2. บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด อยู่ระหว่างการชำระบัญชี

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

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

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนชาต

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

ด้านการตรวจสอบภายใน สายงานตรวจสอบภายใน จะเป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนชาตทุกบริษัท ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด การตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มดำเนินการอยู่ เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต มีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนชาต มีคณะกรรมการตรวจสอบของแต่ละบริษัท ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิผล รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง

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

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ จะดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสม และสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ จะมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของบริษัทในกลุ่มธนชาตที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 - 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

กลุ่มธุรกิจ	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	48	0.11	337	0.90	1,057	4.44
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	21,314	47.00	20,280	54.04	18,986	79.73
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	126	0.28	104	0.28	110	0.46
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	182	0.40	271	0.72	145	0.61
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	4	0.01	17	0.04	17	0.07
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	3	0.01	2	0.01	7	0.03
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	91	0.20	60	0.16	65	0.27
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	679	1.50	377	1.00	285	1.20
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	206	0.45	356	0.95	466	1.96
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	1	0.00	-	-	1	0.00
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	12,208	26.92	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	34	0.07	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด	5	0.01	-	-	-	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	257	0.57	-	-	-	-
บริษัทย่อยอื่น ๆ	94	0.21	308	0.82	274	1.15
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,252	77.74	22,112	58.92	21,413	89.92
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	697	1.54	414	1.11	391	1.65
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	6,030	13.30	6,477	17.26	9,109	38.25
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	2	0.00	1	0.00	3	0.01
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	-	-	-	-	3	0.01
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	3,353	7.39	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	2	0.01	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**10,084**	**22.24**	**6,892**	**18.37**	**9,506**	**39.92**
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**25,168**	**55.50**	**15,220**	**40.55**	**11,907**	**50.00**

(หน่วย: ล้านบาท)

กลุ่มธุรกิจ	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,215	2.68	3,625	9.66	1,044	4.38
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	2,520	5.56	2,220	5.92	1,649	6.93
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	1,237	2.73	1,011	2.69	777	3.26
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	365	0.81	281	0.75	319	1.34
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	182	0.40	217	0.58	227	0.95
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	478	1.05	436	1.16	435	1.83
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	3,048	6.72	2,670	7.11	2,501	10.50
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	5,734	12.65	11,637	31.01	4,682	19.66
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด	95	0.21	96	0.26	65	0.27
บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	56	0.12	57	0.15	94	0.40
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	2,309	5.09	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	224	0.49	-	-	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด	65	0.14	-	-	-	-
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	2,608	5.75	-	-	-	-
บริษัทย่อยอื่นๆ	43	0.10	60	0.16	114	0.48
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**20,179**	**44.50**	**22,310**	**59.45**	**11,907**	**50.00**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**45,347**	**100.00**	**37,530**	**100.00**	**23,814**	**100.00**

หมายเหตุ - บริษัทย่อยอื่น ๆ ประกอบด้วย บจ. ที ลีสซิ่ง บจ.เนชั่นแนล ลีซซิ่ง บจ.ธิรวานิช บจ.ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา กองทุนรวมธนชาติ พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 บจ.ธนชาตเอสพีวี 01 บจ.ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ บจ.ธนชาตแมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส และ บจ.สคิบเซอร์วิส

- ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เป็นบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 9 เมษายน 2553

ลักษณะการประกอบธุรกิจของแต่ละกลุ่มธุรกิจ

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต

ในปี 2553 กลุ่มธนชาตได้กำหนดทิศทางทางกลยุทธ์ (Strategic Direction) เพื่อก้าวสู่การเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจร (Fully Integrated Financial Services Group) ที่สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ และสามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินให้แก่ลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ธนชาตสามารถบรรลุทิศทางกลยุทธ์ที่ได้ตั้งไว้ กลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดวิสัยทัศน์ที่ตั้งอยู่บนรากฐานของการให้บริการทางการเงินครบวงจรดังนี้ ***"การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ความเป็นเลิศทางด้านการบริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อที่จะสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ภายใต้ความร่วมมือและความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกหน่วยงาน"***

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

นอกจากนี้ ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 แนวคิดหลักนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนชาตเป็นสถาบันการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้กลุ่มธนชาตเป็นธนาคารชั้นนำของประเทศได้ในอีก 3-5 ปีข้างหน้า

จากเป้าหมายของการเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจร กลุ่มธนชาตมีเป้าหมายที่จะเป็นหนึ่งในห้าสุดยอดธนาคารชั้นนำของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของประเทศ ภายใต้การเติบโต 2 แนวทาง คือ การเติบโตด้วยตัวเอง(แบบยั่งยืน) หรือ Organic Growth คือ การสร้างวัฒนธรรมการทำงานร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรเพื่อให้เติบโตไปพร้อมกันกับองค์กร และการเติบโตแบบก้าวกระโดด หรือ Non-organic Growth คือ การควบรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย ส่งผลให้กลุ่มธนชาตมีขนาดสินทรัพย์ที่เหมาะสมต่อการแข่งขันทางธุรกิจ สามารถกระจายความเสี่ยงขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก เพื่อเป็นการสร้างทางเลือกแก่ลูกค้า นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังได้ผสานความเชี่ยวชาญของ 3 ธนาคาร ได้แก่ ธนาคารธนชาต สโกเทียแบงค์ และธนาคารนครหลวงไทย ในการนำระบบงานด้าน Customer Experience Management , Sale and Service Model ซึ่งทำให้กลุ่มธนชาตสามารถที่จะส่งมอบประสบการณ์ที่เหนือกว่าด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้าอย่างครบวงจร และเป็นการสร้างผลการดำเนินงานทางการเงินในระดับเทียบเท่ากับค่าเฉลี่ยของธุรกิจอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังเพิ่มการให้ความสำคัญกับการกระจายแหล่งที่มาของรายได้ให้มีความสมดุลย์ระหว่างรายได้จากอัตราดอกเบี้ย (Interest Income) และรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee-based Income) โดยการสนับสนุนธุรกรรมค่าธรรมเนียมของธนาคาร และการ Cross-selling ซึ่งเป้าหมายของความสำเร็จดังกล่าวนี้ ได้สื่อสารต่อพนักงานทั้งองค์กร ในปี 2553 กลุ่มธนชาต ได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) 4 ประการ ดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะให้มีขนาดของสินเชื่อธุรกิจทวีคูณ
   (We intend to grow by doubling the size of Corporate Loan Portfolio while diversifying overall assets.)
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะรักษาส่วนแบ่งตลาดของธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ให้เป็นอันดับ1
   (We intend to grow by maintaining hire purchase market share.)
3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมของธนาคารฯ ให้อยู่ในระดับเดียวกับอุตสาหกรรม
   (We intend to grow by increasing fee-based income proportion)
4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลของทุกหน่วยงานที่ให้บริการ หน่วยงานที่สนับสนุน
   (We intend to grow by increasing services and supports productivity)

ความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intents) ได้สื่อสารสู่พนักงานทุกระดับเพื่อให้พนักงานทุกคน ทุกหน่วยธุรกิจมีความมุ่งมั่นเดียวกันและสอดคล้องกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายทางกลยุทธ์ของกลุ่มธนชาตที่ได้วางไว้ ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความสอดคล้องทางกลยุทธ์ และช่วยให้กลยุทธ์องค์กรสามารถดำเนินไปได้อย่างเป็นระบบรวมถึงสามารถวัดผลได้อย่างมีประสิทธิภาพ กลุ่มธนชาตจึงได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Six-point Agenda ซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ

วิสัยทัศน์ กลุ่มธนชาต

การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มุ่งเน้นการสร้างสรรค์ความเป็นเลิศทางด้านการบริการและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อที่จะสามารถตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ภายใต้ความร่วมมือและความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของทุกหน่วยงาน

ความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ 6 ประการ ในการดำเนินธุรกิจปี 2554

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะให้ลูกค้าของเรามีประสบการณ์ที่เหนือกว่าด้วยการนำเสนอบริการที่ดีที่สุดเพื่อตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า
2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะครองความเป็นผู้นำตลาดเช่าซื้อรถยนต์
3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะสร้างธุรกิจสินเชื่อบ้านของธนาคารให้เป็นที่โดดเด่นในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์
4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะขยายสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อมให้สูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
5. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมให้เทียบเท่ากับค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม
6. เรามีความมุ่งมั่นที่จะยกระดับการให้บริการและเพิ่มประสิทธิผลของงานสนับสนุนโดยการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ลักษณะบริการ

ธนาคารธนชาต ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์ตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศ ธปท. ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบกิจการเป็นผู้แนะนำซื้อขายหน่วยลงทุน แนะนำเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ นายหน้าประกันภัย ประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน บริการเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกู้ และดูแลรักษาหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 256 สาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคาร มีจำนวน 22 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 10 แห่ง และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 12 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 390 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวน 6 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 3 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้ กลุ่มเงินฝาก กลุ่มสินเชื่อ กลุ่มอิเล็กทรอนิกส์ และกลุ่มอื่น

ผลิตภัณฑ์และบริการธนาคารธนชาต

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 1 **บริการด้านเงินฝาก**	ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล แบ่งบริการด้านเงินฝากออกเป็น 4 ประเภท คือ เงินฝากออมทรัพย์ (Saving Deposit) เงินฝากประจำ (Fixed Deposit) เงินฝากกระแสรายวัน (Current Deposit) และเงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)	โดยในปี 2553 ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้ร่วมกันพัฒนาและนำผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ออกสู่ตลาด 2 ผลิตภัณฑ์ คือ เงินฝากประจำและตั๋วแลกเงิน Grow Up และเงินฝากประจำ Super Grow Up ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตอบสนองทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้าที่มีความเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และเพื่อให้สอดคล้องกับมุมมองแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยของลูกค้า โดยทั้ง 2 ผลิตภัณฑ์ จะให้ผลตอบแทนสูงขึ้นตามระยะเวลาฝาก และหากลูกค้าต้องการถอนก่อนครบกำหนดก็ยังคงได้รับผลตอบแทนที่ดี นอกจากนี้ ทั้ง 2 ธนาคารยังได้ร่วมกันทำกิจกรรมส่งเสริมการตลาด เพื่อเตรียมความพร้อมในการควบรวมในปี 2554 ธนาคารมีการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการผ่านช่องทางต่างๆ ทั้งส่วนที่เป็นเครือข่ายสาขาของทั้ง 2 ธนาคาร ช่องทางการให้บริการทางอิเล็กทรอนิกส์ ทีมงานทางการตลาด ทีมงานขาย รวมไปถึงเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
กลุ่มที่ 2 **บริการด้านเงินให้สินเชื่อ**	**1. สินเชื่อบุคคล** ได้แก่ ***บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ Home 4 You ***บริการสินเชื่อเอนกประสงค์*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ Tbank Home Plus ***บริการสินเชื่อเพื่อการศึกษา*** ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “Scholar Loan” ***บริการสินเชื่อสารพัดนึก*** เป็นวงเงินกู้เพิ่มแก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาต ที่มีประวัติการผ่อนชำระดี ***บริการบัตรเครดิต*** นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ บัตรเครดิตธนชาตไดร์ฟ วีซ่า/มาสเตอร์การ์ด โดยเน้นการบริการให้แก่กลุ่มลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติดี และกลุ่มลูกค้าเงินฝาก	ธนาคารธนชาต มุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail Banking เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย แบ่งเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน ลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่ออุปโภคบริโภคส่วนบุคคลโดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ลูกค้าเช่าซื้อที่มีประวัติการผ่อนชำระดี และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเพื่อศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้น ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการสินเชื่อบุคคล โดยเจ้าหน้าที่ทีมขายลูกค้าผู้บริโภค ดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และเครือข่ายสาขาเป็นช่องทางการประชาสัมพันธ์สินเชื่อบุคคลหรือผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ แก่ลูกค้า
	2. สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์ บริการสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทวงเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในกิจการ และวงเงินกู้ระยะยาวเพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่นๆ เช่น ค้ำประกัน / อาวัล และวงเงินสินเชื่อเพื่อธุรกิจการค้าต่างประเทศ เป็นต้น	มุ่งเน้นบริการด้านสินเชื่อให้กับกลุ่มผู้ประกอบการที่เกี่ยวข้องกับรถยนต์ โดยกำหนดแผนงานร่วมกันระหว่างทีมงานพัฒนาผลิตภัณฑ์และทีมการตลาด เลือกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย ที่ธนาคารธนชาตมีฐานข้อมูลและความได้เปรียบด้านความสัมพันธ์ในกลุ่มผู้ประกอบการประเภทต่างๆ ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าโดยบริการให้คำปรึกษาการวางแผนธุรกิจและการเงินกับลูกค้าควบคู่กันไป เพื่อเป็นการรักษาฐานลูกค้าเดิม พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่รวมบริการทางการเงินอื่นๆ ให้ลูกค้าได้รับวงเงินและผลิตภัณฑ์ต่างๆ 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 ล้านบาทต่อปี และมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินมากกว่า 25 ล้านบาทสำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ***ธุรกิจขนาดเล็ก*** หมายถึง กลุ่มลูกค้าที่มียอดขายน้อยกว่า 300 ล้านบาทต่อปี หรือมีความประสงค์จะกู้ยืมเงินจากธนาคารน้อยกว่า 50 ล้านบาท สำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และกลุ่มลูกค้าที่มียอดขายน้อยกว่า 200 ล้านบาทต่อปี และมีความประสงค์จะกู้ยืมเงิน ไม่เกิน 25 ล้านบาท สำหรับลูกค้าที่มีสถานประกอบการนอกเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	ธนาคารธนชาตได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อที่ชัดเจนและนำเสนอการให้บริการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ธนาคารธนชาตได้พัฒนาทีมงานสินเชื่อ ให้มีความรู้ ความสามารถ และความเข้าใจในเชิงลึกแต่ละประเภทธุรกิจ สร้างความเป็นมืออาชีพมากยิ่งขึ้น การสร้างความสัมพันธ์ในระดับใกล้ชิดแก่ลูกค้า การศึกษาความต้องการของลูกค้าก่อนนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ รวมทั้งการให้คำแนะนำทางด้านอื่นๆ เพื่อเป็นที่ปรึกษาธุรกิจอย่างครบวงจรแก่ลูกค้า นอกจากธนาคารธนชาตจะมีนโยบายในการให้บริการสินเชื่อแล้ว ธนาคารธนชาตยังให้ความสำคัญกับส่งเสริมการขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินของกลุ่มธนชาตที่จะครอบคลุมความต้องการของลูกค้า และตอบสนองความต้องการลูกค้าในทุกด้าน ธนาคารธนชาตให้บริการแก่ลูกค้าที่ประกอบธุรกิจทั้งในภาคการผลิตและภาคการบริการ รวมทั้งเน้นการขยายฐานลูกค้าไปสู่ Supply Chain ของกลุ่มลูกค้าของธนาคารธนชาตอีกด้วย การให้บริการดังกล่าวครอบคลุมทั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และต่างจังหวัด โดยให้บริการแก่ลูกค้าผ่านช่องทางต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการให้บริการผ่านสำนักงานใหญ่หรือสาขาต่างๆ ของธนาคาร เครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ และอิเล็กทรอนิกส์แบงก์กิ้ง นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตมีฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับลูกค้าธุรกิจ เพื่อดูแลและออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงพัฒนากระบวนการทำงานภายในให้มีความกระชับ และคล่องตัวมากขึ้น นโยบายการให้บริการสินเชื่อของธนาคารธนชาตจะสอดคล้องกับการเติบโตของภาวะเศรษฐกิจ ควบคู่ไปการคำนึงถึง ความเสี่ยงของเงินให้สินเชื่อของธนาคารธนชาต โดยธนาคารธนชาตมีการจัดการ ด้านความสัมพันธ์ลูกค้า และการบริหารจัดการความเสี่ยง และผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่ธนาคารธนชาตยอมรับได้ รวมทั้งการควบคุมและติดตามคุณภาพของสินเชื่อให้อยู่ในเกณฑ์ที่สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารธนชาตและ

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
		หน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด
	4. สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยผลิตภัณฑ์ที่ให้บริการในปัจจุบัน คือ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง และสินเชื่อ Sale and Lease Back ในชื่อผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อรถแลกเงิน” ซึ่งเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด โดยมีจุดขายจากยอดเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่า รวมทั้งระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ทำให้ผู้บริโภคสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกันกับความสามารถในการผ่อนชำระ	ธนาคารธนชาต มุ่งเน้นการให้บริการครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ ทั้งผ่านตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และสาขาธนาคารธนชาต โดยมีนโยบายการกำหนดราคาซึ่งคำนึงถึงปัจจัยภายนอก เช่น การแข่งขันในตลาด และปัจจัยภายใน เช่น ต้นทุนทางการเงิน และความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ธนาคารธนชาตยังมุ่งเน้นการทำกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ในแต่ละพื้นที่ เพื่อเสนอเงื่อนไขเช่าซื้อที่ตรงต่อความต้องการของตัวแทนจำหน่ายรถยนต์และผู้บริโภคในพื้นที่มากขึ้น นอกจากการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในระดับตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ธนาคารธนชาตมีนโยบายส่งเสริมความสัมพันธ์และการทำกิจกรรมส่งเสริมการขายในระดับบริษัทผู้ผลิตรถยนต์ด้วย เพื่อเป็นการเพิ่มส่วนแบ่งทางการตลาดด้านเช่าซื้อรถยนต์และส่งเสริมภาพลักษณ์ความเป็นผู้นำด้านเช่าซื้อรถยนต์ ในด้านของช่องทางจำหน่าย ธนาคารธนชาต ได้เริ่มให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินผ่านช่องทางสาขาทั้งของธนาคารธนชาต และการแนะนำผ่านทางสาขาของธนาคารนครหลวงไทย เพื่อให้ความสะดวกแก่ลูกค้ามากขึ้น
	5. สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ เป็นการให้บริการครบวงจร ในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเล็ตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการสั่งสินค้าเข้า (Import L/C) และการให้สินเชื่อทรัสต์รีซีท (Trust Receipt) การทำแพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) การรับซื้อและซื้อลดตั๋วค่าสินค้าออก (Export Bill Negotiation) สแตนด์บายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Standby L/C) และหนังสือค้ำประกันต่างประเทศ (Letter of Guarantee)	การบริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ย และค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการ ด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนชาตคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวมและการสร้างฐานลูกค้า โดยกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารธนชาตมีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าและสนับสนุนให้มีปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อ การเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งเป็นที่ปรึกษาธุรกิจ ธนาคารธนชาตได้ศึกษาการพัฒนาด้านการค้าต่างประเทศ และปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการให้มีความหลากหลาย และตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งใช้ประโยชน์จาก

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
		เครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อการบริการที่สะดวกและรวดเร็ว
กลุ่มที่ 3 **บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์**	รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (SMART) บริการรับชำระเงินค่าสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) ผ่านช่องทางต่างๆ 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 เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้าต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการรับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดา รวมถึงการเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นต้น	ธนาคารธนชาตได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของเงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคารธนชาต ได้ราคาที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม
	2. ผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน ธนาคารธนชาตได้ขยายการให้บริการผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินไปยังทุกสาขาทั่วประเทศ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวก และเพิ่มการบริการให้ครอบคลุมทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยได้รับการตอบรับ และความ	ธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทยได้พัฒนารูปแบบการให้บริการผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงินให้มีความสะดวก ปลอดภัย และเพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้าที่ใช้บริการ โดยจัดทำสมุดแสดงรายการตั๋วแลกเงินเพื่อให้ลูกค้าผู้ใช้บริการสามารถตรวจสอบรายการธุรกรรม และยอดเงินลงทุนในตั๋วแลกเงินแต่ละฉบับได้ในสมุดเล่ม

ผลิตภัณฑ์และบริการ	ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ	กลยุทธ์การแข่งขัน
	เชื่อถือจากลูกค้าของธนาคารธนชาตเป็นอย่างดี	เดียว และยังอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ใช้บริการด้วยการโอนชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดชำระคืนของตั๋วแลกเงิน หรือดอกเบี้ยรายงวดกรณีมีการจ่ายดอกเบี้ยรายงวดเข้าบัญชีเงินฝากออมทรัพย์หรือกระแสรายวันตามที่ระบุไว้ในใบคำสั่งซื้อแต่ละครั้งโดยอัตโนมัติ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นกลุ่มลูกค้าเงินฝากทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลที่มีความรู้ ความเข้าใจ มีประสบการณ์ในการลงทุนในตราสารหนี้ และสามารถรับความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารผู้ออกตราสารได้ในระดับหนึ่ง
	3. บริการงานผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ บริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การรับบริการเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Trustee, Fund Supervisor) บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative) ตามที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. และสำนักงาน ก.ล.ต.	ตลาดบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์เติบโตตามตลาดทุน ธนาคารธนชาตได้เล็งเห็นโอกาสดังกล่าวและเพื่อเติมเต็มธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมความต้องการของลูกค้า จึงได้เริ่มประกอบธุรกิจการให้บริการงานผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholders' Representative) เมื่อปลายปี 2548 โดยรับโอนธุรกิจดังกล่าวมาจากทุนธนชาต ซึ่งได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าประจำของธนาคารธนชาต และเมื่อปี 2551 ธนาคารธนชาตได้เพิ่มการให้บริการให้ครอบคลุมยิ่งขึ้น โดยได้รับอนุญาตจากทางการให้บริการเป็นผู้เก็บรักษาทรัพย์สิน (Custodian) และผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Trustee, Fund Supervisor) ตลาดบริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์ มีการแข่งขันสูง ทำให้อัตราส่วนการทำกำไรต่ำ แต่อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนชาตได้พยายามเพิ่มปริมาณของธุรกิจให้มากขึ้น โดยอาศัยเครือข่ายที่เพิ่มขึ้นของธนาคาร

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในปี 2553 อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทย อยู่ที่ประมาณร้อยละ 7.8 ซึ่งเป็นผลจากการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจจริง อาทิเช่น ดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 ซึ่งสอดคล้องกับอัตราการใช้กำลังการผลิตที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 63.4 ในขณะที่ดัชนีการบริโภคภาคเอกชนและดัชนีการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 และร้อยละ 17.6 ตามลำดับ รวมถึงภาคการส่งออกอันเป็นปัจจัยหลักในการเจริญเติบโตของสภาวะเศรษฐกิจไทยได้ขยายตัวถึงร้อยละ 28.5 ซึ่งสาเหตุหนึ่งเป็นผลมาจากการแข็งค่าของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากปริมาณเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ และการฟื้นตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าเป็นสำคัญ การขยายตัวทางเศรษฐกิจดังกล่าว ยังส่งผลให้เงินให้สินเชื่อของสถาบันการเงินขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งยอดขายและสินเชื่อรถยนต์ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น นอกจากนี้การเบิกใช้งบประมาณการลงทุนของภาครัฐอย่างต่อเนื่องภายใต้โครงการไทยเข้มแข็ง (Stimulus Package) และโครงการอื่นๆ ยังเป็นการกระตุ้นการบริโภคและส่งเสริมการลงทุนในประเทศอีกด้วย

นอกจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจแล้วการปรับตัวของธนาคารพาณิชย์เพื่อให้เข้ากับกฎเกณฑ์ต่างๆ ของทางการเพื่อให้เกิดความแข็งแกร่งทางการเงินและความเป็นมาตรฐานสากลของระบบธนาคารพาณิชย์ไทยในระยะยาว อาทิเช่น พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการ (Basel II Pillar 2) ซึ่งมีผลต่อการดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอต่อความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของธนาคารพาณิชย์ และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกิจภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การให้สินเชื่อ การลงทุน และการก่อภาระผูกพัน ตลอดจนการกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เป็นต้น โดยในปี 2553 ที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์ได้นำกฎเกณฑ์ Basel II เข้ามาใช้ในการดำเนินงานอย่างเต็มรูปแบบแล้ว

ปัจจุบันในต่างประเทศได้มีการร่างเกณฑ์มาตรการ Basel III ให้สถาบันการเงินต่างๆ เข้าใช้เกณฑ์ดังกล่าวแล้ว แต่อยู่ในขั้นตอนของการขอความเห็นกลุ่มสถาบันการเงินทุกแห่งทั่วโลก รวมถึงธปท.ด้วย โดยคาดว่าธปท.จะเริ่มทบทวน และกำหนดทิศทางประมาณปลายปี 2554 นี้ เพื่อให้สถาบันการเงินของไทยมีความเป็นมาตรฐานสากลมากขึ้น

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ณ สิ้นปี 2553 จำนวนธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีทั้งสิ้น 32 แห่ง โดยแบ่งแยกเป็นธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยทั้งสิ้น 17 แห่ง และจำนวนสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 15 แห่ง

หากพิจารณายอดเงินรับฝากของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งระบบเท่ากับ 7,489,532 ล้านบาท แยกเป็น สัดส่วนของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 6,977,928 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 93.17 จากยอดเงินรับฝาก และเป็นยอดเงินรับฝากของสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 511,604 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 6.83 จากยอดเงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2553 เงินฝากของธนาคารพาณิชย์ไทยขยายตัวร้อยละ 5.17 จากระยะเดียวกันปีก่อน ในส่วนของเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์รวมทั้งระบบเท่ากับ 8,762,866 ล้านบาท เป็นยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทยจำนวน 7,783,334 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 88.82 จากยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ และเป็นยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของสาขาธนาคารต่างประเทศอีกจำนวน 979,531 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 11.18 จากยอดเงินให้สินเชื่อสุทธิของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ และเมื่อพิจารณาจากเงินให้สินเชื่อสุทธิในปีก่อนพบว่า มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.24 อันเนื่องมาจากการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจจริงในประเทศ

นอกเหนือจากภาวะการแข่งขันในกลุ่มธนาคารพาณิชย์แล้ว การปรับตัวของการแข่งขันของสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ อันเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ทางการ ให้มีความยืดหยุ่นและรองรับการเปิดเสรีทางการเงินที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อาทิเช่น สถาบันการเงินที่มิใช่ธนาคารพาณิชย์ ตลาดเงินและตลาดทุน ธนาคารเฉพาะกิจของภาครัฐ ซึ่งจากภาวะการแข่งขันที่เพิ่มขึ้นดังกล่าวทำให้ธนาคารพาณิชย์พยายามสร้างข้อได้เปรียบทางการแข่งขันโดยการสร้างความแตกต่าง ที่เรียกว่า กลยุทธ์การแข่งขันที่ไม่ใช่ราคา เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้มีความหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเฉพาะกลุ่ม (Customer Segmentation) การขยายและพัฒนาช่องทางการให้บริการให้ครอบคลุมลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทั่วประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขยายสาขาของธนาคารพาณิชย์ในห้างสรรพสินค้า การขยายปริมาณตู้เอทีเอ็ม การขยายตัวของ Electronic Conner (ATM + CDM + UDP) เป็นต้น การพัฒนาคุณภาพการบริการ โดยใช้หลักการ Customer Experience Management การสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าโดยการใช้หลักการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า (Customer Data Analysis) เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้ถูกต้อง และตรงตามความต้องการของลูกค้า นำมาซึ่งประสบการณ์ที่ดีของลูกค้า รวมถึงการสร้างพันธมิตรและการควบรวมกิจการของกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งนี้ เพื่อให้การพัฒนาดังกล่าวสามารถอำนวยความสะดวกและตอบสนองต่อทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ได้มุ่งเน้นการสร้างภาพลักษณ์องค์กร ผ่านสื่อโฆษณาและประชาสัมพันธ์และการเพิ่มโครงการด้านการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) นอกเหนือไปจากการแข่งขันด้านอัตราดอกเบี้ย การพัฒนากลยุทธ์ที่ไม่ใช่ราคาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ สามารถที่จะกำหนดจุดยืนทางการแข่งขัน (Competitive Positioning) ที่แตกต่างได้ชัดเจน เพื่อให้สามารถที่จะนำไปสู่ Competitive Advantage หรือ การได้เปรียบทางการแข่งขันในอนาคต

ในส่วนของแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในการประชุมคณะกรรมการนโยบายการเงิน “กนง.” ของ ธปท. ครั้งล่าสุด ณ วันที่ 12 มกราคม 2554 ได้มีนโยบายปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอีกร้อยละ 0.25 (จากเดิมร้อยละ 2.00 เป็นร้อยละ 2.25) ซึ่งเป็นการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายอย่างต่อเนื่องตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2553 เนื่องจากการขยายตัวของสภาวะเศรษฐกิจในประเทศ การฟื้นตัวของสภาวะเศรษฐกิจโลก และแรงกดดันทางด้านเงินเฟ้อที่สูงขึ้น

ขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

ภายหลังจากธนาคารธนชาตได้เข้าซื้อหุ้น 99.95% ของธนาคารนครหลวงไทยในปี 2553 ที่ผ่านมา ทำให้สินทรัพย์รวมของธนาคารธนชาตเติบโตอย่างก้าวกระโดด จากเดิม 432,970 ล้านบาทในปี 2552 เป็น 872,654 ล้านบาทในปี 2553 เพิ่มขึ้น 101.6% โดยมีขนาดสินทรัพย์เป็นอันดับที่ 5 ในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ และมียอดเงินให้สินเชื่อรวม 606,850 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 113% ขณะที่ยอดเงินฝากรวมกับตั๋วแลกเงิน มีจำนวนทั้งสิ้น 669,438 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 99.3% นอกจากนั้น จำนวนสาขาเพิ่มขึ้นเป็น 681 สาขา และมีเครื่องเอทีเอ็ม รวมทั้งสิ้น 2,181 เครื่อง

แนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

จากประมาณการทางเศรษฐกิจของสถาบันวิจัยและสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ สัญญาณตัวเลขทางเศรษฐกิจมีสัญญาณปรับตัวไปในทิศทางที่ดีขึ้น โดยคาดว่าเศรษฐกิจของไทยในปี 2554 จะมีการขยายตัวอยู่ในระดับประมาณร้อยละ 4 ถึง 4.5 ทั้งนี้อันเนื่องมาจากการขยายตัวของเศรษฐกิจในประเทศ ทางด้านความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและการบริโภค ที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2553 ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและการลงทุนที่มีผลต่อขยายตัวของสินเชื่อโดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมรถยนต์ การสนับสนุนเศรษฐกิจและการลงทุนของภาครัฐ และการขยายตัวของการส่งออกและนำเข้าที่มีปริมาณเพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2553 และต่อเนื่องจนถึงปี 2554 ทั้งนี้การขยายตัวดังกล่าวส่งผลให้การขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2554 จะเติบโตต่อเนื่องจากปี 2553 นอกจากนี้การขยายตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศแล้วการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก อาทิ เช่น สหรัฐอเมริกา และยุโรป และการขยายตัวของ

เศรษฐกิจในภูมิภาคเอเชีย ยังส่งผลให้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยดีขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ได้มีการคาดการณ์ของอัตราเงินเฟ้อในปี 2554 ว่าจะเพิ่มในอัตราเร่งตัว ซึ่งเป็นผลมาจากวิกฤตการณ์ของประเทศแถบตะวันออกกลาง ราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้น และราคาสินค้าเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้น โดยการเร่งตัวขึ้นของอัตราเงินเฟ้อจะเป็นสาเหตุหลักที่ทำให้ธปท.ปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Policy Rate) ตามนโยบาย Inflation Targeting โดยในปี 2554 การคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ย (Headline Inflation) อยู่ที่ร้อยละ 3.5

แนวโน้มการแข่งขันของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของไทยใน ปี 2554 การพัฒนาการบริการตามหลัก Customer Centricity การพัฒนาทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ (Electronics Banking) ยังคงเป็นการพัฒนาหลักของธนาคารพาณิชย์ อันนำมาซึ่งการเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียม (Fee Base Income) และการให้บริการทางด้านต่าง ๆ ที่มีต่อลูกค้าเป้าหมายที่เพิ่มประสิทธิภาพมากขึ้น เช่น การพัฒนาทางด้าน Internet Banking, Mobile Banking รวมถึงการพัฒนาคุณภาพและการให้บริการในธุรกิจ Trade Finance, Cash Management เป็นต้น นอกจากนี้ การสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ (Strategic Alliances) กับธุรกิจต่าง ๆ เพื่อเพิ่มเครือข่ายและศักยภาพในการทำธุรกิจจะทำให้ธนาคารพาณิชย์สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป้าหมายให้หลากหลายมากขึ้น ทั้งนี้รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ แบบBundling Product ควบคู่ไปกับพันธมิตรทางธุรกิจ และการ Cross-selling ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มธุรกิจธนาคารเอง เช่น การทำ Bancassurance ของธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น

ปัจจัยเสี่ยงในปี 2554 นั้น ก็ยังคงอยู่ที่เรื่องของสถานการณ์การเมืองที่มีความไม่แน่นอน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นทางด้านการบริโภคและการลงทุน และมีผลกระทบต่อการเติบโตของสินเชื่อไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อธุรกิจ (Corporate Loan) และสินเชื่อเอสเอ็มอี (SMEs) นอกจากนี้ความไม่แน่นอนของสถานการณ์ในตะวันออกกลาง ย่อมมีผลต่อราคาน้ำมัน และภาวะเงินเฟ้อ อันเป็นสาเหตุให้ธปท. ปรับเพิ่ม อัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอาจจะส่งผลกระทบถึงความสามารถในการชำระหนี้ของผู้บริโภคในที่สุด

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์ ให้บริการโดย บล.ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน กิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง ตลอดจนธุรกิจที่สนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และ**ธุรกิจจัดการลงทุน** ให้บริการโดย บลจ. ธนชาต ประกอบธุรกิจจัดการลงทุน ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน

ธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทประกอบธุรกิจหลักทรัพย์โดยแบ่งออกเป็น 2 สายงานหลัก ได้แก่ สายงานธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์และสายงานธุรกิจวาณิชธนกิจและที่ปรึกษาการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีสำนักงานสาขาทั้งหมด 23 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 2553 ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งปีหลัง ทั้งด้านดัชนีตลาดหลักทรัพย์ มูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาด (Market Capitalization) และมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยมีปัจจัยบวกจากเงินทุนไหลเข้า การฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ปรับตัวดีขึ้น โดยในปี 2553 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์อยู่ที่ 7.03 ล้านล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าสูงสุดตั้งแต่ปี 2518 โดยนักลงทุนรายย่อยยังคงมีสัดส่วนการซื้อขายหลักทรัพย์สูงสุด ขณะที่นักลงทุนต่างประเทศยังคงเป็นผู้ซื้อสุทธิด้วยมูลค่าซื้อสุทธิ 81,414.66 ล้านบาท โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2552 กว่าเท่าตัว ด้านการระดมทุนในปี 2553 มีบริษัทจดทะเบียนเข้าระดมทุนในตลาดแรกทั้งหมด 11 บริษัท (SET 4 บริษัท และ mai 7 บริษัท) และกองทุน

อสังหาริมทรัพย์จำนวน 4 กองทุน ทั้งนี้ ในปี 2553 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยปิดตัวที่ 1,032.76 จุด สูงกว่าดัชนีปิดของปี 2552 ที่ 734.54 จุด มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์มีมูลค่าสูงสุดในรอบ 36 ปี นับจากปี 2518 ในขณะที่มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 29,065.90 ล้านบาท ส่วนบล.ธนชาตมีมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 557,730.32 ล้านบาท คิดเป็นส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 4.51 หรือ อันดับที่ 8 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมด 35 บริษัท ทั้งนี้มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของ บล.ธนชาต มีการปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2548 เป็นต้นมา

2. สมาชิกในตลาดอนุพันธ์ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 42 ราย โดยเป็นบริษัทหลักทรัพย์ทั่วไป 36 บริษัท และสมาชิกผู้ค้าทองจำนวน 6 ราย ในปี 2553 มีปริมาณการซื้อขายรวมทั้งสิ้น 4,519,436 สัญญา หรือเฉลี่ย 18,676 ต่อวัน เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 46 จากปี 2552 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 12,777 สัญญาต่อวัน ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 ตลาดอนุพันธ์มีสถานะคงค้างรวม 77,955 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 175 จากจำนวน 28,281 สัญญา ในปี 2552 ปัจจัยที่สนับสนุนการขยายตัวของปริมาณการซื้อขายในตลาดอนุพันธ์ คือ ปริมาณการซื้อขาย Singel Stock Futures ที่เพิ่มสูงขึ้นถึง 5.6 เท่า โดยเพิ่มจาก 145,758 สัญญา ในปี 2552 เป็น 969,353 สัญญา ในปี 2553 และ Gold Futures ที่มีปริมาณการซื้อขายที่สูงขึ้นเกือบ 2 เท่า จากการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 1,397 สัญญา ในปี 2552 เป็น 4,014 สัญญา หรือคิดเป็นมูลค่า 3,143 ล้านบาท ในปี 2553 ทั้งนี้ สืบเนื่องมาจาก Mini Gold Futures หรือ 10 Baht Gold Futures ซึ่งเปิดให้บริการในวันที่ 2 สิงหาคม 2553 และได้รับความสนใจจากนักลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยมีการซื้อขายเฉลี่ยวันละ 1,716 สัญญา หรือมูลค่า 327 ล้านบาท

ตลาดอนุพันธ์ฯ มีจำนวนบัญชีซื้อขายอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น 41,880 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 42 จากสิ้นปี 2552 ที่มี 29,546 บัญชี โดยสัดส่วนของผู้ลงทุนที่มีการซื้อขายโดยส่วนใหญ่อยู่ที่นักลงทุนบุคคลในประเทศ ที่มีสัดส่วนการซื้อขายร้อยละ 57.21 ส่วนผู้ลงทุนต่างประเทศมีสัดส่วนร้อยละ 10.09 และผู้ลงทุนสถาบันในประเทศ มีสัดส่วนร้อยละ 32.70 ทั้งนี้ สัดส่วนของผู้ลงทุนสถาบันในประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นธุรกรรมของผู้ดูแลสภาพคล่อง อันเป็นผลมาจากการเพิ่มอนุพันธ์ ประเภทใหม่ Single Stock Futures และ Gold Futuers รวมทั้ง Interest Rate Futures ในปี 2553

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

4. ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 ซึ่งมีธุรกรรมของการควบรวมกิจการ และการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันจะยังให้ความสำคัญในด้านราคา แต่อย่างไรก็ตามปัจจัยการแข่งขันหลักยังคงเป็นการแข่งขันด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรค์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้

ธุรกิจจัดการลงทุน

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

บลจ.ธนชาต ให้ความสำคัญและเน้นการทำตลาดในส่วนของกองทุนรวมที่เสนอขายแก่ประชาชนทั่วไป (Retail Mutual Funds) ให้มีความหลากหลาย เพื่อให้ครอบคลุมทุกระดับความต้องการและทุกกลุ่มของผู้ลงทุน ด้วยการเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ซึ่งรวมถึงการเสนอขายโดยตรงต่อผู้สนใจลงทุน โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด และเพื่อความสะดวกของผู้ลงทุน บลจ.ธนชาต ได้จัดให้มีการเสนอขายกองทุนผ่านสาขาของธนาคารธนชาต ธนาคารนครหลวงไทยตั้งแต่กลางปี 2553 เป็นต้นมา และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. นอกจากนี้ได้ปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ด้วยการพัฒนาการให้บริการซื้อขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทั้งสิ้น 21 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 1,704,021.22 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงินและกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 11.52 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่ระหว่างปี 2553 จำนวน 791 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 760,702.19 ล้านบาท โดยกองทุนส่วนใหญ่ที่จัดตั้งใหม่เป็นกองทุนตราสารหนี้ที่ลงทุนในประเทศ ประเภทตราสารหนี้ระยะสั้นอายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 230 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 312,688.87 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 41.11 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิกองทุนที่จัดตั้งใหม่ในปี 2553

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 บลจ.ธนชาต มีจำนวนกองทุนรวมภายใต้การจัดการที่เสนอขายประชาชนทั่วไป (Retail Mutual Funds) จำนวน 104 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 78,555.92 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 5.14 อยู่ในลำดับที่ 5 ในจำนวนผู้ประกอบการทั้งสิ้น 21 บริษัท โดยมีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 4.21 สำหรับกองทุนส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การบริหารของ บลจ.ธนชาต ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 23 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 8,686.77 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาเป็นมูลค่า 429.84 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.21 ส่วนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การบริหารของ บลจ.ธนชาต มีจำนวนกองทุนภายใต้การบริหาร 19 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 5,049.66 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาเป็นมูลค่า 529.67 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.72

ผลิตภัณฑ์ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนชาต แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ **ธุรกิจประกันภัย** ดำเนินการธนชาตประกันภัย ให้บริการประกันวินาศภัยทุกประเภท และ**ธุรกิจประกันชีวิต** ดำเนินการโดยธนชาตประกันชีวิต ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

ธุรกิจประกันภัย

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึง การบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ในปี 2553 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยยังคงมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปี 2552 โดยคาดว่าจะมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 15 เป็นผลจากการฟื้นตัวของภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยการประกันภัยทางทะเลและขนส่งจะมีอัตราการเจริญเติบโตสูงสุด รองลงมาคือการประกันภัยรถยนต์, การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย ตามลำดับ

โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในปี 2553 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 60 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 30 ส่วนการประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 7 และร้อยละ 3 ตามลำดับ

จากการที่สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย “คปภ.” ได้บังคับใช้กฎระเบียบต่างๆ อย่างเข้มงวด โดยเฉพาะเรื่องการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง(Risk-based Capital) มาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย หลักการ Cash before Cover ทำให้ตลาดมีการปรับตัว และมีความตื่นตัวในการเลือกใช้บริการประกันภัยจากบริษัทที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือมากขึ้น นับว่าเป็นสัญญาณที่ดีสำหรับการพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัยในประเทศไทยให้มีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง

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 และนับตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2553 ธนชาตประกันภัยได้ขยายงานไปยังกลุ่มลูกค้าที่มาจากธนาคารนครหลวงไทย เพิ่มขึ้น

ในปี 2553 ธนชาตประกันภัยได้เสนอผลิตภัณฑ์ใหม่เป็นประเภทการประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 แบบประหยัด (One Lite) ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ใหม่ที่บริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆ ยังไม่ทำการตลาด และผลิตภัณฑ์นี้เหมาะสำหรับลูกค้าที่เป็นผู้ขับรถดีไม่มีค่าสินไหมทดแทน จะเป็นประโยชน์ต่อการประหยัดค่าเบี้ยประกันภัยอย่างมาก

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

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2554 อ้างอิงบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) โดยคาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยจะมีการขยายตัวอยู่ระหว่างร้อยละ 4.5 – ร้อยละ 5.0 โดยมีอัตราการขยายตัวของภาวะเศรษฐกิจต่ำกว่าปี 2553 เนื่องจากความสลับซับซ้อนและความไม่แน่นอนของปัจจัยทางเศรษฐกิจ สังคม สภาพภูมิอากาศ และภาวะการเมืองในประเทศที่นับวันจะมีมากขึ้น ซึ่งปัจจัยเหล่านี้จะเป็น

กลไกสำคัญที่กำหนดทิศทางของภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย และหากปัจจัยที่เกี่ยวข้องมีการขยายตัวตามสมมติฐาน คาดว่าเบี้ยประกันวินาศภัยไทยน่าจะมีการขยายตัวที่ร้อยละ 7.4 โดยมีเบี้ยประกันวินาศภัยรับรวมทั้งสิ้น 135,967 ล้านบาท

ธุรกิจประกันชีวิต

ลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการ

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

การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ธนชาตประกันชีวิต ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย โดยช่องทางการขายของบริษัทฯ ประกอบด้วยช่องทางการขายผ่านธนาคาร (Bancassurance) ช่องทางการขายผ่านองค์การต่างๆ ช่องทางการขายผ่านนายหน้าประกันชีวิต และช่องทางการขายผ่านตัวแทนประกันชีวิต นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอการบริการให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าและเจ้าหน้าที่การตลาดอย่างสอดคล้องกันไป และเนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในกลุ่มธุรกิจการเงินของกลุ่มธนชาต กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ จึงประกอบไปด้วยกลุ่มลูกค้าเงินฝาก กลุ่มลูกค้าสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ กลุ่มลูกค้าสินเชื่อเคหะ กลุ่มลูกค้าสินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ฯลฯ ที่มาจากธนาคารธนชาต และธนาคารนครหลวงไทย นอกจากนี้ยังมีกลุ่มลูกค้าจากองค์กรและบริษัทต่างๆ จากช่องทางการขายอื่นๆ

สำหรับภาพรวมอุตสาหกรรมประกันชีวิตในช่วง 10 เดือน ของปี 2553 ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 234,864 ล้านบาท หรือมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.97 โดยธุรกิจที่มีส่วนแบ่งตลาดหลักประกอบด้วยการประกันรายบุคคล และการประกันกลุ่ม ดังรายละเอียดดังนี้

การประกันรายบุคคลมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 191,749 ล้านบาท หรือมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 81.64 โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 12.97 ซึ่งเกิดจากเบี้ยประกันภัยรับรวมของช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาต (Bancassurance) มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ทั้งนี้เกิดจากธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมีเป้าหมายในการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียม (Fee Based Income) ให้สูงขึ้นจากบริษัทประกันชีวิตที่ธนาคารพาณิชย์นั้นๆ ถือหุ้นอยู่หรือเป็นพันธมิตร ด้วยประกอบกับมีการให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การส่งเสริมการขาย และการพัฒนาทักษะความรู้ความสามารถให้กับเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ อีกทั้งอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินยังไม่ปรับตัวเพิ่มขึ้นมากนัก จึงเป็นโอกาสของการแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่เติมเต็มการบริการทางด้านการเงินแบบครบวงจรของธนาคารให้เป็นทางเลือกหนึ่งในการลงทุน ซึ่งในช่วงปลายปี 2553 ธุรกิจประกันชีวิตได้รับแรงหนุนจากผู้บริโภคในการเลือกการออมในรูปแบบของการประกันชีวิตเพื่อสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทั้งในประเภทกรมธรรม์ปกติจำนวน 100,000 บาท และจากเร่งนำเสนอขายกรมธรรม์ประเภทบำนาญที่ภาครัฐเพิ่งประกาศเพิ่มจำนวนค่าเบี้ยประกันภัยที่สามารถนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเป็น 200,000 บาท

การประกันกลุ่มมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 31,611 ล้านบาท หรือมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.46 โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 17.94 ซึ่งเบี้ยประกันภัยรับส่วนใหญ่ร้อยละ 61.01 จะมาจากการประกันกลุ่มสินเชื่อจำนอง

(Group Mortgage) โดยในช่วง 10 เดือนของปี 2553 การประกันสินเชื่อจำนองมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.28 สืบเนื่องจากมาตรการลดหย่อนภาษีกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของรัฐบาลในค่าธรรมเนียมการโอนบ้านและค่าจดจำนองที่สิ้นสุดลงในเดือนมิถุนายนที่ผ่านมา อันเป็นสิ่งจูงใจให้ผู้บริโภคจำนวนมากเร่งโอนกรรมสิทธิ์ที่อยู่อาศัย อันส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันสินเชื่อเคหะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย นอกจากนี้ยอดขายตลาดรถยนต์ใหม่ในประเทศสะสม 11 เดือน มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 48.33 เมื่อเทียบกับช่วงระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน สืบเนื่องจากการบริโภคภายในประเทศที่เพิ่มขึ้นตามทิศทางเศรษฐกิจที่ดีขึ้น และจากภาวะดัชนีตลาดหลักทรัพย์ที่เพิ่มสูงขึ้นกว่าร้อยละ 300 อีกทั้งตลาดรถยนต์นั่งขนาดเล็กรุ่นใหม่ยังได้รับความนิยมจากผู้บริโภคอย่างต่อเนื่อง ทำให้ประชาชนมีกำลังซื้อรถยนต์มากขึ้น ซึ่งส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นตามไปด้วย

ณ ปัจจุบันในธุรกิจประกันชีวิตมีบริษัทที่ประกอบธุรกิจจำนวน 24 บริษัท บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวมจำนวน 4,611.90 ล้านบาท หรือมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 1.96 ซึ่งจัดอยู่ในอันดับที่ 11 ของธุรกิจประกันชีวิต

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลที่มียอดจำหน่ายสูงสุดได้แก่ผลิตภัณฑ์ ธนชาต Perfect Saving 10/4 ซึ่งจำหน่ายผ่านธนาคารธนชาตและธนาคารนครหลวงไทย เป็นผลิตภัณฑ์แบบสะสมทรัพย์ระยะสั้น ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 4 ปี ให้ความคุ้มครองชีวิต 10 ปี ให้ผลตอบแทนเฉลี่ยรวมตลอดสัญญา ร้อยละ (IRR: Internal Rate of Return) 3.81 ต่อปี นอกจากนี้บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบบำนาญ หรือ "ธนชาตบำนาญ 85/60 (บำนาญแบบลดหย่อนภาษีได้)" ที่ให้ผลตอบแทนในรูปของเงินบำนาญรายปี ร้อยละ 12 ต่อปีของทุนประกันภัย ทุกวันครบรอบปีกรมธรรม์ที่ผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 60 – 85 ปี ตราบเท่าที่ผู้เอาประกันภัยยังคงมีชีวิตอยู่ รวมร้อยละ 312 ของทุนประกันภัย โดยรับรองการจ่ายเงินบำนาญ 20 ปี

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่ม บริษัทฯ ได้จัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมในแต่ละช่องทางการขาย อันประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ ธนชาต Smile Car และ ธนชาต Smile Car Plus+ เพื่อคุ้มครองภาระสินเชื่อรถยนต์ผ่านทางช่องทาง Hire Purchase ผลิตภัณฑ์ ธนชาต Smile Home และ ธนชาต Smile Home Plus คุ้มครองภาระสินเชื่อบ้านผ่านทางช่องทางสินเชื่อเคหะ และยังมีการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันกลุ่มสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ และองค์กรต่างๆ อีกด้วย

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2554 จากการที่บริษัทประกันชีวิตในหลายๆ บริษัท มีนโยบายในการกระจายการขายในหลากหลายช่องทาง มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าเป้าหมายแต่ละกลุ่มและแต่ละช่องทางการขาย เพื่อเสนอการบริการด้านความคุ้มครองและการออมทรัพย์ให้เข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคอย่างทั่วถึงมากยิ่งขึ้น มีการพัฒนาระบบงานการให้บริการต่างๆ ทั้งก่อนและหลังการขายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้า การอบรมเพิ่มทักษะความเชี่ยวชาญให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตและธนาคารที่เป็นนายหน้าขายประกันชีวิต ประกอบกับภาครัฐ และคปภ. ที่มีนโยบายในการส่งเสริมการให้ความรู้กับประชาชนในด้านการออมผ่านการทำประกันชีวิต ตลอดจนการสนับสนุนการเพิ่มประโยชน์ในการออมผ่านการทำประกันชีวิต เพื่อนำไปหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาสำหรับค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญอีก 200,000 บาท ทำให้คาดว่าภาพรวมธุรกิจประกันชีวิตในปี 2554 จะมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้น

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 มีวัตถุประสงค์ และนโยบายหลัก ในการบริหารหนี้ด้อยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับซื้อ หรือรับโอนมาจากสถาบันการเงิน รวมทั้งสถาบันการเงินที่ถูกระงับการดำเนินกิจการ เลิก หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน หรือธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ เพื่อนำมาบริหาร หรือจำหน่ายจ่ายโอนโดย บบส. แม็กซ์ รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากธนาคาร ดีบีเอส ไทยทนุ จำกัด (มหาชน) ส่วน บบส. เอ็น เอฟ เอส รับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากกลุ่มธนชาตเป็นหลัก สำหรับการบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกหนี้ว่าสมควรจะปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือควรจำหน่ายทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ คือ การขายทรัพย์สินที่ได้รับโอนมาให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่ได้วางไว้ เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ 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 2553 มีจำนวน 55,137 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินฝาก ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 242,791 ล้านบาท
2. เงินกู้ยืม จำนวน 132,092 ล้านบาท แบ่งเป็นแหล่งเงินทุนที่ได้จากเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 105,470 ล้านบาท ซึ่งเป็นตั๋วแลกเงินระยะสั้น เนื่องจากธนาคารธนชาตเพิ่มช่องทางในการออมเงินให้ลูกค้าด้วยการออกตั๋วแลกเงินระยะสั้น และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 26,622 ล้านบาท

การจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ สิ้นปี 2553 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต ดังนี้

1. ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง (บริษัทย่อยของธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่บริษัทฯ เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อรถยนต์ทุกประเภทตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต โดยในปี 2553 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 932 ล้านบาท ลดลงจาก 2,168 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

2. เนชั่นแนลลีซซิ่ง (บริษัทย่อยของบริษัท ธนชาตกรุ๊ปลีสซิ่ง จำกัด)

ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมแก่เนชั่นแนลลีซซิ่ง เพื่อใช้ในการให้เช่าซื้อทรัพย์สิน และให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง โดยในปี 2553 มียอดเงินกู้คงค้างจำนวน 52 ล้านบาท ลดลงจาก 77 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างแก่กลุ่มธนชาตดังกล่าวเป็นจำนวนทั้งสิ้น 984 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.30 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมด ณ สิ้นปี 2553 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

ธนาคารธนชาตมีนโยบายที่จะดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และความผันผวนที่อาจจะเกิดขึ้นจากปัจจัยต่างๆ รวมทั้งยังมีนโยบายที่จะดำรงอัตราเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้สูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดย ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยงไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงหลังจัดสรรกำไรของธนาคารไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 89,898 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 71,335 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,563 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II เท่ากับร้อยละ 14.75 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 14.10 ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารธนชาตดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	71,335	11.66	23,645	8.65
เงินกองทุนทั้งหมด	89,898	14.75	38,557	14.10

สภาพคล่อง

ธนาคารธนชาตมีนโยบายการบริหารสภาพคล่องให้เป็นไปอย่างเหมาะสม โดยมีวัตถุประสงค์หลักในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. และเพื่อให้มีการบริหารสภาพคล่องและหนี้สินอย่างสมดุล การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนชาตอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต เพื่อทำหน้าที่ในการวางแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน กำหนดแนวทางและทบทวนนโยบายการลงทุนของธนาคารธนชาต ภายใต้นโยบายความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารธนชาต ซึ่งคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยนี้จะทำการประชุมกันทุกสัปดาห์ เพื่อพิจารณาความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง รายได้ด้านดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย โครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินทั้งระยะสั้นและระยะยาว ผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคารธนชาตอันเกิดจากสภาวะเศรษฐกิจการเงินของตลาดเงินและตลาดทุนทั้งภายในและนอกประเทศ และกฎระเบียบต่างๆ ที่ทางการกำหนด รวมทั้งกำหนดนโยบายโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย (ทั้งคงที่และลอยตัว) ให้สัมพันธ์กับโครงสร้างเงินทุนของธนาคารธนชาต นอกจากนี้ ยังมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงร่วมดูแลรับผิดชอบในการจัดทำ Interest Rate Gap Analysis และ Liquidity Gap Analysis เพื่อวัดผลกระทบของอัตราดอกเบี้ยและสภาพคล่อง และมีการกำหนดเพดานสำหรับการปล่อยสินเชื่อให้กับภาคธุรกิจต่างๆ เพื่อป้องกันผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 สินทรัพย์ถาวรหลักที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 - 2553 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
ที่ดิน			
สำนักงานใหญ่	1,108	-	-
ที่ดินในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	1,726	220	192
ที่ดินในต่างจังหวัด	1,831	269	269
รวมที่ดิน	4,665	489	461
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร			
สำนักงานใหญ่	1,558	60	60
สาขาในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล	1,637	123	74
สาขาในต่างจังหวัด	2,211	357	257
รวมอาคาร	5,406	540	391
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์			
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง/คอมพิวเตอร์/เครื่องใช้สำนักงาน	7,883	3,399	3,079
รวมเครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	7,883	3,399	3,079
ยานพาหนะ	494	216	206
งานระหว่างติดตั้ง	135	18	95
รวม	**18,583**	**4,662**	**4,232**
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(9,468)	(2,238)	(1,710)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4)	(1)	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ – สุทธิ	**9,111**	**2,423**	**2,522**

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 – 2553 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	4,100	-	-
คอมพิวเตอร์ซอฟท์แวร์และอื่นๆ	1,783	657	547
รวม	5,883	657	547
หัก ค่าตัดจำหน่ายสะสม	(1,048)	(180)	(128)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(30)	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	**4,805**	**477**	**419**

สัญญาเช่าระยะยาว

บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและทำสัญญาเช่ารถยนต์ จำนวนหลายสัญญา บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 – 2553 มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2551
สัญญาเช่าที่ดิน/อาคาร/อุปกรณ์	1,340	1,044	1,116
สัญญาเช่ารถยนต์	419	53	48
รวม	**1,759**	**1,097**	**1,164**

5.2 เงินให้สินเชื่อ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์)จัดชั้นสินทรัพย์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากยังอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน จึงจัดชั้นสินทรัพย์ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) โดยจัดชั้นสินทรัพย์ออกเป็น 6 ระดับตามคุณภาพสินทรัพย์ ซึ่งมีคำจำกัดความที่สำคัญและมีอัตราขั้นต่ำของการตั้งสำรองในแต่ละระดับชั้น ที่คำนึงถึงระยะเวลาและฐานะการเงินของลูกหนี้เข้ามาเกี่ยวข้อง โดยอัตราที่ใช้ในการตั้งสำรองเป็น ดังนี้

จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้)	ตั้งสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของยอดหนี้คงค้าง
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	ตั้งสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 2 ของยอดหนี้คงค้าง
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย จัดชั้นสงสัยจะสูญ	ตั้งสำรองไม่ต่ำกว่าร้อยละ 100 ของมูลหนี้หลังหักหลักประกัน
จัดชั้นสูญ	ตัดออกจากบัญชี

หมายเหตุ 1) ยอดหนี้คงค้าง หมายถึง ยอดคงค้างของมูลหนี้หลังหักหลักประกันไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

2) มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ที่เป็นสถาบันการเงิน จัดประเภทตามประกาศของ ธปท. ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)				
จัดชั้นปกติ	582,386	205,585	1	2,341
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,532	16,955	2	2,249
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919	2,978	100	3,071
จัดชั้นสงสัย	13,072	8,206	100	8,283
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,253	9,371	100	9,455
รวม	657,162	243,095		25,399
สำรองเพิ่มเติมเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		707
	657,162	243,095		26,106
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(464)			
กำไรระหว่างกันจากการโอนขาย	(175)			
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	656,523			

หมายเหตุ 1) เฉพาะบริษัทและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท.และหลังหักรายการระหว่างกัน

2) มูลหนี้ /มูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

3) มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ของลูกหนี้ จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและ จัดชั้นสงสัยจะสูญหมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

สินทรัพย์จัดชั้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย ที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ประกอบด้วยเงินลงทุน เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ทรัพย์สินรอการขาย และสินทรัพย์อื่น ซึ่งสรุปการจัดชั้นสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

การจัดชั้น	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	582,386	-	-	193	582,579
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,532	-	-	86	36,618
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919	-	-	8	6,927
จัดชั้นสงสัย	13,072	-	-	14	13,086
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,253	724	3,782	608	23,367
รวม	**657,162**	**724**	**3,782**	**909**	**662,577**

นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- 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 และสามารถที่จะชำระหนี้คืนให้กับบริษัทได้สูงสุดและได้รับความเสียหายน้อยที่สุดจากลูกหนี้มีปัญหาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ดังกล่าว

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 และวิเคราะห์ความเสี่ยงของ 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 ไม่มีการกำหนดเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมวงเงินลงทุนขึ้นอยู่กับความจำเป็นของทุนจดทะเบียนและปริมาณเงินที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจนั้นๆ โดยสัดส่วนการถือหุ้นและมูลค่าการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัทฯ ได้เปิดเผยไว้ในส่วนที่ 1 หัวข้อ ลักษณะการประกอบธุรกิจ

นโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารงานในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแตกต่างไปตามลักษณะธุรกิจและกลยุทธ์การลงทุน การบริหารงานมีลักษณะเป็นการกระจายอำนาจ แต่จะมีการควบคุมนโยบายหลัก โดยบริษัทฯ จะส่งผู้แทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องตามนโยบายหลักของบริษัทแม่และร่วมบริหารงานในบริษัทย่อย

สำหรับบริษัทร่วมที่บริษัทฯ มีสัดส่วนการถือหุ้นไม่มาก บริษัทฯ อาจส่งเพียงตัวแทน/ผู้บริหารเข้าเป็นกรรมการเพื่อร่วมกำหนดนโยบายหลักเท่านั้น ส่วนการบริหารงานภายในบริษัทฯ ดำเนินการตามอำนาจคณะกรรมการบริหาร

<u>ขอบเขตอำนาจในการควบคุม/การมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย</u>

ขอบเขตอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อยและบริษัทร่วมขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือหุ้น หากมีสัดส่วนการถือหุ้นสูง บริษัทฯ จะมีขอบเขตอำนาจในการควบคุมการบริหารงานมากกว่าบริษัทที่มีสัดส่วนการถือหุ้นต่ำกว่า อย่างไรก็ตาม โดยทั่วไป บริษัทฯ จะมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายโดยการส่งตัวแทนหรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าเป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเพื่อร่วมกำหนดนโยบายของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้นๆ

การส่งตัวแทนของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ อาจส่งผู้บริหารของบริษัทฯ พนักงาน หรือตัวแทนผู้ทรงคุณวุฒิ เข้าเป็นกรรมการหรือกรรมการอิสระในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อร่วมบริหารงานหรือกำหนดนโยบายหลักในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้นๆ

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 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 24,414 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ : 615 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น ส่วนคดีอื่นทั้งหมดเป็นการฟ้องร้องติดตามหนี้ในธุรกิจปกติ ซึ่งเชื่อว่าไม่มีผลต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ

7. โครงสร้างเงินทุน

หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

1. หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯมีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	13,331,540,030	บาท	
แบ่งเป็นหุ้นสามัญ	1,333,138,147	หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิ	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 1/2551 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”

2.2 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”

2.3 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2553 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2556

ชื่อเฉพาะ	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2556 (“หุ้นกู้”) (TCAP131A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	3 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	22 มกราคม 2553
วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 มกราคม 2556
จำนวนหุ้นกู้	1,000,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000.- บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000.- บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,000,000,000.- บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000.- บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.35 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 เมษายน,22 กรกฎาคม,22 ตุลาคม และ 22 มกราคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้

เงื่อนไขอื่นที่สำคัญ -

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A (Stable Outlook)

3. ตั๋วแลกเงิน

-ไม่มี

4. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund)

-ไม่มี

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2553 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ตลท. ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯเป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 112,042,071 หุ้น หรือร้อยละ 8.40 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 / กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 13 ตุลาคม 2553 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	132,347,591	-	132,347,591	9.93
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	9.75
3. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	59,337,132	-	59,337,132	4.45
4. นายบรรณพจน์ ดามาพงศ์	57,000,000	-	57,000,000	4.28
5. CHASE NOMINEES LIMITED 42	56,429,000	-	56,429,000	4.23
6. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	55,324,300	-	55,324,300	4.15
7. DAIWA SECURITIES SMBC CO.,LTD-CLIENT ACCOUNT	42,000,000	-	42,000,000	3.15
8. NORTRUST NOMINEES LTD.	36,482,945	-	36,482,945	2.74
9. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	27,284,087	-	27,284,087	2.05
10. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY FOR AUSTRALIA	24,982,800	-	24,982,800	1.87
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	712,035,892	15,856	712,051,748	46.59
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	**1,333,138,147**	**15,856**	**1,333,154,003**	**100.00**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	**821,626,621**	**15,796**	**821,642,417**	**61.63**
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	**511,511,526**	**60**	**511,511,586**	**38.37**

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 13 ตุลาคม 2553 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ณ วันปิดสมุดทะเบียนดังกล่าว ผู้ฝากหลักทรัพย์กับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ แจ้งชื่อผู้ถือหลักทรัพย์เป็นสัญชาติต่างด้าว ในบัญชีฝากหลักทรัพย์สำหรับผู้ถือหลักทรัพย์สัญชาติไทย จำนวน 94,741 หุ้น และผู้ฝากหลักทรัพย์แจ้งชื่อผู้ถือหลักทรัพย์เป็นสัญชาติไทยในบัญชีฝากหลักทรัพย์สำหรับผู้ถือหลักทรัพย์สัญชาติต่างด้าวจำนวน 55,600 หุ้น ซึ่งไม่เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติของศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ จึงปรากฏชื่อ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก และ THAILAND SECURITIES DEPOSITORY COMPANY LIMITED FOR DEPOSITORS ตามลำดับ เป็นผู้ถือหุ้นแทน

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯจะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯมีผลกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ปี 2553 มีดังนี้

- ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 11/2553 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2553 มีมติให้บริษัทฯจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรก ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน จำนวน 0.50 บาทต่อหุ้น ในวันที่ 26 ตุลาคม 2553 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น* คิดเป็นเงิน 638,914,851.50 บาท

หมายเหตุ : * จำนวนหุ้นที่ใช้ในการคำนวณเงินปันผล มาจากจำนวนหุ้นของบริษัททั้งหมด หักด้วยจำนวนหุ้นสามัญที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจากโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 55,324,300 หุ้น

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2553 มีมติให้บริษัทฯจ่ายเงินปันผลจากการดำเนินงานครึ่งปีหลังตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2552 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งผู้ถือหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิในอัตราที่เท่ากัน หุ้นละ 0.60 บาทต่อหุ้น เมื่อวันที่ 6 พฤษภาคม 2553 จำนวน 1,277,829,703 หุ้น คิดเป็นเงิน 766,697,821.80 บาท เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 10/2552 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2552 มีมติให้จ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งปีแรกตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 จำนวน 0.35 บาทต่อหุ้น คิดเป็นเงิน 447,240,396.05 บาท จ่ายเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552 รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2552 ทั้งสิ้นจำนวน 1,213,938,217.85 บาท หรืออัตรา 0.95 บาทต่อหุ้น

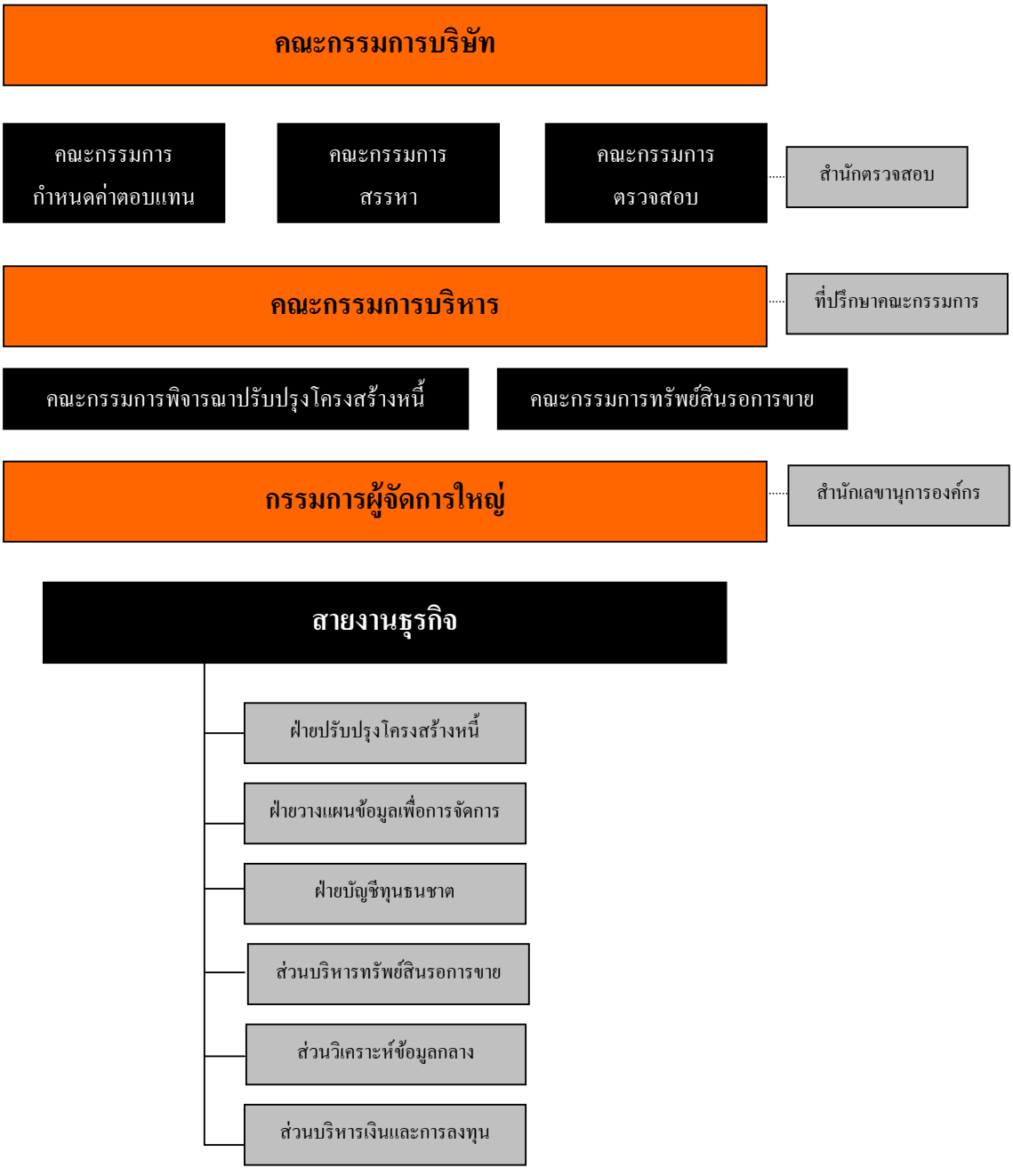
นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

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

8. การจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้และคณะกรรมการทรัพย์สินรอการขาย โดยมีสายงานหลักดังแสดงในโครงสร้างการกำกับดูแลและบริหารจัดการ ดังนี้



ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

คณะกรรมการบริษัทฯได้พิจารณากำหนดแนวนโยบายในการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 และมีนโยบายการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการรวมทั้งการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจริยธรรมการดำเนินธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท“www.thanachart.co.th” และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายอันสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนชาต ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการบริษัทฯในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบ ให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยความต้องการกระตุ้นให้เกิดการรับรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมมาภิบาลที่ดี เริ่มตั้งแต่การออกแบบหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้อง ให้พนักงานได้เข้าฝึกอบรม เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ เช่น หลักสูตรนักธุรกิจหัวใจสีขาว หลักสูตรสร้างเสริมจริยธรรมด้วย Inner Power หลักสูตรจุดประกายจิตสำนึกแห่งคุณธรรม เป็นต้น และเพื่อเป็นการกระตุ้นให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ซึ่งตลอดปี 2553 กลุ่มธนชาตได้จัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับทั่วประเทศ รวมกว่า 2,560 คน

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2553 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 ซึ่งได้จัดขึ้นในวันพุธที่ 7 เมษายน 2553 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลที่สำคัญที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วย วาระการประชุม และข้อมูลในแต่ละวาระอย่างครบถ้วนเพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

ระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องกำหนดการจ่ายเงินปันผลและกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี พร้อมระเบียบวาระการประชุม
เว็บไซต์บริษัท (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในรูปแบบเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น
จัดส่งทางไปรษณีย์	จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน
ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์	ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

- บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม และสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ รวมถึงการเสนอเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เป็นเวลา 1 เดือน ตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2552 จนถึงวันที่ 15 ตุลาคม 2552 โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งชาวไทยและต่างชาติ และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่อง ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งผลในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้

- บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุม เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553

- บริษัทฯได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่างๆ ทั้งสถานที่ประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการนำระบบบาร์โค๊ดมาใช้ลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

- บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯไม่มี

การสลับวาระการประชุม หรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน รวมทั้งให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่

- มีผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง 410 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทน 879 ราย
- กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
- ท่านประธานในที่ประชุมได้แจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม
- บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนของผู้ถือหุ้นทุกรายเพื่อตรวจนับคะแนน
- ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวีดีทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้จดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 ต่อ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย “ตลท.” และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น (บริษัทฯ มีการประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 7 เมษายน 2553 และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 เมษายน 2553)

1.3 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยสรุปได้ ดังนี้

- กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
- กำหนดให้ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา 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 รวมทั้งกำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

- กรณีรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการระหว่างกัน จะส่งเรื่องให้ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ให้ความเห็นในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ ก่อนนำเสนอผู้มีอำนาจเพื่อใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติ

- มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่ารายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวโยงกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณานั้น ๆ

- มาตรการกรณีการขออนุมัติทำธุรกรรมในกิจการที่บริษัทฯ หรือกรรมการ หรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยมติเอกฉันท์โดยไม่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติการลงทุนนั้น

- มาตรการมีการรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ 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 โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายใน

ที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่

พนักงาน

ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียม เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมโดยมีการสำรวจข้อมูล ตลอดจนพิจารณาถึงอัตราเงินเฟ้อและดัชนีผู้บริโภค เพื่อใช้เป็นแนวโน้มในการปรับเงินเดือน รวมถึงใช้ระบบตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (Key Performance Indicator: KPI) โดยในปี 2553 ได้นำแบบประเมินคุณลักษณะที่จำเป็นสำหรับพนักงานกลุ่มธนชาต สอดรับกับยุทธศาสตร์หลักในการดำเนินธุรกิจ (CEO's Six-point Agenda) ของกลุ่มธนชาต เป็นตัววัดประสิทธิภาพการทำงาน เพื่อการจ่ายผลตอบแทนและการพิจารณาเลื่อนตำแหน่งอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้ ยังมีการจัดสวัสดิการต่าง ๆ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล วันลาหยุดพักผ่อนประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานในกลุ่มธนชาต การซ้อมหนีไฟ ตลอดจนดูแลสภาพแวดล้อมของสถานที่ทำงานให้เหมาะสมมีความปลอดภัยต่อชีวิตและทรัพย์สิน รวมถึงเสริมสร้างสัมพันธภาพในการทำงานที่ดี ด้วยการจัดทำวารสารรายเดือน "ธ สายใย" ซึ่งเป็นวารสารที่มุ่งสานสายใย ในกลุ่มธนชาต นอกจากนี้ มีการสื่อสารผ่านระบบอินทราเน็ต ที่ใช้สำหรับเผยแพร่ข่าวสาร ผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาต รวมถึงกฎเกณฑ์ภายนอกที่เกี่ยวข้อง และกิจกรรมของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นในการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยในปี 2553 กลุ่มธนชาตยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานในทุกระดับ รวมถึงการพัฒนาศักยภาพด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของบุคลากร ที่สนับสนุนให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมายของกลุ่มธนชาต รวมทั้งเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงการดำเนินงานตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ จึงได้กำหนดแผนพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาต เสริมสร้างให้บุคลากรซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจ และการขยายเครือข่ายสาขาของกลุ่มธนชาตที่สามารถให้บริการที่ดีให้กับลูกค้าได้อย่างดี ด้วยการฝึกอบรมภายในที่มีประสิทธิภาพและการฝึกอบรมภายนอกตามความเหมาะสม ซึ่งได้รับคำแนะนำ และการสนับสนุนองค์ความรู้ในหลากหลายรูปแบบจากสโกเทียแบงก์ ผู้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินและการธนาคารในระดับสากล รวมทั้งการฝึกอบรมและสัมมนาภายนอก การศึกษาดูงานกับสถาบันที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศและต่างประเทศ

โครงการ Go Together เป็นโครงการพิเศษของประธานเจ้าหน้าที่บริหารที่จัดให้มีขึ้น เพื่อส่งเสริมและเสริมสร้างความเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันของพนักงาน ภายใต้วิสัยทัศน์ของกลุ่มธนชาต คือ การทำงานร่วมกันอย่างสมัครสมาน สามัคคี หรือ Synergy โดยในปี 2553 โครงการ Go Together ได้จัดให้มีขึ้น 22 ครั้ง โดยหมุนเวียนเปลี่ยนไปในแต่ละพื้นที่ทั่วประเทศ ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้ง จะมุ่งเน้นให้มีการสื่อสารนโยบายและทิศทางกลยุทธ์ของกลุ่มธนชาตจากส่วนกลาง เพื่อให้พนักงานทั้งกลุ่มธนชาตเข้าใจในทิศทางกลยุทธ์เดียวกัน การแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ในการดำเนินแผนธุรกิจของผู้บริหารจากส่วนกลางและผู้บริหารของเครือข่ายสาขา โดยมุ่งเน้นถึงการปรับกลยุทธ์ให้เป็นไปตามภูมิทัศน์การแข่งขันของแต่ละพื้นที่ทั่วประเทศ ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาตเป็นการดำเนินธุรกิจเพื่อลูกค้าของแต่ละภูมิทัศน์การแข่งขันอย่างแท้จริง และการสร้างขวัญและกำลังใจให้กับพนักงานให้เกิดความสามัคคีภายในองค์กร อีกทั้งยังเป็นการกระตุ้นให้พนักงานทั้งกลุ่มธนชาต มีความกระตือรือร้นและเข้าใจถึงการทำธุรกิจอย่างลึกซึ้ง อันเป็นพลังอันยิ่งใหญ่ที่จะทำให้กลุ่มธนชาตประสบความสำเร็จ สำหรับปี 2554 นี้ โครงการ Go Together ยังคงมีการ

ดำเนินการต่อไปยังพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ ภายใต้แนวความคิดที่ถูกสร้างขึ้นมาจากการรวมพลังความแข็งแกร่ง หลังการควบรวมกิจการของธนาคารธนชาต ธนาคารนครหลวงไทย และความแข็งแกร่งของผู้ถือหุ้นอย่างสโกเทียแบงค์ โดยเรียกแนวคิดที่ได้ถูกประกาศไปทั่วองค์กรแล้วว่า UNIFIED STRENGHTS

ลูกค้า

กลุ่มธนชาต มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วนและเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาต ได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็น ทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอกและผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่างๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงบริการของกลุ่มธนชาต 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

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

กิจกรรมในรอบปี 2553 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลต่อผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่างๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดพบนักวิเคราะห์หลักทรัพย์กลุ่มย่อย (Group Analyst Meeting) และเดินทางไปพบนักลงทุนต่างประเทศ (Roadshow)

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

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

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และ ที่ ทจ. 4/2552 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 รวมถึงประกาศของ ธปท. ที่ สนส.13/2552 เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

กรรมการอิสระ บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวาง การใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้องกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใดๆ เยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

ทั้งนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันร้อยละ 67 ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 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	✓	-	-

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

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

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

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

กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าวอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. บริหารจัดการ บริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางการดำเนินงานตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับการอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯและผู้ถือหุ้น

3. จัดให้มีบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรมทางธุรกิจ จริยธรรมของกรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการและพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร

4. ติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมาย และนโยบายที่วางไว้

5. ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าฝ่ายจัดการมีความสามารถในการจัดการในงานของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการแต่งตั้งผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม

6. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

7. ดูแลให้ฝ่ายจัดการบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ ต่อคณะกรรมการ และมีกระบวนการในการจัดส่งข้อมูลเพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้สามารถปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

8. จัดให้มีการถ่วงดุลอำนาจของฝ่ายจัดการ และ/หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยให้ความสำคัญต่อสัดส่วนหรือจำนวนของกรรมการอิสระในคณะกรรมการของบริษัทฯ ด้วย

9. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ตามความเหมาะสมและความจำเป็นของบริษัทฯ เพื่อช่วยดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้

10. พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้แต่งตั้งขึ้น

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

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

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็นโดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีรายนามดังต่อไปนี้

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามทิศทาง และเป้าหมาย งบประมาณ รวมถึงนโยบายและแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

2. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น

3. มอบหมายหน้าที่ หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร

4. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (The Audit Committee) ขึ้น โดยมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ที่ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้อง โปร่งใส มีการควบคุมภายในที่ดีและมีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือเป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนและทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้กำหนดให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุน ตลท. และธปท. กำหนด และได้ประกาศเป็นกฎบัตรไว้โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้ถูกต้องตามระเบียบของบริษัทฯ กฎหมายและข้อกำหนดอื่นที่เกี่ยวข้อง และป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหายต่อผู้ถือหุ้นรวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2541 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบจำนวน 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	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ - กรรมการที่มีความรู้ ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชีหรือการเงิน มี 2 ท่าน คือ นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ และนางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ โดยประสานงานกับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาส และประจำปี

2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยสอบทานร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้กำกับดูแล

3. สอบทานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ว่ามีอย่างเพียงพอสอดคล้องกับแนวทางของ ธปท. และนโยบายของบริษัทฯ

4. สอบทานหลักฐานการไต่สวนภายใน เมื่อมีข้อสังเกตหรือสันนิษฐานว่า อาจมีการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯฯ พิจารณาต่อไป

5. สอบทานรายการที่เกี่ยวโยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 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 เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต และเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน หรือสถานะ หรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และตามที่ ตลท. หรือกฎหมายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกำหนด

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีกรรมการสรรหาจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

<u>หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา</u>

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ

2. กำหนดคุณสมบัติการเป็นกรรมการ โดยพิจารณาจาก

2.1 คุณวุฒิ ความรู้ ประสบการณ์

2.2 การอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่

2.3 นำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ประกอบการพิจารณาในกรณีที่กรรมการเดิมดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระ

3. กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้

4. ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด รวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

5. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามแต่กรณี

6. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

7. จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ

8. เปิดเผยนโยบาย และรายละเอียดกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี

9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายสรรหา สรุปดังนี้

<u>แนวทางการพิจารณาสรรหา</u>

1. สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัท โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่ง โดย

   1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ตรงเหมาะสมกับตำแหน่งนั้น

   1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. สรรหาบุคลากรจากภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน

<u>นโยบาย</u>

สรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือเพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระ และในกรณีอื่น ๆ แล้วแต่กรณี โดยมีนโยบายในการสรรหา ดังนี้

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้าง และองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสมตลอดจนถึงบุคลากรที่ต้องการสรรหา

2. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ ที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และประสบการณ์ตรงกับความต้องการพันธกิจ และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ

4. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

5. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการ สรรหาจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหากำหนด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ มีกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ โดย มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

หมายเหตุ มติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2553 เปลี่ยนแปลงเลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จาก นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็น นายธเนศ ขันติการุณ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯพิจารณา 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 เพื่อเป็นการจูงใจในการปฏิบัติหน้าที่ และรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ

8. เปิดเผยนโยบาย ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทน สรุปดังนี้

แนวทางการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน

1. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน

2. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ มีขบวนการและขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล สามารถตรวจสอบได้

นโยบาย

1. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดย

1.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง

1.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี

1.3 การจ่ายผลตอบแทน อยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น

1.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่ดูแลกำกับ

2. แนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารที่ดูแลการบริหารความเสี่ยง

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารในการดูแลการบริหารความเสี่ยง

1. นำเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตามตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด

2. กำหนดมาตรการในการบริหารความเสี่ยงในด้านของการป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น และการแก้ปัญหา

3. ทำหน้าที่ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญเพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

4. กำหนดและสั่งการหน่วยงานบริหารความเสี่ยงในการพัฒนากลไก การบริหารความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

5. ติดตามและควบคุมการปฏิบัติงานในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ โดยคณะกรรมการ และ / หรือหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่วางไว้

6. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

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

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯเป็นผู้อนุมัติ

2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

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

หมายเหตุ * นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2553 และนายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งเป็นรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2553

เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ตวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิผลยิ่งขึ้น

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ

3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

4. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

5. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

6. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ

7. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ

8. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง และวาระการบริหารความเสี่ยง ที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯจะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุม และรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2553 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2553

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ	คณะกรรมการบริษัท (ประชุมทั้งหมด 14 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ประชุมทั้งหมด 14 ครั้ง	คณะกรรมการสรรหา (ประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (ประชุมทั้งหมด 3 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ประชุมทั้งหมด 13 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ตันติวิท	14	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	14	-	-	-	13
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	14	-	-	-	13
4. นายพิมล รัฐปัตย์	14	-	-	-	-
5. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	13	13	4	3	-
6. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	13	14	4	3	-
7. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	14	14	4	3	-
8. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	13	-	-	-	10
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	14	-	-	-	13

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

1. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการมีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยในกรณีแรกจะ ต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนกรณีหลังคณะกรรมการบริษัทฯสามารถพิจารณาลงมติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน 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

คณะกรรมการบริษัทฯจะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแล กิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

3. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาสรรหา และกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

4. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาสรรหา และกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 ท่าน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯเพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนโดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตามแนวทางที่ทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการบริษัททุกท่านได้ผ่านหลักสูตรการอบรมของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association: IOD) ท่านละ 1 หลักสูตร เป็นอย่างน้อย โดยในปี 2553 กรรมการจำนวน 1 ท่าน ได้เข้ารับการอบรมเพิ่มเติมในหลักสูตรที่ IOD จัดขึ้น ดังนี้

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
	ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี แบ่งออกเป็น 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และ 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยในปี 2552 การปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยภาพรวมทั้งคณะ อยู่ในระดับ “ดีมาก” มีค่าเฉลี่ย 4.59 จากคะแนนเต็ม 5 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2551 ที่มีค่าเฉลี่ย 4.54

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และคู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติ และประกาศที่เกี่ยวข้อง

นโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนได้ให้ความสำคัญของการกำหนดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการเพื่อให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล มีความโปร่งใส และความรับผิดชอบในผลการปฏิบัติงานและมีความรับผิดชอบสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ ตลอดจนการบริหารกิจการให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้น

โดยได้กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกันหรือใกล้เคียง และให้เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี อีกทั้งยังคำนึงถึงการจ่ายผลตอบแทนที่อยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นและอยู่ในกรอบ หลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล และมีแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ จะคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

โดยค่าตอบแทนของคณะกรรมการของบริษัทฯ จะต้องเสนอผ่านการพิจารณากลั่นกรองจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ซึ่งการจ่ายผลตอบแทนจะจ่ายในลักษณะของค่าเบี้ยประชุม ค่าตอบแทนรายเดือนและเงินบำเหน็จ

สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการที่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนตามที่คณะกรรมการบริษัทฯกำหนด โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งจะพิจารณากำหนดจากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเทียบเคียงจากกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจะอยู่ในรูปค่าเบี้ยประชุม และ/หรือ ค่าตอบแทนรายเดือน

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

ค่าตอบแทนกรรมการ

ก) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 21,273,382.18 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2552) สรุปได้ดังนี้

1) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ** มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	900,000.00	560,000.00	2,443,272.39	3,903,272.39
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	450,000.00	280,000.00	1,221,636.20	1,951,636.20
3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	450,000.00	280,000.00	1,020,819.29	1,750,819.29
4. นายพิมล รัฐปัตย์	450,000.00	280,000.00	1,221,636.20	1,951,636.20
5. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	450,000.00	260,000.00	1,221,636.20	1,931,636.20
6. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	450,000.00	260,000.00	1,221,636.20	1,931,636.20
7. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	450,000.00	280,000.00	736,328.67	1,466,328.67
8. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	450,000.00	260,000.00	1,221,636.20	1,931,636.20
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	450,000.00	280,000.00	1,221,636.20	1,951,636.20
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2552				
1. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล	0.00	0.00	401,633.82	401,633.82
2. นายสมมาตร พูนภักดี	0.00	0.00	110,449.30	110,449.30
3. พลเรือตรีนายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว	0.00	0.00	97,061.51	97,061.51
รวม	**4,500,000.00**	**2,740,000.00**	**12,139,382.18**	**19,379,382.18**

หมายเหตุ ตามมติ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2552 ได้อนุมัติให้กรรมการบริษัทฯ มีอำนาจในการปรับอัตราค่าตอบแทนรายเดือน ดังนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ 80,000 บาท/เดือน กรรมการบริษัทฯ 4,000 บาท/เดือน อนุมัติและให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2552 โดยหากกรรมการท่านใดลาออกก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จก็ให้ถือว่ามีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย ได้แก่

1. นายอนุวัติร์ เหลืองทวีกุล ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 30 เมษายน 2552
2. นายสมมาตร พูนภักดี ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2552
3. พลเรือตรีนายแพทย์วิทุร แสงสิงแก้ว ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 29 มกราคม 2552

2) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ** ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือนและค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,575,000 บาท

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	480,000.00	165,000.00	645,000.00
2. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	360,000.00	100,000.00	460,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	360,000.00	110,000.00	470,000.00
รวม	**1,200,000.00**	**375,000.00**	**1,575,000.00**

หมายเหตุ ตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2553 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 ให้ปรับปรุงค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้ ประธานกรรมการตรวจสอบ 15,000 บาท/ครั้ง กรรมการตรวจสอบ 10,000 บาท/ครั้ง

3) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา** ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 200,000 บาท

รายนามคณะกรรมการสรรหา	จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	90,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	55,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	55,000.00
รวม	**200,000.00**

หมายเหตุ ตามมติคณกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3 /2553 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 ให้ปรับปรุงค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหา ดังนี้ ประธานกรรมการสรรหา 25,000 บาท/ครั้ง กรรมการสรรหา 15,000 บาท/ครั้ง

4) **ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน** ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 125,000 บาท

รายนามคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ ศุขเทวา	55,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	35,000.00
3. นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	35,000.00
รวม	**125,000.00**

หมายเหตุ ตามมติคณกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3 /2553 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 ให้ปรับปรุงค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ดังนี้ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 25,000 บาท/ครั้ง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน 15,000 บาท/ครั้ง

5) คณะกรรมการบริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6) ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. รวมจำนวน 6 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 63,688,275 บาท ซึ่งค่าตอบแทนนี้ไม่รวมผู้บริหารฝ่ายบัญชีบริษัทฯ

7) ค่าตอบแทนของบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก จ่ายให้กับกรรมการและผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้น

บริษัทฯ มีธนาคารธนชาตเป็นบริษัทย่อยที่เป็นธุรกิจหลัก โดยในปี 2553 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร ดังนี้

7.1) ค่าตอบแทนกรรมการธนาคารธนชาต มีรายละเอียดดังนี้

รายนามคณะกรรมการธนาคาร	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	677,250.00	579,700.00	1,600,078.93	2,857,028.93
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	338,775.00	287,100.00	800,039.48	1,425,914.48
3. นางมิเชล คว๊อก	338,775.00	265,700.00	800,039.48	1,404,514.48
4. นายเกียรติศักดิ์ มี้เจริญ	338,775.00	268,200.00	800,039.48	1,407,014.48
5. นายณรงค์ จิวังกูร	338,775.00	265,700.00	800,039.48	1,404,514.48
6. นายสถาพร ชินะจิตร	338,775.00	287,100.00	800,039.48	1,425,914.48
7. รศ.ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	338,775.00	265,700.00	600,029.61	1,204,504.61
8. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	338,775.00	268,200.00	800,039.48	1,407,014.48
9. นายเบรนดอน คิง	338,775.00	265,700.00	800,039.48	1,404,514.48
10. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	338,775.00	287,100.00	133,339.91	759,214.91
11. นายกอบศักดิ์ ดวงดี	338,775.00	244,300.00	600,029.61	1,183,104.61
12. นายมาร์ติน วีคส์	338,775.00	201,500.00	-	540,275.00
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี				
1. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย	-	-	66,669.96	66,669.96
2. นายวิชิต ญาณอมร	-	-	66,669.96	66,669.96
รวม	**4,403,775.00**	**3,486,000.00**	**8,667,094.34**	**16,556,869.34**

หมายเหตุ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2553 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการธนาคารธนชาตที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2552 โดยหากกรรมการท่านใดลาออกก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จ ก็ให้ถือว่ามีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย ได้แก่

1. นายสุวิทย์ อรุณานนท์ชัย ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552
2. นายวิชิต ญาณอมร ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคาร ตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2552

7.2) ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ ค่าตอบแทนรายเดือน และค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,141,900 บาท

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มี่เจริญ	164,700.00	420,000.00	584,700.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	82,350.00	210,000.00	292,350.00
3. รศ.ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	82,350.00	182,500.00	264,850.00
รวม	**329,400.00**	**812,500.00**	**1,141,900.00**

7.3) ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้แก่ ค่าเบี้ยประชุม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 355,000 บาท

รายนามคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาทต่อปี)
1. นายณรงค์ จิวังกูร	175,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	105,000.00
3. นางมิเชล ควัวก	75,000.00
รวม	**355,000.00**

7.4) คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการธนาคารธนชาตยังไม่ได้กำหนดค่าตอบแทนและไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7.5) ค่าตอบแทนผู้บริหารของธนาคารธนชาต ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 รวมจำนวน 25 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ ค่าครองชีพ และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ฯลฯ รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 143,697,250 บาท

7.6) ค่าตอบแทนกรรมการอิสระที่ได้รับจากบริษัทย่อย ธนาคารธนชาต มีกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในธนชาตประกันชีวิต ได้รับค่าตอบแทนในปี 2553 เป็นเงินทั้งสิ้น 180,000 บาท

ข) ค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน

- ไม่มี

บุคลากร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 บริษัทฯ มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 88 คน โดยแบ่งตามงานหลัก ดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน
กรรมการผู้จัดการใหญ่	1
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1
สำนักเลขานุการองค์กร	19
สำนักตรวจสอบ	4
สายงานธุรกิจ	63
รวม	**88**

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2553 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่ผ่านมา ผลตอบแทนที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าครองชีพ เงินช่วยเหลือ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่น ๆ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 99,690,350.37 บาท

การเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน/ข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทฯ มีข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา แต่ไม่มีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

นโยบายในการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนชาต

ในปี 2553 กลุ่มธนชาตยังคงมุ่งเน้นการยกระดับความรู้ ความสามารถ และทักษะในการปฏิบัติงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งงานในทุกระดับ รวมถึงการพัฒนาศักยภาพด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของบุคลการ ที่สนับสนุนให้พนักงานทุกคนสามารถปฏิบัติงานตอบสนองต่อวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมายของกลุ่มธนชาต รวมทั้งเสริมสร้างให้พนักงานตระหนักถึงการดำเนินงานตามกฎเกณฑ์ ข้อบังคับของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ จึงได้กำหนดแผนพัฒนาบุคลากรให้มีความสอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ และแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาต เสริมสร้างให้บุคลากรซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการสร้างการเติบโตทางธุรกิจและการขยายเครือข่ายสาขาของกลุ่มธนชาตที่สามารถให้บริการที่ดีให้กับลูกค้าได้อย่างดี ด้วยการฝึกอบรมภายในที่มีประสิทธิภาพและการฝึกอบรมภายนอกตามความเหมาะสม ซึ่งได้รับคำแนะนำและการสนับสนุนองค์ความรู้ในหลากหลายรูปแบบจากสโกเทียแบงก์ ผู้มีความเชี่ยวชาญด้านการเงินและการธนาคารในระดับสากล รวมทั้งการฝึกอบรมและสัมมนาภายนอก การศึกษาดูงานกับสถาบันที่มีชื่อเสียงทั้งในประเทศและต่างประเทศ อาทิ

1. การพัฒนาด้านใบอนุญาตประกอบวิชาชีพผู้ติดต่อกับผู้ลงทุน, นายหน้าประกันชีวิต และ นายหน้าประกันวินาศภัย ให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ โดยได้มีการจัดฝึกอบรมและสอบใบอนุญาตให้กับ ผู้จัดการสาขา เจ้าหน้าที่การตลาด เจ้าหน้าที่บริการลูกค้าประจำสาขาทั่วประเทศ และบุคลการในส่วนงานต่างๆที่สามารถเสนอและขายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธนชาตให้กับลูกค้า ทั้งการฝึกอบรมเพื่อสอบใบอนุญาตใหม่และการฝึกอบรมเพื่อต่ออายุ

ใบอนุญาตต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการที่เกี่ยวข้องอยู่บนหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รวมทั้งสนับสนุนการขายโดยการให้คำแนะนำ บริการ และผลิตภัณฑ์ของกลุ่มธนชาตที่ดีและถูกต้องได้อย่างครบวงจร (Cross Selling)

2. การฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้และทักษะต่างๆ รวมถึงการฝึกอบรมเพื่อรองรับการพัฒนาระบบปฏิบัติการด้านต่างๆ ให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้อง เช่น การฝึกอบรมเพื่อทบทวนและฝึกปฏิบัติกับระบบงานด้านเงินฝากอย่างต่อเนื่อง, การฝึกอบรมและพัฒนาระบบงานด้านบัตรเครดิต การฝึกอบรมและพัฒนาระบบงานเร่งรัดหนี้ และการฝึกอบรมและพัฒนาเทคนิคการขายประกันภัยประกันชีวิตผ่านช่องทาง Bancassurance เป็นต้น ทั้งนี้ด้วยความมุ่งหวังให้บุคคลากรของกลุ่มธนชาตสามารถปฏิบัติงานและให้บริการที่ดีให้กับลูกค้า

3. การฝึกอบรมและพัฒนาผู้บริหาร ซึ่งเป็นกำลังสำคัญในการเป็นหัวหน้างานที่มีทักษะ ความรู้ ความสามารถในการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงในการปฏิบัติงานในหน่วยงานของตนเอง ซึ่งประกอบไปด้วยหลักสูตรการฝึกอบรมและพัฒนาเช่น หลักสูตรการฝึกอบรมภาวะความเป็นผู้นำ และการบริหารความเปลี่ยนแปลง เป็นต้น โดยในปี 2553 มีผู้บริหารที่ได้เข้าร่วมฝึกอบรมและพัฒนาในหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้องมากกว่า 230 คน

4. กลุ่มธนชาตยังคงเสริมสร้างความตระหนักในการป้องกันความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน โดยให้ความรู้และทักษะในการตรวจสอบการฉ้อฉลทางการเงินกับพนักงานที่เกี่ยวข้องอย่างทั่วถึง โดยในปี 2553 ที่ผ่านมา ได้มีการเน้นย้ำผ่านทางการฝึกอบรมและสัมมนาต่างๆ ในเรื่องนโยบายและการวางแผนการปฏิบัติงาน (Business Policy and Plan) และการปฏิบัติงานตามระเบียบและกระบวนการการปฏิบัติงาน (Business Processes and Procedures) ที่ได้กำหนดไว้อันจะนำไปสู่การป้องการความเสี่ยงและความเสียหายที่อาจเกิดจากความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน รวมถึงกลโกงทางการเงินในรูปแบบต่าง ๆ

5. การเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) อย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยได้ออกแบบหลักสูตรที่เกี่ยวข้องเพื่อมุ่งเสริมสร้างให้พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพที่ดี อาทิ หลักสูตรนักธุรกิจหัวใจสีขาว หลักสูตรสร้างเสริมจริยธรรมด้วย Inner Power หลักสูตรจุดประกายจิตสำนึกแห่งคุณธรรม เป็นต้น โดยตลอดปี 2553 ได้มีการจัดฝึกอบรมให้กับพนักงานทุกระดับทั่วประเทศ รวมกว่า 2,560 คน

9. การควบคุมภายใน

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นในการดำเนินธุรกิจ เพราะจะมีส่วนในการช่วยให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงช่วยในการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว บริษัทฯยังเล็งเห็นว่าข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี และผู้ตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยจะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

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

ในด้านการดูแลบุคลากร บริษัทฯ มีการกำหนดค่าตอบแทนสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ มีบุคลากรที่มีคุณภาพ 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 คณะกรรมการบริษัทฯได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร 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 รวมถึงมีฝ่ายงานที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

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 และหากมีเหตุการณ์ที่แตกต่างจากงบประมาณจะรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อวิเคราะห์ถึงสาเหตุ และกำหนดแนวทางแก้ไขที่เหมาะสมต่อไป และมีคณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ดูแลและบริหารสภาพคล่องด้านสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสม รวมทั้งเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุดและสอดคล้องกับเป้าหมายโดยรวมของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามระบบการควบคุมภายใน ซึ่งมีการจัดทำแผนงานตรวจสอบประจำปี โดยนำวิธีการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มาใช้ในการวางแผนเพื่อให้ครอบคลุมทุกธุรกรรมของบริษัทฯ เพื่อจัดลำดับความสำคัญ มีการรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีตรวจพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องเรียบร้อยโดยเร็ว

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2554 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ที่ประชุมได้มีมติว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมทั้ง 5 ส่วน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

10. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวโยงกันตามข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาการทำรายการบริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในปี 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ข้อ 36 รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ข้อ 36 รายการธุรกิจกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันบริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ “คณะกรรมการ ก.ล.ต.” ดังนี้

การทำรายการระหว่างกันกับบริษัทในกลุ่มธนชาต

1. บริษัทในกลุ่มธนชาตและลักษณะของความสัมพันธ์

	บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (TBANK)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.96	1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ 3. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป
2.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (MAX AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 83.44	
3.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (NFS AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100	
4.	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (TNI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
5.	บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (TLIFE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
6.	บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (TGL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
7.	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
8.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (TFUND)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 75	
9.	บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (TTD)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

	บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
10.	บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด (TBROKE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
11.	บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด (PPP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 20	

2. รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

2.1 การให้กู้ยืมกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ ให้กู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถามแก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด คิดดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยลูกหนี้ชั้นดี (MLR) มูลค่ารายการจำนวนเงิน 1,000 ล้านบาท และ ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถามแก่ บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด และบริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด จำนวน 932 ล้านบาท และจำนวน 52 ล้านบาท ตามลำดับ คิดดอกเบี้ยตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการจากการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจ สถาบันการเงินของกลุ่มธนชาต ตามแนว นโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ที่จะให้ธนาคารธนชาตเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงินเพียงแห่งเดียวของกลุ่มธนชาต การให้สินเชื่อบริษัทในกลุ่มธนชาตเพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการของบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

2.2 การให้เช่าทรัพย์สินของบริษัทฯ (ผู้ให้เช่า) แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัท ฯให้เช่าพื้นที่ของบริษัท ฯ (ผู้ให้เช่า) กับ บริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เช่า) เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา ดังนี้

	ผู้เช่า	มูลค่ารายการ (ล้านบาท)
1	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	1.45
2.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	104.00
3.	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	20.00
4.	บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด	0.018
5.	บริษัท ธนชาติกรุ๊ปลีสซิ่ง จำกัด	0.37
6.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1.59
7.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	0.34
8.	บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด	0.36

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการนำทรัพย์สินที่บริษัทฯ ไม่ได้ใช้ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ให้บริษัทในกลุ่มธนชาตเช่าเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ สาขา ซึ่งเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ และเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ มีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกันเท่ากับที่บริษัทฯ คิดค่าใช้จ่ายกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.3 การขายทรัพย์สินของบริษัทฯ (ผู้ขาย) ให้แก่ธนาคารธนชาต (ผู้ซื้อ)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ ขายทรัพย์สินของบริษัทฯ (ผู้ขาย) ให้แก่ ธนาคารธนชาต (ผู้ซื้อ) เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขา มีมูลค่ารายการ 90.26 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายทรัพย์สินให้แก่ ธนาคารธนชาต เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสาขาของธนาคารธนชาต เป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ และเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ มีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกันเท่ากับที่บริษัทฯ คิดค่าใช้จ่ายกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.4 การโอนสิทธ์ในทรัพย์สินจากบริษัทฯ ให้แก่ธนาคาร ธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ โอนสิทธ์ในทรัพย์สินของบริษัทฯ (ผู้โอน) ให้แก่ธนาคารธนชาต (ผู้รับโอน) เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสาขาของธนาคารธนชาต มีมูลค่ารายการ 18.70 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการโอนสิทธ์ในทรัพย์สินของบริษัทฯ ให้แก่ ธนาคารธนชาต เพื่อเป็นที่ตั้งสาขา มีการกำหนดราคาโดยเฉลี่ยราคากับจำนวนวันที่มีสิทธิ์ในทรัพย์สินคงเหลือ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.5 การประกันภัยทรัพย์สินของบริษัทฯ และ บริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับธนชาตประกันภัย (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ทำประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (PROPERTY ALL RISKS POLICY) กับธนชาตประกันภัย มีเบี้ยประกันภัย จำนวน 14.56 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (PROPERTY ALL RISKS POLICY) เพื่อลดผลกระทบในความเสี่ยงภัยกรณีที่เกิดความเสียหายของทรัพย์สินของบริษัทในกลุ่มธนชาต ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.6 การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (Directors and Officers Liability Insurance) ของบริษัทฯ และ บริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับธนชาตประกันภัย (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร โดยกรมธรรม์จะคุ้มครองกรรมการและผู้บริหาร บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทั้งหมด มีเบี้ยประกันภัย จำนวน 5.55 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการคุ้มครองความรับผิดของกรรมการและผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยใช้ความสามารถและความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ควรจะเป็น อันถือเป็นการประกันที่กระทำเป็นการทั่วไปในอุตสาหกรรม ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.7 การประกันภัยคุ้มครองเจ้าหน้าที่ขององค์กร เรื่องการกระทำผิดในด้านวิชาชีพของสถาบันการเงิน คุ้มครองการฉ้อฉลของพนักงานในองค์กร ของบริษัทย่อยกับ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาต บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด ทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองเจ้าหน้าที่ขององค์กร เรื่องการกระทำผิดในด้านวิชาชีพของสถาบันการเงิน คุ้มครองการฉ้อฉลของพนักงานในองค์กรกับธนชาตประกันภัย มีเบี้ยประกันภัย จำนวน 3.98 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการป้องกันความเสี่ยงด้านวิชาชีพของกิจการ และคุ้มครองการฉ้อฉลของพนักงาน ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนชาตประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนชาตประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.8 การทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิตกลุ่มและประกันอุบัติเหตุของพนักงานบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ผู้รับประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาตทำประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันอุบัติเหตุของพนักงานกับ ธนชาตประกันชีวิต มีค่าเบี้ยประกันจำนวน 7.01 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต เข้าทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ กับธนชาตประกันชีวิต เพื่อเป็นการคุ้มครองสุขภาพพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม การคิดค่าเบี้ยประกันอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันภัยรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.9 การจ่ายค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต แก่บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต จ่ายค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมแก่ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) มีมูลค่ารายการ 81.85 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมแก่ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ภายใต้เงื่อนไขทางการค้าทั่วไป และตามปกติธุรกิจทั่วไปในอัตราที่ไม่ต่างจากที่ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เรียกเก็บกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

3. การทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต กับผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

3.1 การให้สินเชื่อ และรับฝากเงิน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง จำนวน 59 ล้านบาท

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง จำนวน 487 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

3.2 การรับประกันวินาศภัยของผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนชาตประกันภัย รับประกันวินาศภัย ของผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ในปี 2553 มีมูลค่ารายการจำนวน 25.96 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการรับประกันวินาศภัยตามธุรกิจปกติ ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกันกับลูกค้ารายอื่นภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

4. รายการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีนโยบายรวมงานสนับสนุนแต่ละงานไว้ที่บริษัทเดียว เพื่อให้บริการบริษัทในกลุ่มทั้งหมด อันเป็นการประหยัดจากขนาดและขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) และใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีนโยบายในการคำนวณค่าบริการจากต้นทุนในการดำเนินงานเป็นหลัก (Cost Plus) ซึ่งมีการให้บริการ ดังนี้

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ให้บริการงานปฏิบัติการ งานควบคุมธุรกิจ งานบริการตัวแทนเรียกเก็บและชำระหนี้ งานบัญชี งานธุรกิจพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานตรวจสอบภายใน งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ งานทรัพยากรบุคคล งานระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ งานตรวจสอบเครดิตเช่าซื้อ งานอาคารสถานที่ งานธุรการจัดซื้อ และงานธุรการทรัพย์สิน

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด

ให้บริการงานที่ปรึกษากฎหมาย งานนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดีและบังคับคดี งานประเมินราคาหลักประกัน

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด

ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

การทำรายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตกับกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

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

กิจการที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

	บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
1.	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกัน ร้อยละ 19.90	1. นายบันเทิง ตันติวิท 2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายปิยะพงศ์ อาจมังกร
2.	บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (TLS)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 99.99	
3.	บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท โคราชธานี จำกัด)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100	
4.	บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด (SSTN)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100	
5.	บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 72.60 ใน PST	
6.	บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด (PDP)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 65.36	
7.	บริษัท พาราไดซ์ รีเทล จำกัด (PDR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 65.36	
8.	บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด (RDGC)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ร้อยละ 100	
9.	บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด (SPW)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้น ผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 30.72	

	บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
10.	บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (MBK-HR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 100	
11.	บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด (MBK-SF)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.93	
12.	บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อย ร้อยละ 99.99	
13.	บริษัท คริสตัล เลค พร็อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด (CLP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ100	
14.	บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด (PAS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 99.98	
15.	บริษัท ลานบางนา จำกัด (LAN)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 99.99	
16.	บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด (MBK-E)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 99.99	
17.	บริษัท เอ็ม บี เค เลเชอร์ จำกัด (MBK-LS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 49	
18.	บริษัท เอ็มบีเค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 72.60	
19.	บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK โดย MBK ถือหุ้นผ่านบริษัทย่อยร้อยละ 99.98	
20.	บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทร่วมทุนของ MBK กับกลุ่มแอพเพิล ออโต้ ออคชั่น โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99	

รายการระหว่างกัน

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

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

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

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ หรือธนาคารธนชาต (ผู้เช่า) กับบริษัทในกลุ่ม MBK (ผู้ให้เช่า) เพื่อเป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ เป็นรายการที่เกิดจากการที่บริษัทฯ รับโอนสิทธิการเช่าอาคาร เอ็ม บี เค ทาวเวอร์ จากบริษัท ปทุมวัน เรียล เอสเทท จำกัด (ผู้เช่าเดิม) ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2543 ถึงวันที่ 12 สิงหาคม 2555 (รวมระยะเวลา 12 ปี 1 เดือน 12 วัน) มูลค่ารายการปี 2553 จำนวน 24.44 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

- อาคารอื่น ๆ

ธนาคารธนชาต เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน และพื้นที่ตั้งเครื่อง ATM

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นใช้เป็นสำนักงาน และสาขา

มูลค่ารายการปี 2553 จำนวน 86.38 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าเพื่อใช้เป็นพื้นที่ในการประกอบการตามธุรกิจปกติและมีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน ดังนั้นจึงเป็นรายการที่มีความเหมาะสม

มูลค่ารายการรวมทั้งสิ้นของปี 2553 จำนวน 110.82 ล้านบาท

2. การขายที่ดินว่างเปล่า และสิทธิการเช่าที่ดินพร้อมอาคารสำนักงานของบริษัทฯ และ ธนาคารธนชาต (ผู้ขาย) ให้แก่ บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด (ผู้ซื้อ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯ และธนาคารธนชาต ขายที่ดินว่างเปล่า และสิทธิการเช่าที่ดินพร้อมอาคารสำนักงานธนชาต รัชดา ตั้งอยู่เลขที่ 207-207/30 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร เนื้อที่ 6,755 ตารางเมตร ให้แก่ บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) มูลค่ารวมกันเท่ากับ 639.47 ล้านบาท

ข้อมูลทรัพย์สินที่ขาย

(หน่วย:ล้านบาท)

ผู้ขาย	ทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาขาย
บริษัทฯ	สิทธิการเช่า	112.66	208.00	208.00
ธนาคารธนชาต	ที่ดินและสิทธิการเช่า	382.00	431.47	431.47
รวม		494.66	639.47	639.47

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายโดยวิธีการประมูล และราคาที่ขายเป็นราคาที่เทียบกับราคาประเมินทรัพย์สินเฉลี่ยของผู้ประเมินราคาอิสระ ประกอบกับเป็นการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่ทางการกำหนด รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การขายหุ้นสามัญของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ของธนาคารธนชาต (ผู้ขาย) ให้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (ผู้ซื้อ)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาต ขายหุ้นสามัญของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด จำนวน 17,999,998 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99 ในราคาหุ้นละ 11.83 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 213 ล้านบาท ให้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายโดยวิธีการประมูล มีคณะกรรมการจัดการประมูล ดูแลขั้นตอนการประมูลให้โปร่งใส ไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ผู้ที่ชนะการประมูลได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ในราคาประมูลที่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชี คือ ราคาประมูล 11.83 บาทต่อหุ้น ราคาตามบัญชี ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2553 คือ 10.11 บาทต่อหุ้น รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

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

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาต ให้บริการงานสนับสนุนด้านระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ แก่ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 รวมเป็นเวลา 8 เดือน โดยมีค่าบริการจำนวน 1.17 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (เดิมเป็นบริษัทย่อยของ ธนาคารธนชาต ที่ได้ขายให้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ให้มีความต่อเนื่องและไม่ส่งผลกระทบต่อลูกค้าภายหลังจากที่ธนาคารธนชาต ขายหุ้นกิจการดังกล่าวโดยมีการคิดค่าใช้จ่ายระหว่างกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

5. การให้เช่าพื้นที่ระหว่าง ธนาคารธนชาต (ผู้ให้เช่า) กับ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (ผู้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาต ให้เช่าพื้นที่บางส่วนของสำนักงานอาคารธนชาตพระราม 7 แก่ บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด ในช่วงระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 รวมเป็นเวลา 8 เดือน โดยมีค่าเช่าจำนวน 2.45 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

6. การทำสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (ผู้รับประกันภัย) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท คริสตัล เลค พร๊อพเพอร์ตี้ส์ จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลดิ้ง จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริษัท ลานบางนา จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด บริษัท แปลน แอพไพรซัล จำกัด บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท พาราไดซ์ รีเทล จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี่ คลับ จำกัด (ผู้เอาประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นรายการที่ธนชาตประกันภัย รับประกันภัย ดังนี้

● ความเสี่ยงภัยจากการดำเนินธุรกิจ ของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม โดยการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก และประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก ประกันภัยทรัพย์สิน (ระยะเวลาประกันภัย ตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554) โดยมีมูลค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 10.37 ล้านบาท

● ภัยการก่อการร้ายของ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด มูลค่าเบี้ยประกันภัย 24.64 ล้านบาท

● ความเสียหายต่อทรัพย์สินระหว่างงานก่อสร้างและความรับผิดต่อบุคคลภายนอกของบริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด มูลค่าเบี้ยประกันภัย 0.20 ล้านบาท

● ความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหาร มูลค่าเบี้ยประกันภัย จำนวน 0.51 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันภัย การรับประกันภัยดังกล่าว มีเงื่อนไขความคุ้มครองและมีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

7. การทำสัญญาประกันสุขภาพกลุ่ม ประกันชีวิต อุบัติเหตุ ทุพพลภาพ สุขภาพ ของบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (ผู้รับประกันภัย) แก่พนักงานบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทในกลุ่ม ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอร์ซ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เอ็นเตอร์เทนเมนท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด บริษัท แอ๊บโซลูท แทรเวิล จำกัด บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด และ บริษัท แอพเพิล ออโต้ ออคชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (ผู้เอาประกันภัย)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนชาตประกันชีวิต รับประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุพนักงานของบริษัทในกลุ่ม MBK โดยมีมูลค่าเบี้ยประกันภัย จำนวน 2.24 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของธนชาตประกันชีวิต มีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

8. ค่าบริหารโครงการที่บริษัทฯ ธนาคารธนชาต บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด และกองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด บริหารและจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย ในปี 2553 มีค่าบริหารโครงการ ดังนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

บริษัท	ปี 2553
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	27.54
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	3.50
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	26.16
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	9.74
5. กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	4.05

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่าบริหารโครงการที่คิดค่าใช้จ่ายจากราคาต้นทุนบวกกำไรซึ่งเป็นอัตราปกติที่บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด คิดกับบุคคลทั่วไป การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

9. ค่าใช้จ่ายอื่นที่บริษัทฯ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด จ่ายให้ บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด เป็นเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขาย

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาต จ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด ในปี 2553 จำนวน ดังนี้

(หน่วย:ล้านบาท)

บริษัท	ปี 2553
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	9.80
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.12
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	5.64
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	1.98
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	0.93

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขาย ตามอัตราและเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯ โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่เหมาะสม

2. บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS)

ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS)	ประธานกรรมการบริหารของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการที่ไม่มีอำนาจลงนามใน AIS	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

รายการระหว่างกัน

1. บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่แก่ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯ ให้บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) เช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งเสาส่งสัญญาณโทรศัพท์และเช่าเพดานเพื่อติดตั้ง Cell site ในปี 2553 มีค่าเช่าจำนวน 0.58 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้เช่าพื้นที่ ที่มีการคิดค่าเช่าในอัตราเดียวกับบุคคลทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

2. ธนาคารธนชาต (ผู้ให้กู้) ให้กู้ยืม ค้ำประกันแก่ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (ผู้กู้)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมและการค้ำประกันแก่ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS) ในปี 2553 มียอดเงินกู้ยืมคงค้าง 23.56 ล้านบาท ยอดภาระค้ำประกัน 9.48 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้กู้ยืมและค้ำประกันที่เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

3. บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC)

ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) (IRPC)	กรรมการและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการและกรรมการตรวจสอบที่ไม่มีอำนาจลงนามใน IRPC	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์

รายการระหว่างกัน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมแก่ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน) ในปี 2553 มีวงเงิน ภาระผูกพัน FX Line จำนวน 50 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้กู้ยืมที่เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

4. บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BAFS)

ลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่มีส่วนได้เสีย
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (BAFS)	คู่สมรสของกรรมการและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการและกรรมการตรวจสอบที่ไม่มีอำนาจลงนามใน BAFS	คู่สมรสของ นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์

รายการระหว่างกัน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมแก่ บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในปี 2553 มีเงินกู้ยืม จำนวน 220 ล้านบาท และสินเชื่อลีสซิ่ง จำนวน 30 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้กู้ยืมที่เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคาร โดยมีเงื่อนไข ค่าธรรมเนียมและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน กรรมการหรือพนักงานที่เกี่ยวข้อง ต้องไม่มีส่วนร่วมในการอนุมัติการทำรายการ รวมถึงต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยมติเป็นเอกฉันท์ และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาอนุมัติรายการนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจดำเนินและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนดและเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ

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

นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาตหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องจะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มตามนโยบายของกลุ่มธนชาต รวมถึงการทำรายการระหว่างกลุ่มธนชาตกับธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยตามแผนการรวมกิจการ โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

งบการเงิน

สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผลการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมาแสดงความเห็นในรายงานการตรวจสอบดังนี้

ปี 2551 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ปี 2552 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ปี 2553 ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ตารางสรุปงบการเงิน

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสด	15,298,105	1.73	3,720,273	0.81	4,017,994	1.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ในประเทศ						
มีดอกเบี้ย	78,264,089	8.87	53,198,935	11.56	40,977,469	10.40
ไม่มีดอกเบี้ย	5,166,677	0.59	3,765,768	0.82	3,945,117	1.00
ต่างประเทศ						
มีดอกเบี้ย	345,126	0.04	7,571,685	1.65	20,372,081	5.17
ไม่มีดอกเบี้ย	1,329,563	0.15	331,089	0.07	495,715	0.12
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	**85,105,455**	**9.65**	**64,867,477**	**14.10**	**65,790,382**	**16.69**
เงินลงทุน						
เงินลงทุนชั่วคราว-สุทธิ	52,362,210	5.94	34,927,223	7.59	11,823,115	3.00
เงินลงทุนระยะยาว-สุทธิ	90,567,011	10.27	60,484,334	13.15	26,157,768	6.64
เงินลงทุนในบริษัทร่วม-สุทธิ	2,238,701	0.25	1,701,082	0.37	1,404,444	0.36
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	**145,167,922**	**16.46**	**97,112,639**	**21.11**	**39,385,327**	**10.00**
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	391,265	0.04	429,220	0.09	50,186	0.01
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ						
เงินให้สินเชื่อ	609,646,460	69.13	289,112,832	62.85	278,566,084	70.69
ดอกเบี้ยค้างรับ	955,544	0.11	310,757	0.07	323,640	0.08
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	610,602,004	69.24	289,423,589	62.92	278,889,724	70.77
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(27,494,509)	(3.12)	(10,435,922)	(2.27)	(9,920,939)	(2.52)
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(464,255)	(0.05)	(98,252)	(0.02)	(86,795)	(0.02)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	582,643,240	66.07	278,889,415	60.63	268,881,990	68.23
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	11,969,515	1.36	6,524,475	1.42	7,554,495	1.92
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	72,156	0.01	-	-	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ	9,111,001	1.03	2,423,023	0.53	2,522,254	0.64
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	4,805,332	0.55	477,149	0.10	419,173	0.11
สิทธิการเช่า-สุทธิ	466,905	0.05	476,491	0.10	552,384	0.14
ค่าความนิยม	16,619,947	1.88	44,274	0.01	44,274	0.01
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	3,117,061	0.35	956,688	0.21	1,369,064	0.35
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	2,006,851	0.23	1,031,720	0.23	884,035	0.22
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,024,991	0.12	541,842	0.12	246,978	0.06
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	4,114,775	0.47	2,470,574	0.54	2,371,357	0.60
รวมสินทรัพย์	**881,914,521**	**100.00**	**459,965,260**	**100.00**	**394,089,893**	**100.00**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก						
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	531,980,228	60.32	265,780,766	57.78	269,660,019	68.42
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	402,182	0.05	89,954	0.02	70,368	0.02
รวมเงินรับฝาก	**532,382,410**	**60.37**	**265,870,720**	**57.80**	**269,730,387**	**68.44**
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
ในประเทศ						
มีดอกเบี้ย	31,323,536	3.55	15,305,724	3.33	6,679,211	1.70
ไม่มีดอกเบี้ย	1,927,595	0.22	430,964	0.09	607,158	0.15
ต่างประเทศ						
มีดอกเบี้ย	7,249,486	0.82	5,193,821	1.13	-	-
ไม่มีดอกเบี้ย	44,469	0.01	8,822	0.00	6,451	0.00
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	**40,545,086**	**4.60**	**20,939,331**	**4.55**	**7,292,820**	**1.85**
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,126,945	0.35	2,111,812	0.46	1,316,693	0.33
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	72,156	0.01	-	-	-	-
เงินกู้ยืม						
เงินกู้ยืมระยะสั้น	136,318,738	15.46	74,928,699	16.29	46,652,605	11.84
เงินกู้ยืมระยะยาว	48,398,719	5.49	22,376,700	4.86	18,810,500	4.77
รวมเงินกู้ยืม	**184,717,457**	**20.95**	**97,305,399**	**21.15**	**65,463,105**	**16.61**
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,873,369	0.21	1,109,757	0.24	1,774,585	0.45
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	2,404,392	0.27	1,348,105	0.29	301,189	0.08
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	98,470	0.01	95,690	0.02	294,804	0.07
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	4,053,940	0.46	1,345,843	0.30	854,589	0.22
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน	941,191	0.11	24,228	0.01	296,261	0.08
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	3,069,435	0.35	1,471,550	0.32	515,820	0.13
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,881,392	0.21	1,354,934	0.30	1,465,631	0.37
เงินสำรองประกันชีวิต	26,348,270	2.99	15,286,244	3.32	7,821,623	1.99
ประมาณการหนี้สิน	781,453	0.09	43,927	0.01	33,063	0.01
หนี้สินอื่น	7,900,575	0.89	4,251,104	0.92	4,568,154	1.16
รวมหนี้สิน	**810,196,541**	**91.87**	**412,558,644**	**89.69**	**361,728,724**	**91.79**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว :-						
หุ้นบุริมสิทธิ 15,856 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	159	0.00	159	0.00	159	0.00
หุ้นสามัญ 1,333,138,147 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	13,331,381	1.51	13,331,381	2.90	13,331,381	3.38
	13,331,540	1.51	13,331,540	2.90	13,331,540	3.38
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	0.23	2,065,645	0.45	2,065,645	0.52
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	775,814	0.09	775,814	0.17	1,141,664	0.29
ส่วนของเงินลงทุนที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของ						
บริษัทย่อย	226,460	0.02	226,460	0.05	226,460	0.06
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	897,598	0.10	2,657,960	0.58	380,737	0.10
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(203,382)	(0.02)	(499,109)	(0.11)	(1,699,455)	(0.43)
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	1,120,420	0.13	979,539	0.21	803,179	0.20
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	387,501	0.04	387,501	0.08	110,260	0.03
ยังไม่ได้จัดสรร	17,878,079	2.03	13,784,815	3.00	10,342,356	2.63
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักหุ้นทุนซื้อคืน						
และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	**36,479,675**	**4.13**	**33,710,165**	**7.33**	**26,702,386**	**6.78**
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน	(387,501)	(0.04)	(387,501)	(0.08)	(110,260)	(0.03)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	**36,092,174**	**4.09**	**33,322,664**	**7.25**	**26,592,126**	**6.75**
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	**35,625,806**	**4.04**	**14,083,952**	**3.06**	**5,769,043**	**1.46**
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**71,717,980**	**8.13**	**47,406,616**	**10.31**	**32,361,169**	**8.21**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**881,914,521**	**100.00**	**459,965,260**	**100.00**	**394,089,893**	**100.00**
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	28.24		26.08		20.19	
มูลค่าที่ตราไว้ (บาท/หุ้น)	10.00		10.00		10.00	
จำนวนหุ้นปลายปี (ล้านหุ้น)	1,277.83		1,277.83		1,316.86	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	14,683,625	33.74	4,146,083	11.95	3,792,823	18.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,056,860	2.43	1,063,659	3.07	1,570,454	7.77
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	15,262,308	35.06	15,241,401	43.95	14,735,661	72.87
เงินลงทุน	4,248,774	9.76	1,661,300	4.79	1,313,893	6.50
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**35,251,567**	**80.99**	**22,112,443**	**63.76**	**21,412,831**	**105.90**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	5,952,893	13.68	4,863,003	14.02	6,999,256	34.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	512,126	1.18	119,972	0.35	183,898	0.91
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,503,310	3.45	1,106,932	3.19	1,675,476	8.30
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,115,162	4.86	802,150	2.31	647,662	3.20
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**10,083,491**	**23.17**	**6,892,057**	**19.87**	**9,506,292**	**47.02**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**25,168,076**	**57.82**	**15,220,386**	**43.89**	**11,906,539**	**58.88**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,689,199)	(3.88)	(2,796,000)	(8.06)	(3,579,668)	(17.70)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(130,765)	(0.30)	(53,273)	(0.16)	(13,550)	(0.07)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและ						
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	**23,348,112**	**53.64**	**12,371,113**	**35.67**	**8,313,321**	**41.11**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,328,673	3.05	885,293	2.55	756,390	3.74
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	895,460	2.06	2,722,004	7.85	(302,268)	(1.49)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม						
วิธีส่วนได้เสีย	369,400	0.85	256,973	0.74	334,979	1.66
ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	228,348	0.53	40,711	0.12	34,500	0.17
อื่น ๆ	3,396,952	7.80	2,148,397	6.19	2,206,862	10.91
กำไรจากการปริวรรตและสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	375,815	0.86	147,882	0.43	222,700	1.10
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	679,721	1.56	311,629	0.90	248,668	1.23
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	298,557	0.69	326,199	0.94	240,889	1.19
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	11,185,218	25.70	14,465,287	41.71	7,340,118	36.30
รายได้อื่น	1,420,637	3.26	1,005,883	2.90	824,363	4.08
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**20,178,781**	**46.36**	**22,310,258**	**64.33**	**11,907,201**	**58.89**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2553		2552		2551	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,577,018	19.70	4,434,811	12.79	3,660,135	18.10
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,346,162	7.69	1,778,857	5.13	1,515,509	7.50
ค่าภาษีอากร	634,921	1.46	234,197	0.67	222,247	1.10
ค่าธรรมเนียมและบริการ	238,848	0.55	789,607	2.28	273,414	1.35
ค่าตอบแทนกรรมการ	65,945	0.15	42,112	0.12	41,306	0.20
เงินนำส่งเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,914,556	4.40	1,072,379	3.09	822,570	4.07
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	8,834,249	20.29	12,533,228	36.14	5,818,093	28.77
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,769,300	10.96	3,632,397	10.47	3,525,256	17.44
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**28,380,999**	**65.20**	**24,517,588**	**70.69**	**15,878,530**	**78.53**
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**15,145,894**	**34.80**	**10,163,783**	**29.31**	**4,341,992**	**21.47**
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(4,843,450)	(11.13)	(2,988,865)	(8.62)	(999,509)	(4.94)
กำไรสุทธิสำหรับปี	**10,302,444**	**23.67**	**7,174,918**	**20.69**	**3,342,483**	**16.53**
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	5,638,853	12.96	5,109,006	14.73	2,768,411	13.69
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	4,663,591	10.71	2,065,912	5.96	574,072	2.84
	10,302,444	**23.67**	**7,174,918**	**20.69**	**3,342,483**	**16.53**
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**43,526,893**	**100.00**	**34,681,371**	**100.00**	**20,220,522**	**100.00**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาท)	4.41		3.99		2.08	
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,277.81		1,279.90		1,332.51	
กำไรต่อหุ้นปรับลด ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (บาท)	4.41		3.99		2.08	
จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,277.83		1,279.92		1,332.53	

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2553	**2552**	**2551**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**15,145,894**	**10,163,783**	**4,341,992**
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล			
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(369,400)	(256,973)	(334,979)
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,338,712	711,726	591,221
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,819,964	2,849,274	3,593,218
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(5,883)	(86,595)	222,211
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น(ลดลง)	148,229	(40,385)	22,325
ค่าเผื่อการด้อยค่า/ปรับมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(182,486)	(216,743)	271,493
ตัดจำหน่ายกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย-รอตัดบัญชี	(11,078)	(6,298)	(262,113)
ขาดทุน(กำไร)จากอัตราแลกเปลี่ยนและอนุพันธ์ทางการเงินที่ยังไม่เกิดขึ้น	1,304,774	333,271	(63,416)
เงินสำรองการประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้/เงินสำรองประกันชีวิตเพิ่มขึ้น	4,908,473	7,580,849	2,500,684
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	(27,351)	(2,833,251)	-
กำไรจากการตีโอนทรัพย์ชำระหนี้	(21,350)	(45,007)	(16,124)
ขาดทุน(กำไร)จากการจำหน่ายอุปกรณ์	(100,154)	17,059	11,340
รายได้รอตัดบัญชีตัดจ่าย	(14,514)	(7,756)	(5,143)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	(188,608)	268,204	104,381
	23,745,222	18,431,158	10,977,090
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(25,168,076)	(15,220,386)	(11,906,539)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	31,084,477	20,570,078	20,029,226
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(6,944,767)	(5,484,771)	(6,791,372)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,274,631)	(1,961,824)	(1,834,568)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	**17,442,225**	**16,334,255**	**10,473,837**
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,723,588	691,664	(25,244,742)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	2,500,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,378,437	(1,072,680)	(113,016)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	173,588	(379,034)	193,385
เงินให้สินเชื่อ	(48,943,923)	(19,225,484)	(48,608,207)
ทรัพย์สินรอการขาย	5,424,136	7,780,844	6,567,270
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(708,787)	(441,029)	(113,876)
สินทรัพย์อื่น	(176,094)	7,599	89,529

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินรวม		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2553	**2552**	**2551**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)			
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(41,792,087)	(3,859,667)	81,564,045
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(22,028,968)	13,646,511	3,583,939
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2,298,262	(199,114)	294,804
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์	(80,294)	181,366	(389,330)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	120,125	795,118	(12,334)
หนี้สินอื่น	1,337,192	502,985	390,850
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	**(40,832,600)**	**14,763,334**	**31,176,154**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง (เพิ่มขึ้น)	28,637,013	(52,547,805)	(12,372,091)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	212,766	7,740,066	-
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	(55,879,977)	-	(245,268)
เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล	7,002,592	1,690,652	1,477,356
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(891,823)	(716,103)	(889,784)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	470,288	14,039	16,901
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	**(20,449,141)**	**(43,819,151)**	**(12,012,886)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากเงินกู้ยืม	525,431,336	235,310,441	162,749,664
เงินสดจ่ายคืนเงินกู้ยืม	(462,821,144)	(203,520,332)	(177,321,843)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(5,196,113)	(2,014,323)	(2,372,995)
เงินสดรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย	17,542,017	981,097	-
เงินสดจ่ายคืนผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการลดทุนของบริษัทย่อย	6,833	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,500,355)	(1,165,056)	(1,153,451)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	(277,241)	(109,410)
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	(603,001)	(556,490)	(211,886)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	**72,859,573**	**28,758,096**	**(18,419,921)**
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**11,577,832**	**(297,721)**	**743,347**
เงินสด ณ วันต้นปี	**3,720,273**	**4,017,994**	**3,274,647**
เงินสด ณ วันปลายปี	**15,298,105**	**3,720,273**	**4,017,994**

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

อัตราส่วนทางการเงิน (RATIO ANALYSIS)

(หน่วย : ร้อยละ)

	งบการเงินรวม		
	31 ธันวาคม 2553	**31 ธันวาคม 2552**	**31 ธันวาคม 2551**
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (PROFITABILITY RATIO)			
อัตรากำไรขั้นต้น	71.82	67.43	59.18
อัตรากำไรสุทธิ	12.43	13.61	11.63
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	16.46	17.27	10.49
อัตราดอกเบี้ยรับ (1)	5.58	5.99	6.52
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (2)	1.63	2.03	3.09
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.95	3.96	3.43
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.69	6.42	2.96
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (EFFICIENCY RATIO)			
อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	2.87	3.18	3.33
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	1.41	1.77	0.93
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.08	0.10	0.09
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	11.30	8.70	11.18
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	84.78	79.23	82.88
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	114.69	108.86	103.40
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	65.71	64.44	74.57
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (ASSET QUALITY RATIO)			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	4.50	3.61	3.56
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	0.19	0.65	0.66
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	5.98	3.52	3.86
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม	0.16	0.11	0.12
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)			
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	28.24	26.08	20.19
กำไรสุทธิต่อหุ้น	4.41	3.99	2.08

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

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

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย

สรุปผลการดำเนินงาน

ปี 2553 ถือเป็นปีที่มีความสำคัญเป็นอย่างมากต่อการเติบโตของกลุ่มธนชาต เนื่องจากเป็นปีที่ธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) จากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และจากการเข้าทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหลักทรัพย์รายย่อยอื่น (Tender offer) ทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทย ทำให้บริษัททุนธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทแม่ของธนาคารมีสินทรัพย์ที่มีการขยายตัวอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีการเติบโตสูงถึงร้อยละ 91.74 จากจำนวน 459,965 ล้านบาท เป็นจำนวน 881,915 ล้านบาท รวมทั้งเงินให้สินเชื่อมีการเติบโตถึงร้อยละ 110.87 มีการกระจายตัวของสินเชื่อที่เหมาะสมมากขึ้น จากเดิมที่สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อ รวมทั้งฐานเงินฝากมีการขยายตัวกว่าร้อยละ 100 ทำให้ฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นจากจำนวน 265,871 ล้านบาทเป็นจำนวน 532,382 ล้านบาท

สำหรับกำไรสุทธิในงบการเงินรวม ปี 2553 เท่ากับ 5,639 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.37 ซึ่งได้รวมผลการดำเนินงานตามสัดส่วนการถือหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยแล้ว หากในปี 2552 ไม่รวมรายการพิเศษ กำไรจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้กับสโกเทียแบงก์ จำนวน 1,902 ล้านบาท (หลังหักภาษีเงินได้) จะทำให้ในปี 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิเติบโตถึงร้อยละ 75.83

สำหรับปัจจัยหลักที่สนับสนุนการทำกำไรสุทธิของบริษัทฯ ได้แก่การบริหารจัดการด้านสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่มีประสิทธิภาพที่ดีขึ้นเป็นอย่างมาก ทำให้ในปี 2553 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยอัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อลดลงจากร้อยละ 0.97 เหลือเพียงร้อยละ 0.28 ถึงแม้ว่าในช่วงปลายปีบริษัทฯ จะได้รับผลกระทบจากอุทกภัยที่เกิดขึ้น ประกอบกับภาวะดอกเบี้ยที่มีการปรับตัวสูงขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี แต่บริษัทฯและบริษัทย่อยยังสามารถรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยได้ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 3.46 แต่อย่างไรก็ตามจากภาวะตลาดทุนที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ มีค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นกว่าร้อยละ 50 รวมทั้งรายได้ค่าธรรมเนียมอื่นๆ ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 65.60 ส่งผลให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยต่อรายได้รวมที่ร้อยละ 44.50 รวมทั้งบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานโดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่อรายได้รวมลดลงจากร้อยละ 65.33 ในปี 2552 เป็นร้อยละ 62.59 ในปี 2553 หากหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต อัตราส่วนดังกล่าวจะอยู่ที่ร้อยละ 53.53 ด้วยเหตุผลที่ได้กล่าวมา ทำให้บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย(ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE) ที่ร้อยละ1.41 และ 16.46 ตามลำดับ

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2553	2552	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,252	22,112	13,140	59.42
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,084	6,892	3,192	46.31
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	25,168	15,220	9,948	65.36
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	20,179	22,310	(2,131)	(9.55)
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	28,381	24,517	3,864	15.76
กำไรก่อนหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,966	13,013	3,953	30.38
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,689)	(2,796)	1,107	(39.59)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(131)	(53)	(78)	147.17
กำไรก่อนภาษีเงินได้และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	15,146	10,164	4,982	49.02
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(4,844)	(2,989)	(1,855)	62.06
กำไรของส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย-สุทธิ	(4,663)	(2,066)	(2,597)	125.70
กำไรสุทธิ	**5,639**	**5,109**	**530**	**10.37**

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิจำนวน 25,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9,948 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.36 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 35,252 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,140 ล้านบาท หรือร้อยละ 59.42 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 10,084 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,192 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.31 จากการบริหารต้นทุนทางการเงิน (Cost of fund) ได้อย่างเหมาะสม โดยมีต้นทุนทางการเงินอยู่ที่ร้อยละ 1.63 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.04 จากการปรับโครงสร้างเงินฝากที่เหมาะสม แม้ว่าอัตราดอกเบี้ยอยู่ในภาวะขาขึ้นก็ตาม โดยส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Interest Spread) อยู่ที่ร้อยละ 3.46 ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 3.62

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2553	2552	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	14,684	4,146	10,538	254.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,057	1,064	(7)	(0.66)
การให้เช่าซื้อและเช่าการเงิน	15,262	15,241	21	0.14
เงินลงทุน	4,249	1,661	2,588	155.81
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**35,252**	**22,112**	**13,140**	**59.42**
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	5,953	4,863	1,090	22.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	512	120	392	326.67
เงินกู้ยืมระยะสั้น	1,504	1,107	397	35.86
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,115	802	1,313	163.72
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	**10,084**	**6,892**	**3,192**	**46.31**
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**25,168**	**15,220**	**9,948**	**65.36**

(หน่วย : ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Interest Spread)	สำหรับปี	
	2553	2552
อัตราผลตอบแทน (Yield) [1]	5.09	5.66
ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) [2]	1.63	2.04
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	**3.46**	**3.62**

หมายเหตุ : (1) อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล/(รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินเฉพาะที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย + เงินให้สินเชื่อเฉลี่ย)

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

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 20,179 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,131 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.55 เนื่องจากในปี 2552 บริษัทฯ มีกำไรพิเศษจากการขายหุ้นสามัญของธนาคารธนชาตให้กับสโกเทียแบงก์ จำนวน 2,805 ล้านบาท (กำไรหลังหักภาษีเงินได้เท่ากับ 1,902 ล้านบาท) ซึ่งหากไม่นับรวมรายการดังกล่าว รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลงเพียงร้อยละ 3.46 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 3,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.68 ตามการครบกำหนดของผลิตภัณฑ์บางรายการ ส่งผลให้รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตลดลงจากปีก่อน ในขณะที่ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 1,436 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.60 จากการประสานความร่วมมือภายในกลุ่มธนชาต รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากการทำ Cross-selling ผ่านทางเครือข่ายสาขาของธนาคารธนชาต และธนาคารนครหลวงไทยเพิ่มมากขึ้น รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2553	2552	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,329	885	444	50.17
กำไรจากเงินลงทุน	895	2,722	(1,827)	(67.12)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	369	257	112	43.58
ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,625	2,189	1,436	65.60
กำไรจากการปริวรรต/สัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	376	148	228	154.05
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย/ทรัพย์สินอื่น	680	312	368	117.95
กำไรจากการรับชำระหนี้/ขายหนี้	299	326	(27)	(8.28)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	11,185	14,465	(3,280)	(22.68)
รายได้อื่น	1,421	1,006	415	41.25
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**20,179**	**22,310**	**(2,131)**	**(9.55)**

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2553 ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยมีจำนวน 28,381 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,864 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.76 จากปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการรวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทย ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นร้อยละ 93.39 และ 88.08 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 3,699 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.51 แต่จากการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost to income ratio) ในปีนี้อยู่ที่ร้อยละ 62.59 หากหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต อัตราส่วนดังกล่าวจะอยู่ที่ร้อยละ 53.53

(หน่วย : ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2553	2552	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,577	4,435	4,142	93.39
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,346	1,779	1,567	88.08
ค่าภาษีอากร	635	234	401	171.37
ค่าธรรมเนียมและบริการ	239	790	(551)	(69.75)
ค่าตอบแทนกรรมการ	66	42	24	57.14
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,915	1,072	843	78.64
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	8,834	12,533	(3,699)	(29.51)
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,769	3,632	1,137	31.31
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	**28,381**	**24,517**	**3,864**	**15.76**

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2553 ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 1,689 ล้านบาท ลดลง 1,107 ล้านบาท หรือร้อยละ 39.59 จากการบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการปรับกลยุทธ์และนโยบายในการติดตามหนี้ ส่งผลให้อัตราส่วนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อ (Provision to Loans) อยู่ที่ร้อยละ 0.28 ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนที่ร้อยละ 0.97

สรุปฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 881,915 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จำนวน 421,950 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.74 จากสิ้นปี 2552 หนี้สินรวมมีจำนวน 810,197 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 397,639 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.38 ตามงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

งบดุลรวม	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		เปลี่ยนแปลง	
	2553	2552	เพิ่ม/ลด	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	15,298	3,720	11,578	311.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ	85,105	64,867	20,238	31.20
เงินลงทุน-สุทธิ	145,168	97,113	48,055	49.48
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	610,602	289,423	321,179	110.97
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(27,959)	(10,534)	(17,425)	165.42
สินทรัพย์อื่น-สุทธิ	53,701	15,376	38,325	249.25
รวมสินทรัพย์	**881,915**	**459,965**	**421,950**	**91.74**
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	532,382	265,871	266,511	100.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,545	20,939	19,606	93.63
เงินกู้ยืมระยะสั้น	136,319	74,928	61,391	81.93
เงินกู้ยืมระยะยาว	48,398	22,377	26,021	116.28
หนี้สินอื่น	52,553	28,443	24,110	84.77
รวมหนี้สิน	**810,197**	**412,558**	**397,639**	**96.38**
ส่วนของผู้ถือหุ้นก่อนหักหุ้นทุนซื้อคืน	36,479	33,710	2,769	8.21
หัก หุ้นทุนซื้อคืน	(387)	(387)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	36,092	33,323	2,769	8.31
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	35,626	14,084	21,542	152.95
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	**71,718**	**47,407**	**24,311**	**51.28**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**881,915**	**459,965**	**421,950**	**91.74**

สำหรับรายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ มีดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-สุทธิ จำนวน 85,105 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 20,238 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.20

เงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 145,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 48,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.48 โดยมีรายละเอียดเงินลงทุนจำแนกตามประเภทเงินลงทุนดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	จำนวนเงิน	สัดส่วนร้อยละ	จำนวนเงิน	สัดส่วนร้อยละ
ตราสารหนี้	**129,227**	**89.02**	**87,096**	**89.69**
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
● เพื่อค้า	325	0.22	917	0.95
● เผื่อขาย	52,604	36.24	45,417	46.77
● ถือจนครบกำหนด	38,719	26.67	19,534	20.11
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
● เพื่อค้า	31	0.02	759	0.78
● เผื่อขาย	10,017	6.90	8,609	8.87
● ถือจนครบกำหนด	5,884	4.06	1,407	1.45
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				
● เพื่อค้า	3,023	2.08	-	-
● เผื่อขาย	12,920	8.90	6,003	6.18
● ถือจนครบกำหนด	5,704	3.93	4,450	4.58
ตราสารทุน	**15,941**	**10.98**	**10,017**	**10.31**
● เพื่อค้า	87	0.06	6	0.01
● เผื่อขาย	9,137	6.29	5,907	6.08
● เงินลงทุนทั่วไป	4,478	3.09	2,403	2.47
● เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,239	1.54	1,701	1.75
รวมเงินลงทุน-สุทธิ	**145,168**	**100.00**	**97,113**	**100.00**

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ 610,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 จำนวน 321,179 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 110.97 หลังจากการเข้าซื้อหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทย ทำให้เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกระจายตัวที่เหมาะสมมากขึ้น โดยสัดส่วนการให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 57 ต่อ 43 เทียบจากสิ้นปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 79 ต่อ 21

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553	สัดส่วนร้อยละ	31 ธันวาคม 2552	สัดส่วนร้อยละ
1. อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	98,014	16.05	16,772	5.79
2. ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	53,048	8.69	16,289	5.63
3. สาธารณูปโภคและบริการ	66,576	10.90	16,184	5.59
4. การบริโภคส่วนบุคคล				
4.1 เพื่อเช่าซื้อ	239,943	39.30	211,564	73.10
4.2 เพื่อที่อยู่อาศัย	77,902	12.76	7,241	2.50
4.3 เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	2,683	0.44	1,252	0.43
4.4 อื่น ๆ	51,420	8.42	8,206	2.84
5. อื่นๆ	21,191	3.47	12,115	4.19
	610,777	100.03	289,623	100.07
หัก กำไรจากการโอนขายเงินให้สินเชื่อระหว่างกัน	(175)	(0.03)	(200)	(0.07)
รวม	**610,602**	**100.00**	**289,423**	**100.00**

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาส่วนใหญ่เป็นเงินให้สินเชื่อที่มีอายุเกิน 1 ปี จำนวน 482,647 ล้านบาท รองลงมาได้แก่ เงินให้สินเชื่ออายุไม่เกิน 1 ปี จำนวน 88,773 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อเมื่อทวงถาม จำนวน 39,357 ล้านบาท

เงินให้สินเชื่อจัดชั้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น (รวมถึงเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน ซึ่งแสดงรวมในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ของธปท. ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลหนี้/มูลค่าตามบัญชี (เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)				ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี			
	31 ธ.ค. 53	สัดส่วนร้อยละ	31 ธ.ค. 52	สัดส่วนร้อยละ	31 ธ.ค. 53	สัดส่วนร้อยละ	31 ธ.ค. 52	สัดส่วนร้อยละ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	582,386	88.62	307,188	91.21	2,341	8.97	909	9.30
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	36,532	5.56	17,970	5.33	2,249	8.61	190	1.94
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,919	1.05	1,713	0.51	3,071	11.76	1,237	12.65
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	13,072	1.99	2,180	0.65	8,283	31.73	1,345	13.76
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	18,253	2.78	7,737	2.30	9,455	36.22	5,709	58.39
รวม	**657,162**	**100.00**	**336,788**	**100.00**	**25,399**	**97.29**	**9,390**	**96.04**
สำรองหนี้สูญทั่วไป					707	2.71	387	3.96
รวมสำรองหนี้สูญทั้งหมด					**26,106**	**100.00**	**9,777**	**100.00**

หมายเหตุ - เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท.
- มูลหนี้ของลูกหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non – Performing Loans : NPLs)

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2553 มีจำนวน 39,557 ล้านบาท โดยอัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL-gross) อยู่ที่ร้อยละ 5.98 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 ที่ร้อยละ 3.52 และเมื่อพิจารณาสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net) มีจำนวน 17,214 ล้านบาท และมีอัตราส่วน NPL-net ต่อสินเชื่อรวม เท่ากับร้อยละ 2.69

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPLs)	39,557	12,046
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (NPL-gross) (ร้อยละ)	5.98	3.52
สินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net)	17,214	3,148
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพหลังหักสำรองต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.69	0.95
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวม	27,657	10,436
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรวมต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (ร้อยละ)	69.92	86.64

หมายเหตุ NPL- net : เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพทั้งหมด

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 27,657 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 17,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 165.02 เมื่อเทียบกับสิ้นปีก่อน โดยมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ คิดเป็นร้อยละ 69.92 และคิดเป็นร้อยละ 113.14 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธปท.

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวนลูกหนี้ทั้งหมด 1,317,039 ราย เป็นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ 20,534 ราย มีจำนวนหนี้คงค้าง 29,756 ล้านบาท และจำนวนหนี้คงค้างสุทธิจากหลักประกัน 12,459 ล้านบาท และในระหว่างปี 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหากับลูกหนี้ทั้งสิ้นจำนวน 6,007 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้จำนวนประมาณ 11,268 ล้านบาท

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุน จำนวน 15,753 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.79 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 3,783 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.01 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

รายจ่ายลงทุน

สำหรับปี 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 892 ล้านบาท ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในเครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์ ที่ดิน อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2553 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีจำนวน 15,298 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(สินทรัพย์) ลดลง 42,724 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าลดลง 3,378 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น 48,944 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายลดลง 5,424 ล้านบาท ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น 709 ล้านบาท เงินรับฝากลดลง 41,792 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน(หนี้สิน) ลดลง 22,029 ล้านบาท เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีเพิ่มขึ้น 2,298 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้น 120 ล้านบาท และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ลดลง 80 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 20,449 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว 28,637 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย 213 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ยและเงินปันผล 7,003 ล้านบาท เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย 55,880 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 892 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 72,860 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการจ่ายคืนเงินกู้ยืม 462,821 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม 5,196 ล้านบาท จ่ายเงินปันผล 1,500 ล้านบาท ในขณะที่มีการรับคืนเงินกู้ยืม 525,431 ล้านบาท และเงินสดรับค่าหุ้นจากผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย 17,542 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยมาจาก 2 แหล่ง ได้แก่ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีเงินทุนที่มาจากหนี้สินรวม 810,197 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 71,718 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 91.87 และ 8.13 ของแหล่งเงินทุนรวมตามลำดับ โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 11.30 เท่า หรือมีหนี้สิน 11.30 เท่าของทุนดำเนินการ โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 65.71 ของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สิน สำหรับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม มีสัดส่วนร้อยละ 5.00 และร้อยละ 22.80 ตามลำดับ

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 810,197 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 397,639 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.38 โดยมีรายการหลัก ๆ ที่สำคัญดังนี้

- เงินรับฝาก มีจำนวน 532,382 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 266,511 ล้านบาท หรือร้อยละ 100.24 โดยมีสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์เท่ากับร้อยละ 34.00 เงินฝากประจำเท่ากับร้อยละ 64.60 และเงินฝากกระแสรายวันเท่ากับร้อยละ 1.40
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 40,545 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 19,606 ล้านบาท หรือร้อยละ 93.63
- เงินกู้ยืมระยะสั้น จำนวน 136,319 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 61,391 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.93
- เงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 48,398 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 26,021 ล้านบาท หรือร้อยละ 116.28 โดยในปี 2553 บริษัทฯออกหุ้นกู้ จำนวน 3,000 ล้านบาท และธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ประเภทระบุชื่อผู้ถือไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ (Lower Tier 2) จำนวน 6,000 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนประเภทระบุชื่อผู้ถือ ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) จำนวน 7,130 ล้านบาท

(หน่วย : ล้านบาท)

หนี้สินรวม	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินรับฝาก	532,382	65.71	265,871	64.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,545	5.00	20,939	5.08
เงินกู้ยืม				
- ระยะสั้น	136,319	16.83	74,928	18.16
- ระยะยาว	48,398	5.97	22,377	5.43
หนี้สินอื่น ๆ	52,553	6.49	28,443	6.89
รวมหนี้สิน	810,197	100.00	412,558	100.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 71,718 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 24,311 ล้านบาท หรือร้อยละ 51.28 จากจำนวน 47,407 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2552 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร มีจำนวน 17,878 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,093 ล้านบาทจากสิ้นปี 2552 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิประจำปีของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำนวน 5,639 ล้านบาท สุทธิกับการจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,405 ล้านบาท และจัดสรรเป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 141 ล้านบาท
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน มีจำนวน 694 ล้านบาท ลดลง 1,465 ล้านบาท จากสิ้นปี 2552
- ในระหว่างปี 2553 บริษัทฯได้แจ้งกำหนดโครงการซื้อหุ้นคืน (Treasury stock) เพื่อการบริหารทางการเงิน ตั้งแต่วันที่ 15 มิถุนายน – 14 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้ครบกำหนดระยะเวลาในการซื้อหุ้นคืน โดยบริษัทฯไม่ได้ทำการซื้อคืนในระยะเวลาดังกล่าว ส่วนหุ้นทุนซื้อคืนที่ได้ซื้อไว้ตั้งแต่ปี 2552 บริษัทฯ ยังไม่ได้มีการจำหน่ายหุ้นทุนซื้อคืนออกไป หุ้นทุนซื้อคืนดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น (ภายในเดือนมิถุนายน 2555)
- ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 21,542 ล้านบาท จากสิ้นปี 2552 เนื่องจากการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของสโกเทียแบงก์ในระหว่างปี 2553 ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 49.00

ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลทั้งสิ้น 205,004 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 102.40 โดยเป็นภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจำนวน 38,678 ล้านบาท ภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยนจำนวน 57,711 ล้านบาท ภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน 34,537 ล้านบาท วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้เบิกใช้ 45,740 ล้านบาท การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน 1,076 ล้านบาท เล็ตเตอร์ออฟเครดิต 2,456 ล้านบาท ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด 571 ล้านบาท และการค้ำประกันอื่น ๆ 24,235 ล้านบาท

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไรสุทธิ	
		ปี 2553	ปี 2552
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	5,719	3,547
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	50.96	391	274
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	38.22	131	111
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด	50.96	356	225
บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด	50.96	688	120
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.93	4,333	3,956
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด	50.93	156	137
บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด	50.82	(19)	20
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด	30.56	(3)	8
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	461	395
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	108	115

ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (งบการเงินรวม)

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

การเข้าไปถือหุ้นตามที่ได้กล่าวข้างต้นทำให้งบการเงินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยสามารถรับรู้ผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย โดยบันทึกรายการในงบดุลทั้งจำนวน ขณะที่รับรู้รายการในงบกำไรขาดทุนตั้งแต่วันที่มีอำนาจควบคุมตามสัดส่วนการถือหุ้น โดยงบการเงินรวมของธนาคารธนชาตรวมผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังนี้

- บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน คือ 1) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) 2) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด 3) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด 4) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด 5) บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด 6) บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิ่ง จำกัด 7) บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด
- บริษัทที่ประกอบธุรกิจงานสนับสนุน คือ 1) บริษัท ธนชาตกฎหมายและประเมินราคา จำกัด และ 2) บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
- บริษัทที่ประกอบธุรกิจนอกกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คือ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อยตามสัดส่วนการถือหุ้น)

(หน่วย : ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุน	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	34,974	21,470	13,504	62.90
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,650	6,736	2,915	43.27
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**25,324**	**14,734**	**10,589**	**71.87**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กำไร) จากการปรับโครงสร้างหนี้	2,148	3,107	(959)	(30.85)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญฯ	**23,176**	**11,627**	**11,548**	**99.32**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	18,676	18,403	274	1.49
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	28,151	24,177	3,974	16.44
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**13,701**	**5,853**	**7,848**	**134.11**
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (รวมภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับคืน)	4,548	1,769	2,780	157.16
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	376	28	348	1,252.21
กำไรสุทธิสำหรับปี	**8,777**	**4,056**	**4,721**	**116.39**
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.92	2.19		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	4,562,521,270	1,853,523,390		

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย (รวมผลการดำเนินงานของธนาคารนครหลวงไทยและบริษัทย่อย) มีกำรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคาร สำหรับปี 2553 จำนวน 8,777 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,721 ล้านบาท หรือร้อยละ 116.39 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยปัจจัยสำคัญในการสร้างผลประกอบการอย่างต่อเนื่องได้แก่

- **การบริหารจัดการสินเชื่อด้อยคุณภาพ** โดยค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมลดลงอยู่ที่ร้อยละ 0.35 ลดลงจากร้อยละ 1.06 แม้ว่าในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ธนาคารจะได้รับผลกระทบจากภาวะน้ำท่วมก็ตาม
- **การรักษาส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest spread)** อยู่ที่ร้อยละ 3.63 แม้ว่าต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) จะได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2553 ขณะที่การปรับสมดุลระหว่างสินเชื่อประเภทอัตราดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate) และสินเชื่อประเภทอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate) ช่วยลดผลกระทบจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย
- **การขยายตัวจากรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย** (หักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต) ที่ร้อยละ 67.69จากการขายข้ามผลิตภัณฑ์ (Cross-sell) รวมทั้งการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้าค้าหลักทรัพย์ตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- **การควบคุมและบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินการได้อย่างเหมาะสม** โดยอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมอยู่ที่ร้อยละ 63.43 ซึ่งหากหักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตอัตราส่วนดังกล่าวจะอยู่ที่ร้อยละ 54.05

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

ในปี 2553 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 34,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13,504 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.90 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้เงินให้สินเชื่อซึ่งแปรผันตามปริมาณเงินให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากการลงทุน

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 9,650 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,915 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.27 ตามปริมาณเงินฝากที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปรับโครงสร้างเงินฝากให้สอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวสูงขึ้น ในปี 2553 ธนาคารธนชาต และบริษัทย่อยมีต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) อยู่ที่ร้อยละ 1.51 ลดลงจากร้อยละ 2.00 ในปี 2552

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับปี 2553 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 2,148 ล้านบาท ลดลง 959 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.85 เป็นผลต่อเนื่องจากการปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารและติดตามหนี้ ถึงแม้ว่าในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีธนาคารจะได้รับผลกระทบจากภาวะน้ำท่วมก็ตาม

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 18,676 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 274 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.49 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ เนื่องจากการทำ Cross-selling ผ่านทางเครือข่ายสาขาของธนาคารธนชาต และธนาคารนครหลวงไทยกว่า 670 สาขาทั่วประเทศ อย่างไรก็ตาม รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 3,280 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.67 ตามการครบกำหนดของผลิตภัณฑ์บางรายการ

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 28,151 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,974 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.44 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการรวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินจากธนาคารนครหลวงไทย ทำให้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์รวมทั้งค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้นตามลำดับ

ฐานะการเงินของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย

(หน่วย : ล้านบาท)

งบดุล	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	15,298	3,720	11,578	311.21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ที่มีดอกเบี้ย)	78,598	60,706	17,891	29.47
เงินลงทุน-สุทธิ	140,046	78,602	61,444	78.17
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	581,525	276,704	304,822	110.16
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	6,964	912	6,052	663.56
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	8,986	2,211	6,775	306.36
สินทรัพย์อื่น	41,237	10,115	31,122	307.73
รวมสินทรัพย์	**872,654**	**432,970**	**439,684**	**101.55**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 872,654 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 439,684 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.55 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยสินเชื่อเช่าซื้อ สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อวิสาหกิจขนาดย่อม สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ มีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยสัดส่วนการให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและย่อมอยู่ที่ร้อยละ 57 ต่อ 43 เปรียบเทียบจากสิ้นปีที่ผ่านมาที่ร้อยละ 79 ต่อ 21

(หน่วย : ล้านบาท)

งบดุล	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	532,656	266,296	266,360	100.02
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ที่มีดอกเบี้ย)	38,573	20,499	18,074	88.17
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	4,054	1,346	2,708	201.22
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,127	2,112	1,015	48.07
เงินกู้ยืม	174,949	90,200	84,749	93.96
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,852	1,020	833	81.65
เงินสำรองประกันชีวิต	26,348	15,286	11,062	72.37
หนี้สินอื่น	18,703	8,339	10,364	124.29
รวมหนี้สิน	**800,262**	**405,098**	**395,165**	**97.55**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**72,182**	**27,811**	**44,371**	**159.54**
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	210	61	149	245.70
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**872,654**	**432,970**	**439,684**	**101.55**

ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีหนี้สินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับ 800,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 395,165 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.55 ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากร้อยละ 100.02 โดยมีสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากประจำเท่ากับร้อยละ 35 ต่อ 65

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 72,182 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก สิ้นปี 2552 จำนวน 44,371 ล้านบาท หรือร้อยละ 159.54 ส่วนใหญ่เป็นผลจากกำไรในระหว่างปี 2553 และการเพิ่มทุนจำนวน 35,790 ล้านบาท

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ตารางสรุปงบกำไรขาดทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการงบกำไรขาดทุน	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	21,973	20,934	1,040	4.97
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,334	6,791	(457)	(6.72)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	**15,639**	**14,143**	**1,496**	**10.58**
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน (กำไร) จากการปรับโครงสร้างหนี้	1,280	2,830	(1,550)	(54.78)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญฯ	**14,359**	**11,313**	**3,047**	**26.93**
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3,494	2,815	679	24.13
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	9,841	9,125	716	7.85
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**8,012**	**5,003**	**3,009**	**60.16**
ภาษีเงินได้นิติบุคคล (รวมภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ได้รับคืน)	2,293	1,456	838	57.61
กำไรสุทธิสำหรับปี	**5,719**	**3,547**	**2,171**	**61.20**
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น (บาท)	1.25	1.91		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	4,562,521,270	1,853,523,390		

ในปี 2553 ธนาคารธนชาตมีกำไรสุทธิจำนวน 5,719 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 2,171 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.20 เป็นผลจากการบริหารจัดการสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการปรับกลยุทธ์และนโยบายในการติดตามหนี้ รวมถึงการยกระดับการบริหารจัดการด้านการติดตามหนี้และบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงเป็นจำนวน 1,550 ล้านบาท โดยค่าใช้จ่ายหนี้สูญต่อสินเชื่อรวมลดลงอยู่ที่ร้อยละ 0.39 จากร้อยละ 0.97 ในปี 2552 รวมทั้งส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อปรับตัวเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.74 เป็นร้อยละ 4.80 นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงเร่งสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 24.13 ควบคู่ไปกับการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้รวมที่หักค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต (Cost to income ratio) ลดลงจากร้อยละ 53.15 ในปีก่อนเป็นร้อยละ 51.31

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

สำหรับปี 2553 ธนาคารธนชาตมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 21,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,040 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.97 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและเงินให้สินเชื่อตามการขยายตัวของการให้สินเชื่อ และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากการลงทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1. เงินให้สินเชื่อ	4,336	3,950	385	9.75
2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	403	1,022	(619)	(60.55)
3. การให้เช่าซื้อ	14,937	14,354	583	4.06
4. เงินลงทุน	2,297	1,607	690	42.97
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	**21,973**	**20,933**	**1,040**	**4.97**

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจำนวน 6,334 ล้านบาท ลดลง 457 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.72 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เนื่องจากการปรับโครงสร้างเงินฝากให้เหมาะสม ทำให้ต้นทุนเงินฝากของธนาคาร (Cost of Fund) ลดลงเป็นร้อยละ 1.68 จากร้อยละ 2.02 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารธนชาตมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปี 2553 จำนวน 1,280 ล้านบาท ลดลง 1,550 ล้านบาท หรือร้อยละ 54.78 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา เป็นผลจากปรับกระบวนการทำงานให้สามารถบริหารและติดตามหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2553 ธนาคารธนชาตมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย จำนวน 3,494 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 679 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.13 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นจากรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ และกำไรจากเงินลงทุนตามภาวะตลาดทุนที่ปรับตัวดีขึ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
1. กำไรจากเงินลงทุน	160	(57)	216	381.43
2. ค่าธรรมเนียมและบริการ				
• การรับรอง อาวัล และค้ำประกัน	46	41	5	13.64
• อื่น ๆ	1,984	1,778	207	11.63
3. กำไร (ขาดทุน) จากการปริวรรตเงินตรา	132	148	(16)	(10.73)
4. กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	48	127	(80)	(62.58)
5. รายได้ค่าบริการงานสนับสนุน	278	232	46	19.62
6. รายได้อื่น	846	546	301	55.13
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	**3,494**	**2,815**	**679**	**24.13**

ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

สำหรับปี 2553 ธนาคารธนชาตมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 9,841 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 716 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.85 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 528 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์จำนวน 91 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นๆจำนวน 139 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายในการโฆษณาและส่งเสริมการขาย

ฐานะการเงินของธนาคาร

(หน่วย : ล้านบาท)

รายการสินทรัพย์	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	3,733	3,720	14	0.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ที่มีดอกเบี้ย)	24,696	60,120	(35,424)	(58.92)
เงินลงทุน-สุทธิ	122,791	64,643	58,148	89.95
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	319,352	275,108	44,244	16.08
ทรัพย์สินรอการขาย-สุทธิ	640	895	(255)	(28.53)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	1,690	1,950	(260)	(13.33)
สินทรัพย์อื่น	9,072	7,442	1,630	21.91
รวมสินทรัพย์	**481,974**	**413,878**	**68,096**	**16.45**

สินทรัพย์

ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 481,974 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 68,096 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16.45 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากเงินลงทุนสุทธิจำนวน 58,148 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจำนวน 44,244 ล้านบาท

เงินลงทุนของธนาคารธนชาตจำนวน 122,791 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 58,148 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.95 เป็นผลจากการเข้าซื้อหุ้นของธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 2,111,678,557 หุ้น ทำให้ธนาคารธนชาตมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารนครหลวงไทยรวมทั้งสิ้นร้อยละ 99.95 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้วทั้งหมด

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิของธนาคารธนชาต จำนวน 319,352 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 44,244 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 16.08 ส่วนใหญ่เกิดจากการขยายตัวของสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์จำนวน 31,550 ล้านบาท และสินเชื่อธุรกิจจำนวน 13,801 ล้านบาท

หนี้สิน

- เงินฝากรวมจำนวน 242,791 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 23,936 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.97 โดยมีสัดส่วนเงินฝากกระแสรายวันและเงินฝากออมทรัพย์ต่อเงินฝากประจำเท่ากับร้อยละ 37 ต่อ 63 เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2552 ที่มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 31 ต่อ 69
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินรวมจำนวน 29,706 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552 จำนวน 7,541 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.02 โดยเป็นการเพิ่มขึ้นจากในประเทศจำนวน 6,374 ล้านบาท และต่างประเทศจำนวน 1,167 ล้านบาท
- เงินกู้ยืมรวมจำนวน 132,092 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 105,470 ล้านบาท และเงินกู้ยืมระยะยาวจำนวน 26,622 ล้านบาท โดยเงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 29,534 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.89 ขณะที่เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 11,622 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.48 เนื่องจากในช่วงเดือนเมษายน ปี 2553 ธนาคารธนชาตได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 13,130 ล้านบาท เพื่อรองรับการเข้าทำการซื้อหุ้นของธนาคารนครหลวงไทยและดำเนินการรับโอนกิจการ โดยหุ้นกู้ที่ออกจำหน่ายมีรายละเอียด ดังนี้
  - หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ (Lower Tier 2) สำหรับประชาชนทั่วไป จำนวน 6,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1-5 อัตราร้อยละ 5.00 ปีที่ 6-10 อัตราร้อยละ 5.50
  - หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ซึ่งเสนอขายให้แก่นักลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง คือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 ราย คือ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และธนาคารแห่งโนวาสโกเทีย จำนวน 7,130 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยในแต่ละงวดตลอดอายุหุ้นกู้เท่ากับอัตราดอกเบี้ยสูงสุดของเงินฝากประจำ 6 เดือนของธนาคารธนชาต บวกเพิ่มอีกร้อยละ 6.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 66,737 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 40,381 ล้านบาท หรือร้อยละ 153.22 จากสิ้นปี 2552 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 35,790 ล้านบาท รวมทั้งกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ธนาคารธนชาตมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจาก 14.70 เท่า ในปี 2552 เป็น 6.22 เท่า ในปี 2553 เนื่องจากการเพิ่มทุนระหว่างปี 2553

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย : ล้านบาท)

	ปี 2553	ปี 2552	เปลี่ยนแปลงจากปี 2552	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	242,791	266,727	(23,936)	(8.97)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ที่มีดอกเบี้ย)	28,999	21,678	7,321	33.77
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,326	2,112	215	10.16
เงินกู้ยืม	132,092	90,936	41,156	45.26
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,084	1,029	55	5.32
หนี้สินอื่น	7,945	5,041	2,905	57.63
รวมหนี้สิน	**415,237**	**387,523**	**27,715**	**7.15**
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	**66,737**	**26,355**	**40,381**	**153.22**
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	**481,974**	**413,878**	**68,096**	**16.45**

การดำรงอัตราส่วนเงินของทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารธนชาตมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 89,898 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 71,335 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 18,563 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคำนวณตามเกณฑ์ของ Basel II เท่ากับร้อยละ 14.75 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2552ที่ร้อยละ 14.10 ยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธปท.กำหนดให้ธนาคารธนชาตดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.50 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

(หน่วย : ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	71,335	11.71	23,645	8.65
เงินกองทุนทั้งหมด	89,898	14.75	38,557	14.10

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) “บล. ธนชาต” มีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 390.54 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 116.99 ล้านบาทหรือร้อยละ 42.76 โดยรายได้รวมของบริษัทเพิ่มขึ้นร้อยละ 21 ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 277.71 ล้านบาทหรือร้อยละ 31.37 ตามภาวะตลาดหลักทรัพย์ และส่วนแบ่งการตลาดของบล.ธนชาตที่สูงขึ้น รวมทั้งดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 27.58 ล้านบาทหรือร้อยละ 68.34 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.88 ตามปริมาณธุรกิจและนโยบายในการควบคุมค่าใช้จ่ายของบล.ธนชาต

บล.ธนชาต มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 131.36 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงาน ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด “บลจ. ธนชาต” มีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 131.39 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 20.23 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.19 เนื่องจากปีนี้บริษัทมีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 474.19 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 37.50 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.59 เนื่องจากจำนวนกองทุนที่จำหน่ายในปีนี้สูงกว่าปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นกองทุนเปิดที่ลงทุนในต่างประเทศ (เกาหลี) และจากกองทุนที่ลงทุนในหุ้นเนื่องจากมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่สูงกว่าปีก่อนโดย SET Index ในปี 2553 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 849.79 สูงกว่า SET Index ในปี 2552 ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 584.58 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมจำนวน 293.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 16.39 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.91

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2553 ธนชาตประกันชีวิตมีกำไรสุทธิจำนวน 687.74 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 567.36 ล้านบาทหรือร้อยละ 471.31 ส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 57.11 และรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นร้อยละ 121.46 เนื่องจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นร้อยละ 23.41 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ที่ร้อยละ 760.47 สูงกว่าเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนดที่ร้อยละ 150

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด “ธนชาตประกันภัย” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนชาตประกันภัย มีรายได้จากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น เนื่องจากมีการขยายงานในช่องทาง Bancassurance เพิ่มขึ้น ตลอดจนมีการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ธนชาตประกันภัย มีผลการดำเนินงานกำไรสุทธิจำนวน 352.14 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 127.14 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56.15 เมื่อเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน อัตราส่วนเงินกองทุนอยู่ที่ระดับร้อยละ 480 สูงกว่าเกณฑ์ที่ คปภ. กำหนดที่ร้อยละ 150

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด “บบส. เอ็น เอฟ เอส” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีกำไรสุทธิ จำนวน 461 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 66 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.71 โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ 258 ล้านบาท และโอนกลับค่าเผื่อการด้อยค่า และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 252 ล้านบาท กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย 159 ล้านบาท ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มเป็น 95 ล้านบาท ส่วนค่าใช้จ่ายประกอบด้วย ดอกเบี้ยจ่าย 43 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 80 ล้านบาท

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด “บบส. แม็กซ์” สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีกำไรสุทธิ 108 ล้านบาท โดยมีรายได้รวม 184 ล้านบาท ลดลงจากงวดเดียวกันของปีก่อนจำนวน 40 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.86 โดยรายได้ส่วนใหญ่เกิดจากรายได้เงินให้สินเชื่อ 100 ล้านบาท รายได้จากทรัพย์สินรอการขาย 74 ล้านบาท และรายได้อื่น 10 ล้านบาท และในปี 2553 บบส. แม็กซ์ มีการจ่ายเงินปันผล ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 243 ล้านบาท หรือ 4.25 บาทต่อหุ้น

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

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

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

สำหรับงบการเงินปี 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีที่ต้องจ่ายให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (Ernst & Young) ดังนี้

1.1 ค่าสอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นจำนวนเงิน 1,720,000 บาท

1.2 ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย รวม 16 บริษัท (ไม่รวมกลุ่มธนาคารนครหลวงไทย) เป็นจำนวนเงิน 16,292,500 บาท

1.3 ค่าสอบบัญชีของกลุ่มธนาคารนครหลวงไทย รวม 5 บริษัท เป็นจำนวนเงิน 11,990,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non – Audit Fee)

ปี 2553 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีของค่าบริการอื่นที่ต้องจ่ายให้แก่ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ได้แก่ การตรวจสอบพิเศษ และการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเลคทรอนิกส์ ตามที่ธปท.กำหนด การสอบทาน และการจัดทำรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายใน เพื่อนำส่งสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เป็นจำนวนเงิน 2,230,000 บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2553 กลุ่มธนชาตมีโครงการสำคัญ ดังนี้

การออกและการเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารธนชาต เพื่อแลกเปลี่ยนให้แก่ผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารนครหลวงไทย

ธนาคารธนชาตมีแผนงานที่จะออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Lower Tier II) จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อนำไปแปลงสภาพหรือแลกเปลี่ยนหุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารนครหลวงไทย จากผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารนครหลวงไทย ในวันเดียวกันกับวันที่ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิธนาคารธนชาต ในการนี้ ได้รับการอนุญาตในหลักการจาก ธปท. ให้ธนาคารธนชาตออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิระยะยาวที่มีลักษณะ เงื่อนไข วงเงิน และวันครบกำหนดไถ่ถอนเดียวกันกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาวของธนาคารนครหลวงไทย ครั้งที่ 1/2552 โดยการขอนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องนับจากวันที่ธนาคารธนชาตควบรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทยเสร็จสิ้น

ส่วนที่ 2
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

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

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	

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

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	**รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	60 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	
2553 - ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
2549 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
2548 - ปัจจุบัน	- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - 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 - รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมไรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
2535 - 2553	- กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

หมายเหตุ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2553

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	**ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
อายุ	62 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Wichita State University, Kansas, USA - พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2551 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด
2543 - 2550	- กรรมการ บริษัท ชินแซทเทลไลท์ จำกัด (มหาชน)
2542 - 2550	- กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด - กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท ชิน คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเกียรติ ศุขเทวา	**ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)**
อายุ	66 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- Senior Executive Program (SEP) Sloan School M.I.T., USA - ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรสัมมนา CG Workshop : Board and Director Performance Evaluation 2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรสัมมนา Special Seminar : IT Governance : A Strategic Path Forward 1/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Role of The Compensation Committee (RCC) รุ่น 6/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 40/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 8/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 3/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 6/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2546 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัท คอร์แวด (ประเทศไทย) จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	- หุ้นส่วน ห้างหุ้นส่วนจำกัด พี.ที. แอนด์ เอส คาร์แคร์
2549 - 2552	- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยมาร์ท แลนด์ จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนแปลงชื่อเป็น บริษัท ไทยมาร์ท รีเทล กรุ๊ป จำกัด)
2546 - 2549	- กรรมการ บริษัท องค์การเภสัชกรรม-เมอร์ริเออร์ชีววัตถุ จำกัด
2545 - 2551	- กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	**กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)**
อายุ	62 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต Fort Hays Kansas State College, USA - บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 27/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 5/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 3 - ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 40
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด - ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด - ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สำนักงานส่งเสริมการจัดการประชุมและนิทรรศการ (องค์การมหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
2551 - ปัจจุบัน	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการบริหาร มูลนิธิวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง
2550 - 2551	- ประธานกรรมการ บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด - อธิบดี กรมธนารักษ์
2549 - 2551	- กรรมการ และกรรมการสรรหา บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)
2548 - 2550	- กรรมการ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด - รองปลัดกระทรวง กระทรวงการคลัง
2546 - 2551	- กรรมการ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
2546 - 2550	- กรรมการ บริษัท โรงแรมเอราวัณ จำกัด (มหาชน)
2545 - 2548	- ผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ
2543 - 2546	- กรรมการ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายพิมล รัฐปัตย์	**กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	75 ปี
การศึกษา	- เนติบัณฑิต (นบ.ท) สถาบันอบรมศึกษากฎหมายเนติบัณฑิตยสภา - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 2/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FND) 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	- กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน	- ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน)
2551	- ประธานคณะกรรมการที่ปรึกษา รัฐมนตรีว่าการกระทรวงศึกษาธิการ
2547 - 2550	- ประธานคณะกรรมการอัยการ สำนักงานอัยการสูงสุด
2543 - 2550	- ที่ปรึกษาด้านกฎหมาย บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	**รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	65 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	
2553 - ปัจจุบัน	- กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 - ปัจจุบัน	- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2545 - ปัจจุบัน	- กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2534 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	**กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	54 ปี
การศึกษา	- Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - พาณิชยศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	- ประกาศนียบัตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 5 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่นที่ 9 สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด - ที่ปรึกษา สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) - รองประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย
2553	- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด - กรรมการ บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
2552 - 2553	- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการบริหาร สมาคมบริษัทหลักทรัพย์
2545 - 2551	- กรรมการผู้จัดการ บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
2545	- กรรมการและรักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

หมายเหตุ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2553

นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	**กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)**
อายุ	56 ปี
การศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 94/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - ปัจจุบัน	- ผู้บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2552 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	- ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
2546 - ปัจจุบัน	- กรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 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))
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

ผู้บริหารระดับสูง

นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	**ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ**
อายุ	49 ปี
การศึกษา	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ (MBA) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
การอบรมหลักสูตรกรรมการและผู้บริหาร	หลักสูตรการสัมมนาวิชาการธนาคารแห่งประเทศไทย ประจำปี 2552 “รับมือวิกฤตเศรษฐกิจโลกมองอนาคตเศรษฐกิจไทย”
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - ปัจจุบัน	- กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด - กรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 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)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

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

นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร	**ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้**
อายุ	49 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	- ผู้อำนวยการสำนักปรับปรุงโครงสร้างหนี้ธุรกิจ บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน) (ปัจจุบันเปลี่ยนแปลงชื่อบริษัทเป็น บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน))
2544 - 2547	- ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ 3 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.000006 (800 หุ้น)

นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	**ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต**
อายุ	45 ปี
การศึกษา	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง - MINI MBA 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	
2553 - ปัจจุบัน	กรรมการ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
การถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่ได้ถือหุ้น

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหารในปี 2552-2553

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553)

ลำดับ	รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (ร้อยละ)
1	นายบันเทิง ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	2,060,000	2,060,000	-	0.1545
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
3	นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
4	นายสมเกียรติ ศุขเทวา	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
5	นางพันธ์ทิพย์ สุรทิณฑ์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	-	-	-	-
6	นายพิมล รัฐปัตย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
7	นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
8	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหารและ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
9	นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	-	-	-	-
10	นายวัชระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-
11	นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	-	-	-	-
12	นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	800	800	-	0.000006
13	นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต	-	-	-	-

หมายเหตุ

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 22 ตุลาคม 2553
2. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่ วันที่ 22 ตุลาคม 2553

ข้อ 2. การดำรงตำแหน่งของผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

รายนาม		บริษัทใหญ่	บริษัทย่อย											บริษัทร่วม	บริษัทที่เกี่ยวข้อง															
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX	XXX			XX	XXX			XXX				XXX///	XXX	X	X	XXX	X	X	X										
นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX/// B	XX///			X///	X///			XX				XX//	X	X	X	X				X	X								
นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	X																						XXX							
นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	X																							XXX						
นางพันธ์ทิพย์	สุรทิณฑ์	X																								X	X				
นายพิมล	รัฐปัตย์	X																										XXX	X		
นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	X//	X//				X/			X//																				X	
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	X/C	X/A	XXX	X///	X/				X///	XXX///	XXX	XXX																		
นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	X/D						XXX///	XXX	E																					X
นายวัชระ	เพิ่มพิทักษ์	F						X//	X																						
นางสาวรมณีย์	เจนพินิจ	G																													
นางสาวดาราวรรณ	บุญนำเสถียร	G						X	X																						
นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	H									X																				

หมายเหตุ

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

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

G ผู้อำนวยการ H ผู้ช่วยผู้อำนวยการ

รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

บริษัทย่อย

1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนธนชาต จำกัด
4. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด
5. บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
7. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
8. ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนนครหลวงไทย จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์นครหลวงไทย จำกัด

บริษัทร่วม

12. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

13. บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
15. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
16. บริษัท แปลน เอสเตท จำกัด
17. บริษัท ดีบุก จำกัด
18. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
19. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
20. บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียล เอซเทท จำกัด
22. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ซีมิโก้ จำกัด
23. บริษัท คอร์แวค (ประเทศไทย) จำกัด
24. บริษัท วายแอลจี บูลเลี่ยน แอนด์ ฟิวเจอร์ส จำกัด
25. บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท เพรซิเดนท์ เบเกอรี่ จำกัด (มหาชน)
28. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเมนท์ จำกัด (มหาชน)
29. 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 2553

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธนชาต มีบริษัทในกลุ่ม 22 บริษัท แต่บริษัทในกลุ่มที่มีนัยสำคัญ โดยมีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด มี 3 บริษัท ได้แก่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด และธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

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
6.	นายสถาพร	ชินะจิตร	กรรมการอิสระ
7.	รศ.ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการอิสระ
8.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
9.	นายเบรนดอน	คิง	กรรมการ
10.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ
11.	นายมาร์ติน	วีคส์	กรรมการ
12.	นายกอบศักดิ์	ดวงดี	กรรมการ

บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด มีกรรมการทั้งหมด 8 ท่าน ดังนี้

1.	นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	กรรมการ
3.	นายนพดล	เรืองจินดา	กรรมการ
4.	นายเกียรติศักดิ์	มี้เจริญ	กรรมการ
5.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
6.	นายลลิต โดแดมป์ กาเมจ์	ธรรมเสรี	กรรมการ
7.	นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี	กรรมการ
8.	นายวิจักษณ์	ประดิษฐวณิช	กรรมการ

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) มีกรรมการทั้งหมด 14 ท่าน ดังนี้

1.	นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ
2.	นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ
3.	นางมิเชล ชิว	ควีอก	รองประธานกรรมการ
4.	นายเกียรติศักดิ์	มี้เจริญ	กรรมการอิสระ
5.	นายณรงค์	จิวังกูร	กรรมการอิสระ
6.	นายสถาพร	ชินะจิตร	กรรมการอิสระ
7.	รศ.ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	กรรมการอิสระ
8.	รศ.ธิติพันธุ์	เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ
9.	นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	กรรมการ
10.	นายเบรนดอน จอร์จ	จอห์น คิง	กรรมการ
11.	นายกอบศักดิ์	ดวงดี	กรรมการ
12.	นายมาร์ติน	วีคส์	กรรมการ
13.	นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ
14.	นายชัยวัฒน์	อุทัยวรรณ์	กรรมการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

Thanachart Capital Public Company Limited

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี ด้านการเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ ดังมีรายนามต่อไปนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับของทางการ ซึ่งได้ระบุไว้ในกฎบัตรตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีเครื่องมือในการปฏิบัติงานประกอบด้วย สำนักตรวจสอบ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำให้ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ บนพื้นฐานของกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล เพื่อรักษาผลประโยชน์ให้กับบริษัทฯ และไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล

ในปี 2553 คณะกรรมการตรวจสอบได้รับความร่วมมือเป็นอย่างดีจากผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง และได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหาร รวม 14 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 10 ครั้ง และวาระพิเศษ 4 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง สรุปได้ดังนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชีและฝ่ายบริหาร เพื่อให้มีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และได้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยได้หารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผน และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี โดยมีการติดตามและประเมินผลทุกไตรมาส
3. การปฏิบัติตามกฎหมาย คณะกรรมการตรวจสอบได้ติดตามงานด้านกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับอย่างใกล้ชิด เพื่อให้การสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ เช่น สำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดของบริษัทฯ
4. การบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ เพราะตระหนักดีว่า การเปลี่ยนแปลงต่างๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการสอบทานเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรการรองรับความเสี่ยงทางด้านต่างๆ อย่างเป็นรูปธรรมและเพียงพอ

5. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวมซึ่งผลจากการประเมิน พบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติ ที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิผล

6. คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรเสนอ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง โดยเห็นว่า เป็นสำนักงานที่ได้รับความเชื่อถือในระดับชั้นนำของประเทศ มีความเข้าใจในธุรกิจเป็นอย่างดี บุคลากรมีความรู้และประสบการณ์ จึงเห็นควรให้บริษัทฯ เสนอต่อผู้ถือหุ้นเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯในปี 2554 ต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง และได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการบริษัท เพื่อรับทราบผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ รวมทั้งบริษัทในกลุ่มธนชาต

โดยสรุป คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินผลการสอบทานทุกด้านแล้ว มีความเห็นว่า บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลทางการเงิน ในงบการเงินอย่างเพียงพอ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุมเพียงพอและเหมาะสม ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ได้วางไว้ครอบคลุมทุกด้าน มีหน่วยงานที่ดูแลโดยเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่ติดตามและปรับให้สอดคล้องทันต่อสถานการณ์ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการอย่างเคร่งครัด

(นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาตั้งแต่ปี 2545 โดยคณะกรรมการสรรหาชุดปัจจุบันมีจำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

กรรมการสรรหาทุกท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ในการสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมายและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้างที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ภายใต้กฎบัตรและนโยบายสรรหาของคณะกรรมการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ โดยในปี 2553 คณะกรรมการสรรหาได้มีการประชุมทั้งสิ้น 4 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาเสนอนโยบายสรรหา ที่ครอบคลุมแนวทางการพิจารณาสรรหา และนโยบายการสรรหา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติกำหนดเป็นนโยบายสรรหา ประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 พิจารณาแต่งตั้ง
3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทฯ รวมถึงเสนอชื่อบุคคลรับแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารธนชาต
4. ทบทวนหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางของการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเข้าคัดเลือกเข้าเป็นกรรมการของบริษัทฯ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและรายละเอียดกระบวนการสรรหาไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

(นายสมเกียรติ ศุขเทวา)
ประธานกรรมการสรรหา

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตั้งแต่ปี 2545 โดยคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนชุดปัจจุบันมีจำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระทั้ง 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

กรรมการกำหนดค่าตอบแทนทุกท่าน ได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ในการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมได้ รวมถึงเสนอจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะในภาพรวม การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ภายใต้กฎบัตรคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด โดยในปี 2553 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 3 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาเสนอนโยบายกำหนดค่าตอบแทน ที่ครอบคลุมแนวทางการพิจารณาการกำหนดค่าตอบแทนและนโยบายกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติกำหนดเป็นนโยบายกำหนดค่าตอบแทน ประกาศเป็นลายลักษณ์อักษรให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนรับทราบ
2. พิจารณาเสนอปรับจำนวนค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย ให้เหมาะสมกับความรับผิดชอบโดยเทียบเคียงได้กับค่าอุตสาหกรรม
3. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานและการจ่ายผลตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ประจำปี

โดยได้เปิดเผยนโยบายการกำหนดค่าตอบแทนและรายละเอียดกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

(นายสมเกียรติ ศุขเทวา)
ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน