

รายงานประจำปี 2559
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)



ENHANCING
CUSTOMER EXPERIENCES



สถิตอยู่ในใจตราบนิรันดร์

น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณเป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้

ข้าพระพุทธเจ้า คณะผู้บริหารและพนักงาน

บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ



ตลอดระยะเวลา 70 ปีแห่งการครองสิริราชสมบัติ

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

ทรงอุทิศพระวรกายโดยไม่ทรงหยุดพัก ทรงปฏิบัติพระราชกรณียกิจ
นานัปการ ที่อำนวยการประโยชน์แก่ราษฎรชาวไทยและมวลมนุษยชาติ

จนเป็นที่ประจักษ์ไปทั่วโลก พระองค์ทรงเป็น “พ่อ” ที่ทำประโยชน์
ให้กับแผ่นดินมาทั้งชีวิต พระราชปณิธานเพื่อความสุขของปวงราษฎร
ได้ถูกส่งต่อและน้อมเกล้าฯ รับมายังพระราชโอรสและพระราชธิดา

ทุกพระองค์ ที่ทรงยึดแนวทางการทรงงานของ พระบาทสมเด็จพระ

พระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ในการดูแลช่วยเหลือราษฎร

ให้ในวันนี้ ณ แผ่นดินสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ

บดินทรเทพยวรางกูร พระมหากรุณาธิคุณอันยิ่งใหญ่

ได้หลอมรวมดวงใจพสกนิกรชาวไทยทั้งประเทศเป็นหนึ่งเดียว

เพื่อขอน้อมถวายความจงรักภักดีผ่านคำปฏิญาณตนของ

เหล่าทวยราษฎรที่จะเทิดทูนดำรงไว้ซึ่งสถาบันพระมหากษัตริย์

และจะดำเนินตามรอยพระยุคลบาทพระองค์ทรงเป็นพระมหากษัตริย์

ที่รักยิ่งของปวงชน เพื่อสานต่อความดีที่ทรงวางรากฐาน

เพื่อพัฒนาประเทศชาติให้เจริญรุ่งเรืองอย่างยั่งยืนตลอดไป



ทรงพระเจริญ

ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม

ข้าพระพุทธเจ้า คณะผู้บริหารและพนักงาน

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

และบริษัทในเครือ

006	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
018	สารจากประธานกรรมการ
022	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
052	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
078	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
090	โครงสร้างการจัดการ
103	การกำกับดูแลกิจการ
123	การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม
144	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
146	คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
184	รายการระหว่างกัน
187	ข้อมูลทั่วไป
193	ผู้ถือหุ้นและนโยบายการจ่ายเงินปันผล
196	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
198	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
200	รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
201	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
206	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
349	สรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2559
350	คำย่อ

ความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ 4 ประการ ในการดำเนินธุรกิจ ปี 2560

1

เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอวัตกรรมการใหม่ของบริษัทเงินออมและการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อที่จะได้มาและรักษาไว้ซึ่งลูกค้า โดยผ่านการบริการที่เป็นเลิศ

2

เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอความคุ้มครองภายใต้ผลิตภัณฑ์กลุ่มประกันที่เหมาะสมต่อปัจจัยลูกค้า ภายใต้กลุ่มธนาคาร เพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจในความสำเร็จทางการเงิน

3

เรามีความมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในความสำเร็จของลูกค้า ในการให้คำปรึกษาการระดมทุนและการกู้ยืมที่ตรงตามความต้องการในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีระบบการเงินที่ดีขึ้น

4

เรามีความมุ่งมั่นที่จะเชื่อมโยงลูกค้า ให้สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารธนาคารได้ทุกที่ ทุกเวลา และทุกช่องทางผ่านระบบบริการธนาคารดิจิทัล

วิสัยทัศน์

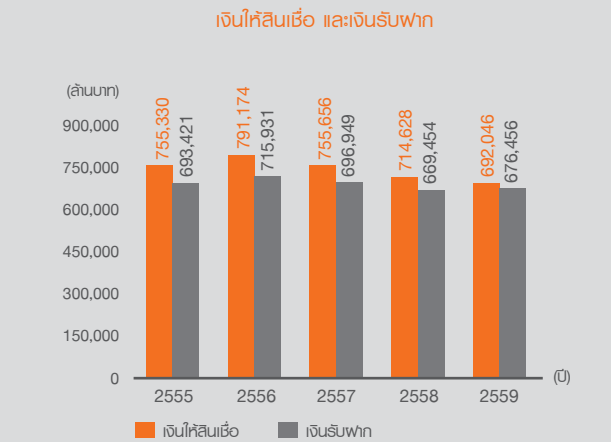
เป็นสถาบันการเงินที่ดีที่สุดในการให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ

หลักการดำเนินธุรกิจ

1. ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีจิตสำนึกในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม รู้จักหน้าที่ ปฏิบัติงานด้วยความรับผิดชอบ และรับผิดชอบต่อผลของการปฏิบัติหน้าที่
3. ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารภายใต้การเสริมสร้างพลังจากการเกื้อหนุนซึ่งกันและกัน

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม				
	2559	2558	2557	2556	2555
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	45,208	48,640	52,940	54,108	49,081
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,740	20,910	25,475	27,615	25,786
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,468	27,730	27,465	26,493	23,295
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	12,279	12,164	12,443	26,488	12,487
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ⁽¹⁾	40,747	39,894	39,908	52,981	35,782
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,073	20,009	19,830	20,624	21,896
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,210	8,600	7,084	11,419	2,900
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,464	11,285	12,994	20,938	10,986
ภาษีเงินได้	853	225	2,558	4,288	2,360
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานต่อเนื่อง	12,611	11,060	10,436	16,650	8,626
กำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก	-	-	-	354	1,212
กำไรสำหรับปี	12,611	11,060	10,436	17,004	9,838
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,013	5,436	5,120	9,231	5,509
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,598	5,624	5,316	7,773	4,329
อัตราส่วนผลการดำเนินงาน (ร้อยละ)					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)	1.29	1.12	1.02	1.65	1.05
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย ⁽²⁾ (ROAE)	10.89	10.48	10.39	20.36	13.37
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย ⁽³⁾ (Interest Spread)	2.86	2.70	2.55	2.54	2.51
อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า					
ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Credit Cost)	0.86	1.12	0.88	1.36	0.36
อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ⁽⁴⁾ (Cost to Income Ratio)	51.72	50.15	49.69	38.67	59.19
ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	692,046	714,628	755,656	791,174	755,330
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	17,289	22,581	33,768	37,540	34,307
สินทรัพย์รวม	966,867	997,581	1,025,630	1,050,914	1,026,679
เงินรับฝาก	676,456	669,454	696,949	715,931	693,421
หนี้สินรวม	847,016	886,258	921,354	955,474	941,445
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	119,851	111,323	104,276	95,440	85,234
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	56,891	52,674	51,353	47,369	43,586



คำนิยามและสูตรการคำนวณ

⁽¹⁾ รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย

⁽²⁾ ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

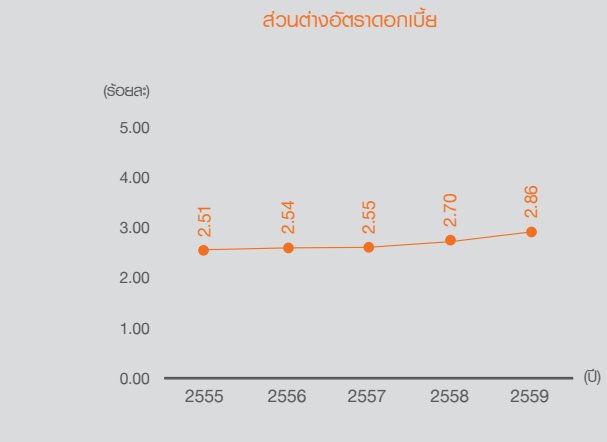
⁽³⁾ ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทน - ต้นทุนทางการเงิน

อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ย/สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย

(สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย เงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้)

ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย

(หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ได้แก่ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)



⁽⁴⁾ อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ / รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (รวมกำไรสำหรับปีจากการดำเนินงานที่ยกเลิก)

⁽⁵⁾ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด/เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

⁽⁶⁾ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท.

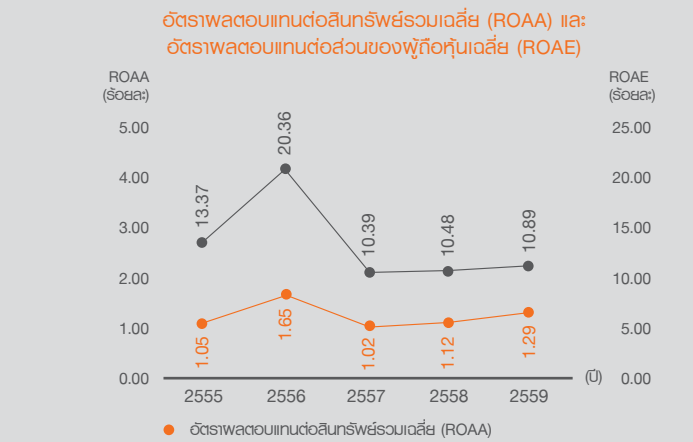
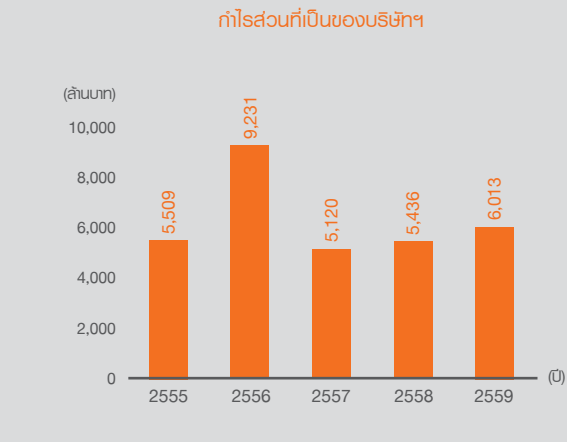
= ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด/ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท.

⁽⁷⁾ เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับปี 2559 เป็นอัตราที่จ่ายระหว่างกาล

⁽⁸⁾ กระดานในประเทศ/ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม				
	2559	2558	2557	2556	2555
คุณภาพงบแสดงฐานะการเงิน (ร้อยละ)					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	102.30	106.75	108.42	110.51	108.93
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.41	2.96	4.21	4.49	4.32
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	1.12	1.30	2.06	2.30	2.17
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ⁽⁵⁾					
(Coverage Ratio)	146.79	117.16	84.89	82.61	73.19
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อ					
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท. ⁽⁶⁾	189.19	157.71	132.64	127.36	124.12
ความเพียงพอของเงินกองทุน					
(ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบรอนกลุ่มของ ธปท.)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	11.30	10.29	9.37	9.07	7.50
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิน (ร้อยละ)	15.59	14.71	13.59	14.31	12.07
สินทรัพย์เสี่ยง (ล้านบาท)	771,056	763,285	809,876	780,045	750,120
ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ					
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)					
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	5.16	4.61	4.24	7.49	4.31
มูลค่าตามบัญชี	48.83	45.21	42.56	39.26	34.11
เงินปันผล ⁽⁷⁾	0.80	1.80	1.60	1.60	1.40
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ (ล้านหุ้น)					
จำนวนเฉลี่ย	1,165	1,179	1,206	1,232	1,278
ณ สิ้นปี	1,165	1,165	1,206	1,206	1,278
ราคาหุ้น ⁽⁸⁾ (บาท)					
ราคาสูงสุด	44.75	37.00	38.75	50.25	41.75
ราคาต่ำสุด	33.00	28.25	30.00	29.75	24.60
ราคาปิด	44.00	36.50	31.75	32.25	37.75
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	51,266	42,527	38,306	38,909	48,238
ข้อมูลอื่น					
พนักงาน	14,763	14,905	14,971	15,427	15,840



● อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)

● อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)



DIGITAL BANKING WITH A HUMAN TOUCH

มอบประสบการณ์แห่งความพึงพอใจสูงสุด
ด้วยสัมผัสบริการแห่งยุคดิจิทัล พร้อมเคียงข้าง
เป็นที่ปรึกษาทางการเงินอย่างมืออาชีพ



SERVICES ON THE GO

เสริมแนวรุกบริการออนไลน์เต็มรูปแบบ
ด้วยความแข็งแกร่งของผลิตภัณฑ์และบริการครบวงจร
พร้อมให้บริการทุกที่ทุกเวลา

SUPERIOR PERFORMANCE

พัฒนาศักยภาพบุคลากร ที่เข้าใจ
และพร้อมเคียงข้างเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน
อย่างมืออาชีพในทุกโอกาส



STATE OF THE ART TECHNOLOGY

ก้าวสู่ระบบปฏิบัติการด้วยเทคโนโลยีแห่งอนาคต
เชื่อมโยงทุกข้อมูล สะดวก รวดเร็ว เข้าถึงง่าย
และได้รับความเชื่อมั่นในความปลอดภัยขั้นสูง





TRULY SUSTAINABLE

สร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจบุคคลสู่ภาคสังคม
ปลูกแนวความคิดการใช้จ่ายให้เกิดสุขอย่างยั่งยืน เคียงคู่การแบ่งปันสู่สังคม
ธำรงไว้ซึ่งศิลปวัฒนธรรมและเอกลักษณ์ไทย

เศรษฐกิจไทยในปี 2559 ขยายตัวดีขึ้นจากปีก่อน โดยขยายตัวได้ร้อยละ 3.2 จากการสนับสนุนการลงทุนของภาครัฐเป็นหลัก ในขณะที่องค์ประกอบทางเศรษฐกิจด้านอื่น ๆ ถึงแม้จะค่อย ๆ ปรับตัวดีขึ้นแต่ยังถูกกดดันจากปัญหาภายในประเทศและภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ส่งผลให้ปริมาณความต้องการของสินเชื่อใหม่โดยรวมจากธนาคารพาณิชย์ขยายตัวได้เพิ่มขึ้นในอัตราต่ำ และการแข่งขันระหว่างธนาคารต่าง ๆ ในการระดมเงินฝากลดความรุนแรงลงจากปีก่อน ๆ บ้าง

ในปีที่ผ่านมาการดำเนินการของกลุ่มธนาคารประสบผลสำเร็จเป็นที่น่าพอใจ ถึงแม้ว่าภาพรวมของสินทรัพย์และปริมาณเงินให้สินเชื่อของธนาคารธนาคารปรับตัวลดลงบ้างโดยมีสาเหตุหลักมาจากนโยบายเพิ่มความระมัดระวังในการควบคุมความเสี่ยงด้านธุรกรรมสินเชื่อ ซึ่งส่งผลให้ปริมาณการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ยังคงน้อยกว่าปริมาณรับชำระคืน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงครึ่งแรกของปี

นโยบายดังกล่าวช่วยให้ธนาคารธนาคารสามารถลดปริมาณหนี้เสียลงได้มากเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้กลุ่มธนาคารมีผลกำไรเพิ่มขึ้นจากปีก่อนตามที่ได้ตั้งเป้าไว้ โดยในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไร 6,013 ล้านบาท หรือหุ้นละ 5.16 บาท สูงขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 10.61

นอกจากนี้ ความสามารถในการทำกำไรที่สูงขึ้นและความสำเร็จในการควบคุมคุณภาพสินเชื่อให้ดีขึ้น ส่งผลให้ความแข็งแกร่งและมั่นคงในฐานะการเงินของธนาคารธนาคารปรับตัวดีขึ้นในหลาย ๆ ด้าน อาทิเช่น

- ปริมาณสินเชื่อต่อคุณภาพ ลดลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ทำให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงจากร้อยละ 2.84 ณ สิ้นปี 2558 เหลือเพียงร้อยละ 2.29 ณ สิ้นปี 2559 ตามลำดับ ในขณะที่อัตราส่วนค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรมปรับตัวเพิ่มขึ้น

- การลดลงของปริมาณสินเชื่อต่อคุณภาพดังกล่าวส่งผลให้อัตราส่วนสำรองต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) เพิ่มขึ้นสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมมาก โดยเพิ่มจากอัตราร้อยละ 119.42 ณ สิ้นปี 2558 เป็นร้อยละ 151.16 ณ สิ้นปี 2559

- นอกจากนี้ธนาคารธนาคารยังคงสามารถเพิ่มความแข็งแกร่งของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่องโดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ณ สิ้นปีที่ผ่านมาอยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 19.15 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 17.92 ณ สิ้นปีก่อนหน้านี้ ระดับเงินกองทุนดังกล่าวสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ทางการกำหนดไว้จำนวนมาก

- ในด้านการดำรงสภาพคล่องที่เพียงพอซึ่งเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งของการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์นั้น ธนาคารธนาคารยังคงสามารถดำเนินการตามนโยบายรักษาระดับสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่สูงเกินพอได้อย่างต่อเนื่อง และสามารถดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio – LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ได้เกินร้อยละ 100 ซึ่งยังคงเป็นระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดสำหรับปี 2560 มาก

ถึงแม้ว่าภายในปี 2560 ภาวะเศรษฐกิจในประเทศไทยน่าจะยังคงประสบปัญหาเดิม ๆ และขยายตัวในระดับต่ำต่อไป อีกทั้งการแข่งขันในการระดมเงินฝาก การให้สินเชื่อ และการให้บริการในรูปแบบดิจิทัล จะเพิ่มระดับความเข้มข้นขึ้น คณะกรรมการยังมีความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธนาคารธนาคารยังน่าจะสามารถดำรงฐานะความมั่นคงและมีผลการดำเนินการในระดับที่น่าพอใจได้ คณะกรรมการจึงได้มีมติให้เพิ่มเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลขึ้นจาก 70 สตางค์ต่อหุ้นในปี 2558 เป็น 80 สตางค์ต่อหุ้น ในปี 2559 และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 1.20 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 2.00 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 38.76 ของกำไรสุทธิทั้งปี

กลุ่มธนาคารยังคงปฏิบัติหน้าที่โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาโดยตลอด จนบริษัทฯ ได้รับการประเมินผลในเรื่องนี้จากองค์กรต่าง ๆ อยู่ในระดับแนวหน้าและจะยังคงยึดมั่นในเรื่องนี้ต่อไป และนอกจากนี้ยังได้พิจารณาถึงแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการพัฒนาการทางด้านต่าง ๆ ในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการอนุรักษ์พลังงานและการใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า และยังมีเจตนาอันแน่วแน่ในการต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ พร้อมสื่อสารเจตนาดังกล่าวไปยังลูกค้า คู่ค้า และองค์กรต่าง ๆ เพื่อขยายการต่อต้านการทุจริตสู่วงกว้างต่อไป

ในนามของคณะกรรมการ ผมขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้ให้ความไว้วางใจและสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และคณะกรรมการด้วยดีเสมอมา และขอขอบคุณลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มที่ให้ความเชื่อมั่นและไว้วางใจในผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มธนาคาร รวมทั้งขอขอบคุณผู้บริหารและพนักงานของทุกบริษัทในกลุ่มธนาคารทุกท่าน ที่ได้ทุ่มเทในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มกำลังความสามารถ และช่วยกันสร้างความสำเร็จให้กับกลุ่มธนาคารมาโดยตลอด ท้ายนี้ ผมเชื่อว่า ด้วยการสนับสนุนจากทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง กลุ่มธนาคารจะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และประสบความสำเร็จเพิ่มมากขึ้นได้อย่างต่อเนื่องต่อไปในอนาคต



(นายบันเท็ก ต้นตึง)

ประธานกรรมการ
บริษัท พูนธนา จำกัด (มหาชน)





นายบันเท็ง ตันติวิทย์
ประธานกรรมการ



นายสุภาเดช พูนพิพัฒน์
รองประธานกรรมการ
ประธานกรรมการบริหาร
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการผู้จัดการใหญ่



นางศิริพิชญ์ สิตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน



นายสมเกียรติ สุขทewa
กรรมการตรวจสอบ
และกรรมการบริหารความเสี่ยง



นางสาวสุวรณ์ภา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร
และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง



นายธีรพจน์ วัชรากิจ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการตรวจสอบ



นายสมเจตน์ คุ้มศิริเลิศ
กรรมการบริหาร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่



นายวิฑิต ญาณอมร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบริหารความเสี่ยง



นายกวักศักดิ์ คักดีศิริลาภ
กรรมการ

ภาวะเศรษฐกิจไทยและการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยปี 2559 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติรายงานว่า อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ที่ร้อยละ 3.2 ซึ่งเติบโตดีขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.9 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการลงทุนของภาครัฐอย่างต่อเนื่อง ส่วนการท่องเที่ยวยังคงขยายตัวเช่นเดียวกับการบริโภคภาคเอกชนที่ปรับตัวดีขึ้นจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ด้านการส่งออกเริ่มฟื้นตัวขึ้นจากปีก่อน ขณะที่การลงทุนภาคเอกชนยังอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้ ด้วยภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2559 ได้ทยอยฟื้นตัวจากปีก่อน ส่งผลให้ตลอดทั้งปี 2559 คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. มีมติให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.50 เพื่อสนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจไทย

สำหรับสิ้นเชื่ปี 2559 จากภาวะเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลให้สินเชื่อขยายตัวในอัตราที่ชะลอลงจากปีก่อน ประกอบกับธุรกิจได้หันไประดมทุนผ่านตราสารหนี้เพิ่มขึ้นในภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ ขณะเดียวกันเงินฝากขยายตัวในอัตราชะลอลงซึ่งสอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ

อย่างไรก็ตาม ในปี 2560 สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติได้ประมาณอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยอยู่ที่ร้อยละ 3.0 - 4.0 โดยคาดว่าแรงขับเคลื่อนสำคัญของเศรษฐกิจจะยังคงมาจากการใช้จ่ายของภาครัฐและภาคการท่องเที่ยวเป็นหลัก รวมทั้งการส่งออกที่มีแนวโน้มฟื้นตัวชัดเจนมากขึ้น ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนคาดว่าจะสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับสิ้นเชื่ปี 2560 มีแนวโน้มเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามการทยอยฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย ประกอบกับธนาคารพาณิชย์มีความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่อมากขึ้น จากผลกระทบของความกังวลของการด้อยลงของคุณภาพสินทรัพย์ที่มีเพิ่มขึ้นในช่วงปี 2559

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารมีผลการดำเนินงานหลักมาจากธนาคารธนาคารและบริษัทย่อย ในขณะที่บริษัทฯ ถือหุ้นธนาคารธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 50.96 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จึงคำนวณตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ ในบริษัทย่อยต่าง ๆ ดังนั้น ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของกลุ่มธนาคาร จึงใช้ข้อมูลงบการเงินรวมของบริษัทฯ เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบริษัทอื่น ๆ ในอุตสาหกรรมได้

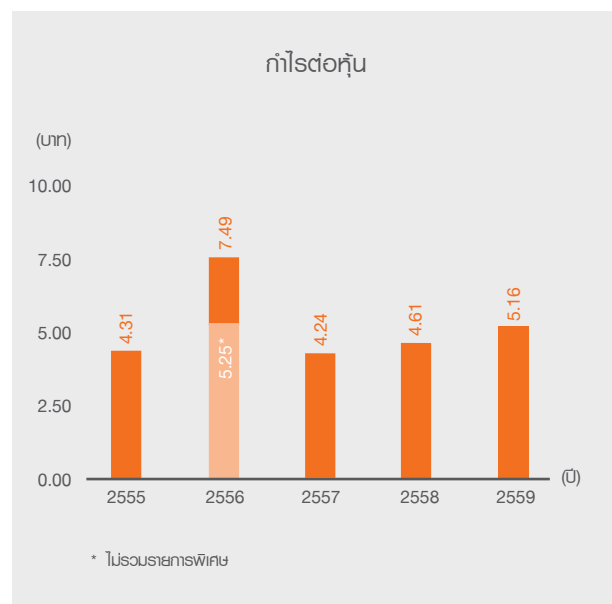
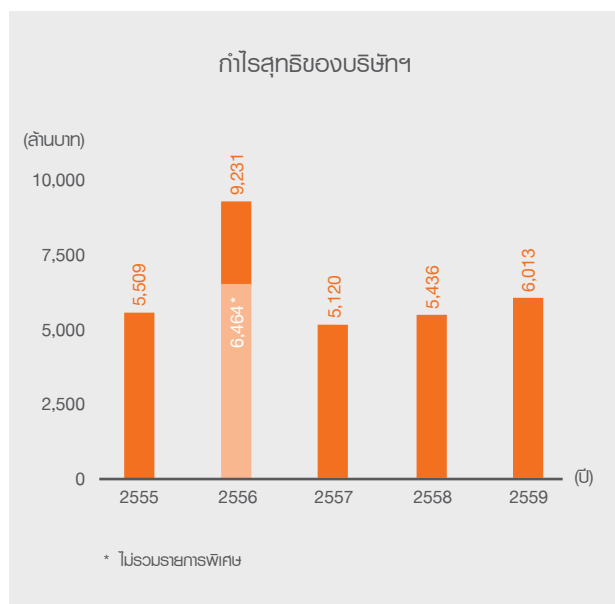
ในปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 12,611 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,551 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.02 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากธนาคารธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของกลุ่มธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานที่เติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง 8 ไตรมาสติดต่อกัน จากการปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมุ่งเน้นการรักษาความแข็งแกร่งของคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มฐานรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

โดยฐานรายได้รวมของบริษัทฯ และบริษัทย่อยปรับตัวเพิ่มขึ้น 853 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.14 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.66 และรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.95 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.32 แต่จากการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพที่ประสบความสำเร็จอย่างสูง ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญปรับตัวลดลงอย่างมีนัย โดยลดลงร้อยละ 27.79 ส่งผลให้กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ในปี 2559 มีจำนวน 6,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 577 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.61 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้น (EPS) เท่ากับ 5.16 บาท เพิ่มขึ้นจาก 4.61 บาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 1.29 และ 10.89 ตามลำดับ

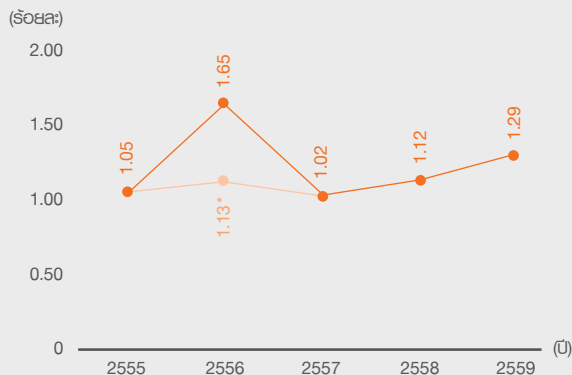
(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	45,208	48,640	(3,432)	(7.06)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,740	20,910	(4,170)	(19.94)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,468	27,730	738	2.66
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,888	5,465	423	7.74
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ⁽¹⁾	6,391	6,699	(308)	(4.60)
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,747	39,894	853	2.14
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,073	20,009	1,064	5.32
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,210	8,600	(2,390)	(27.79)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,464	11,285	2,179	19.31
ภาษีเงินได้	853	225	628	279.11
กำไรสำหรับปี	12,611	11,060	1,551	14.02
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,013	5,436	577	10.61
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,598	5,624	974	17.32
กำไรต่อหุ้น (บาท)	5.16	4.61	0.55	11.93
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	1,165.13	1,179.37	(14.24)	(1.21)

หมายเหตุ ⁽¹⁾ รายได้จากการดำเนินงานอื่นหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

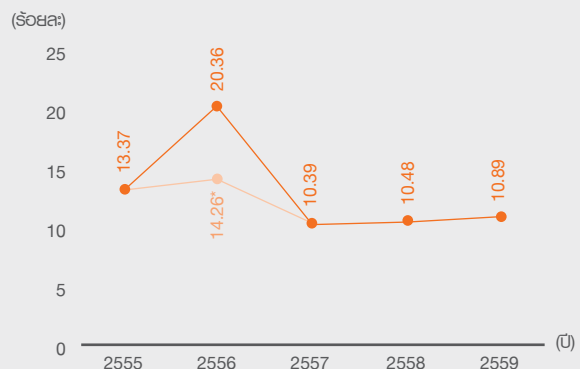


อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)



* ไม่รวมรายการพิเศษ

อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)



* ไม่รวมรายการพิเศษ

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

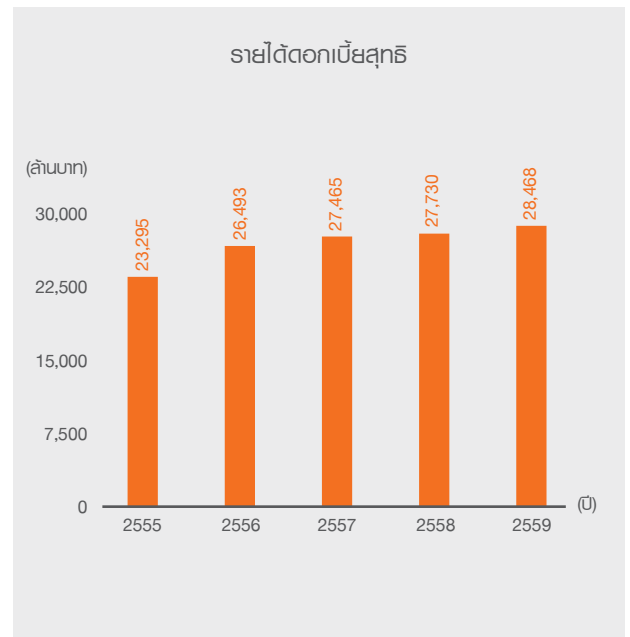
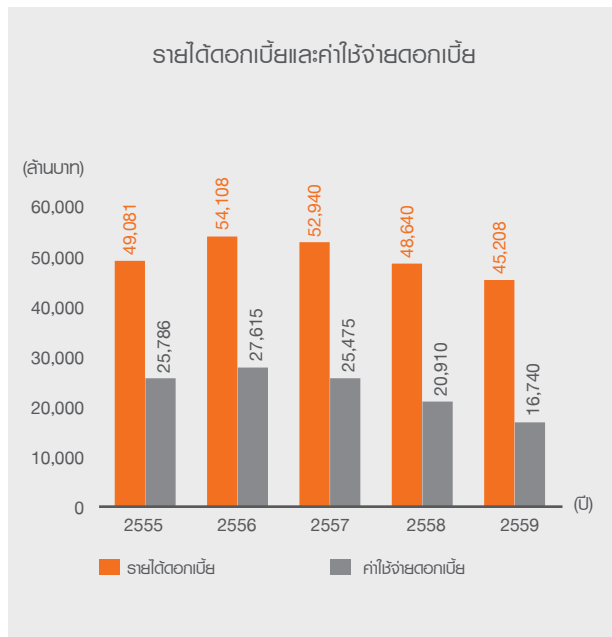
(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,347	1,614	(267)	(16.54)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	220	334	(114)	(34.13)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,571	3,850	(279)	(7.25)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,362	19,514	(1,152)	(5.90)
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	21,708	23,328	(1,620)	(6.94)
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,208	48,640	(3,432)	(7.06)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	9,525	12,831	(3,306)	(25.77)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	741	958	(217)	(22.65)
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,326	3,405	(79)	(2.32)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,141	3,710	(569)	(15.34)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	6	1	16.67
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,740	20,910	(4,170)	(19.94)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,468	27,730	738	2.66

ในปี 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 28,468 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 738 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.66 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.86 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.70

- รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 45,208 ล้านบาท ลดลง 3,432 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.06 ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากปริมาณเงินให้สินเชื่อลดลง ประกอบกับผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Assets) ลดลงเนื่องจากธนาคารธนาชาติมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ ตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 16,740 ล้านบาท ลดลง 4,170 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.94 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการบริหารต้นทุนเงินฝากตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่อง และการปรับโครงสร้างเงินรับฝากของธนาคารแห่งชาติ

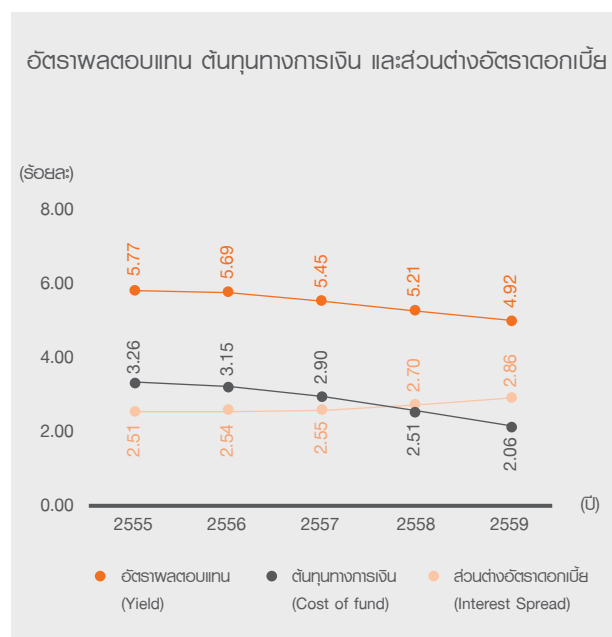


ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)

(หน่วย: ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	สำหรับปี	
	2559	2558
อัตราผลตอบแทน (Yield) ⁽¹⁾	4.92	5.21
ต้นทุนทางการเงิน (Cost of Fund) ⁽²⁾	2.06	2.51
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread)	2.86	2.70

หมายเหตุ ⁽¹⁾ อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ย/(รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + เงินลงทุนสุทธิเฉลี่ย + เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เฉลี่ย)
⁽²⁾ ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/(เงินรับฝากเฉลี่ย + รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ยเฉลี่ย + ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเฉลี่ย)



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,803	8,175	628	7.68
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,915	2,710	205	7.56
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,888	5,465	423	7.74
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	459	742	(283)	(38.14)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,061	1,956	(895)	(45.76)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	395	272	123	45.22
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,659	2,043	616	30.15
รายได้เงินปันผล	496	359	137	38.16
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,321	1,327	(6)	(0.45)
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,391	6,699	(308)	(4.60)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,279	12,164	115	0.95

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปี 2559 มีจำนวน 12,279 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 115 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.95 จากปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

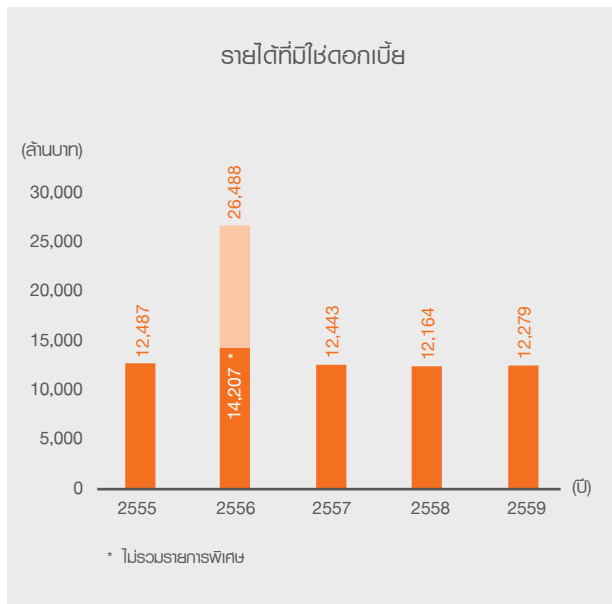
ในปี 2559 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,888 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 423 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.74 โดยมีสาเหตุหลักมาจากรายได้ค่านายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 6,391 ล้านบาท ลดลง 308 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.60 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน มีจำนวน 1,061 ล้านบาท ลดลง 895 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.76
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ มีจำนวน 459 ล้านบาท ลดลง 283 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.14
- รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ มีจำนวน 2,659 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 616 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.15
- รายได้เงินปันผล มีจำนวน 496 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 137 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.16
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 395 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 123 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.22

อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 30.13 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 30.49 ซึ่งเป็นผลกระทบจากรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยปรับตัวเพิ่มขึ้นน้อยกว่ารายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

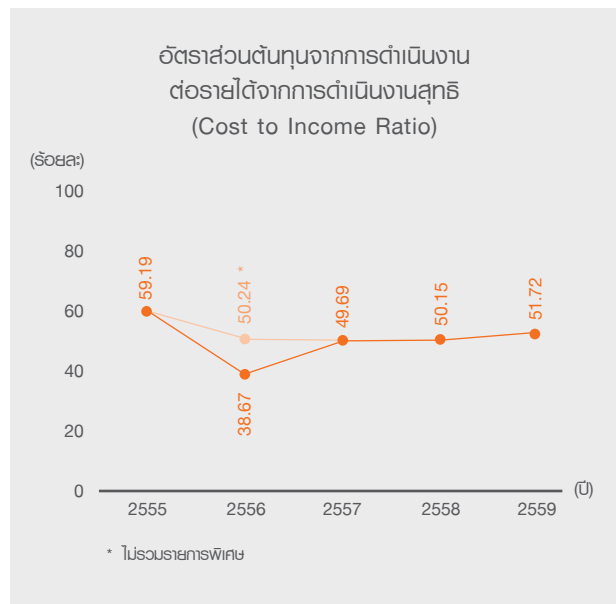
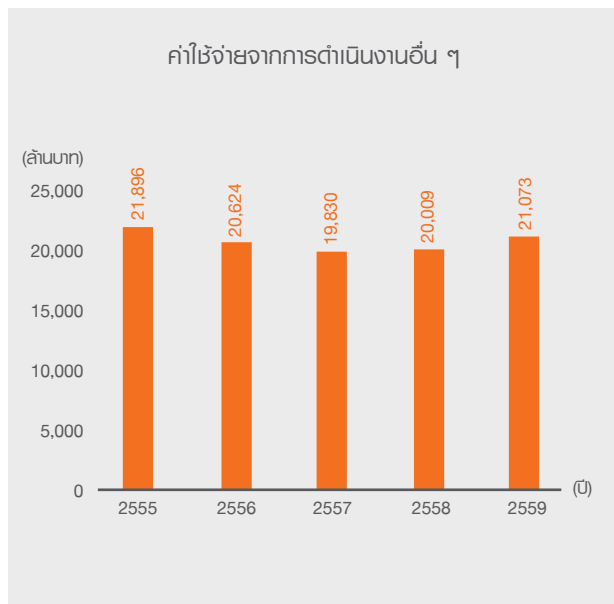
(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,876	11,152	724	6.49
ค่าตอบแทนกรรมการ	82	78	4	5.13
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,081	3,000	81	2.70
ค่าภาษีอากร	775	864	(89)	(10.30)
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,259	4,915	344	7.00
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,073	20,009	1,064	5.32

ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวน 21,073 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.32 จากปีก่อน โดยมีปัจจัยหลักดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 724 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.49 ตามการปรับเพิ่มเงินเดือนและโบนัสประจำปี และค่าใช้จ่าย Incentive ที่จ่ายให้กับพนักงานขายตามปริมาณการขายที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 344 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.00 ส่วนใหญ่มาจากการลงทุนค่าใช้จ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์

ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 51.72 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 50.15

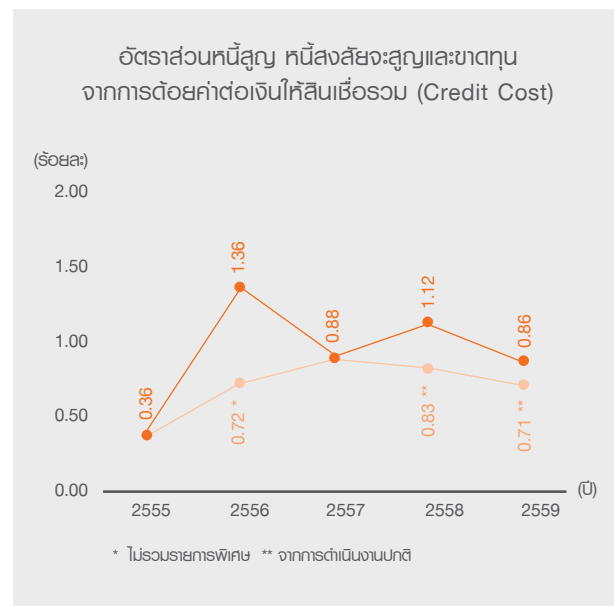
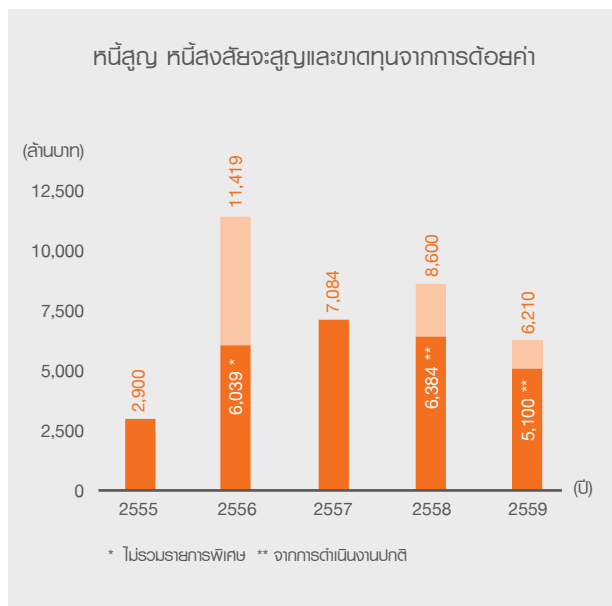


หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	5,100	6,384	(1,284)	(20.11)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญส่วนเพิ่ม	1,110	2,216	(1,106)	(49.91)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	6,210	8,600	(2,390)	(27.79)
Credit Cost (ร้อยละ)	0.86	1.12	(0.26)	(23.21)
Credit Cost (ไม่รวมสำรองส่วนเพิ่ม) (ร้อยละ)	0.71	0.83	(0.12)	(14.46)

สำหรับปี 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญที่ไม่รวมส่วนเพิ่ม จำนวน 5,100 ล้านบาท ลดลง 1,284 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.11 จากปีก่อน และมี Credit Cost อยู่ที่ร้อยละ 0.71 ลดลงจากร้อยละ 0.83 จากการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และจากการที่ธนาคารธนชาต (บริษัทย่อย) ไม่มีภาระภาษี ธนาคารธนชาตจึงได้พิจารณาตั้งสำรองส่วนเพิ่มจำนวน 1,110 ล้านบาท ในปี 2559 เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจและหลักเกณฑ์ของทางการ ประกอบกับการมุ่งเน้นการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อย ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงอย่างต่อเนื่อง และมีอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีสาระสำคัญจากสิ้นปี 2558



ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,734	5.04	58,138	5.83	(9,404)	(16.18)
เงินลงทุนสุทธิ	186,928	19.33	184,562	18.50	2,366	1.28
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	2,890	0.30	2,353	0.24	537	22.82
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	692,677	71.64	715,295	71.70	(22,618)	(3.16)
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(25,155)	(2.60)	(26,244)	(2.63)	1,089	(4.15)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,992	0.52	6,334	0.63	(1,342)	(21.19)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่ได้จากการรวมธุรกิจสุทธิ	1,060	0.11	1,511	0.15	(451)	(29.85)
ค่าความนิยม	17,439	1.80	17,207	1.73	232	1.35
สินทรัพย์อื่น	37,302	3.86	38,425	3.85	(1,123)	(2.92)
สินทรัพย์รวม	966,867	100.00	997,581	100.00	(30,714)	(3.08)
เงินรับฝาก	676,456	69.96	669,454	67.11	7,002	1.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,701	6.80	85,600	8.58	(19,899)	(23.25)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,704	6.38	84,929	8.51	(23,225)	(27.35)
หนี้สินอื่น	43,155	4.46	46,275	4.64	(3,120)	(6.74)
หนี้สินรวม	847,016	87.60	886,258	88.84	(39,242)	(4.43)
ส่วนของบริษัทใหญ่	56,891	5.89	52,674	5.28	4,217	8.01
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	62,960	6.51	58,649	5.88	4,311	7.35
ส่วนของเจ้าของรวม	119,851	12.40	111,323	11.16	8,528	7.66
หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม	966,867	100.00	997,581	100.00	(30,714)	(3.08)

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาชาติมีจำนวน 966,867 ล้านบาท ลดลง 30,714 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 จากสิ้นปี 2558 โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 48,734 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 9,404 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.18 ตามการบริหารสภาพคล่อง

เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อค้า	15,700	8.27	10,176	5.45	5,524	54.28
เงินลงทุนเพื่อขาย	165,736	87.31	160,527	85.88	5,209	3.24
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	1,704	0.90	9,837	5.26	(8,133)	(82.68)
เงินลงทุนทั่วไป	3,788	2.00	4,022	2.15	(234)	(5.82)
เงินลงทุนสุทธิ	186,928	98.48	184,562	98.74	2,366	1.28
เงินลงทุนในบริษัทรวม	2,890	1.52	2,353	1.26	537	22.82
รวมเงินลงทุนสุทธิ	189,818	100.00	186,915	100.00	2,903	1.55

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิรวมจำนวน 189,818 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 2,903 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.55

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

สินเชื่อตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	14,081	2.03	15,005	2.10	(924)	(6.16)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,238	11.31	78,816	11.03	(578)	(0.73)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,881	6.92	49,873	6.98	(1,992)	(3.99)
การสาธารณสุขและบริการ	60,117	8.69	65,679	9.19	(5,562)	(8.47)
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อเช่าซื้อ	345,343	49.90	364,982	51.07	(19,639)	(5.38)
เพื่อที่อยู่อาศัย	97,756	14.13	89,088	12.47	8,668	9.73
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,536	0.51	3,458	0.48	78	2.26
อื่น ๆ	28,958	4.18	26,967	3.77	1,991	7.38
อื่น ๆ	16,136	2.33	20,760	2.91	(4,624)	(22.27)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	692,046	100.00	714,628	100.00	(22,582)	(3.16)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีจำนวน 692,046 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน 22,582 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.16 โดยเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อยังคงปรับตัวลดลง ตามภาวะตลาดรถยนต์ที่ชะลอตัว ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นมีการเติบโตขึ้น นอกจากนี้ธนาคาร ธนาชาติ (บริษัทย่อย) มีนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เน้นคุณภาพมากขึ้น ประกอบกับการมุ่งเน้นบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้ปรับตัวลดลง โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 69 ต่อ 31

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.

บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารธนชาตและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	613,284	9,805	629,494	8,101
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,507	3,046	30,993	3,524
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,287	1,726	4,119	1,819
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	3,364	975	3,336	1,352
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,093	5,131	13,595	8,096
รวม	654,535	20,683	681,537	22,892
เงินสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้		2,345		1,502
รวมทั้งสิ้น	654,535	23,028	681,537	24,394

หมายเหตุ เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของ ธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loans: NPLs)

(หน่วย: ล้านบาท)

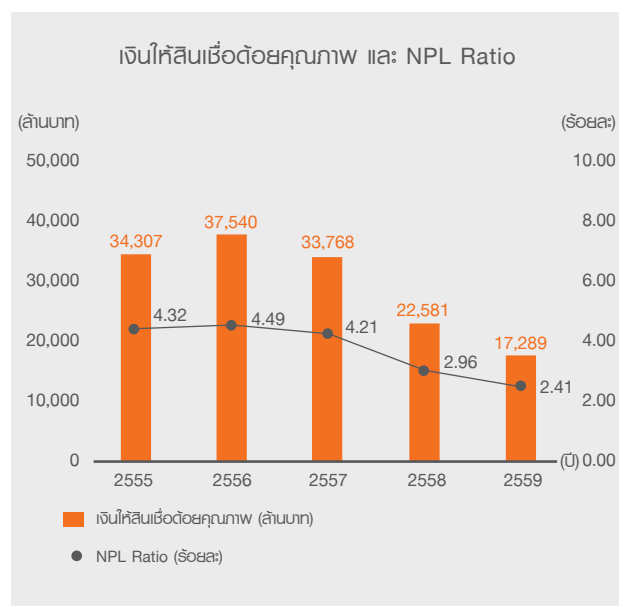
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)	17,289	22,581
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net)	7,914	9,789
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด*	25,378	26,456
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.41	2.96
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.12	1.30
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	189.19	157.71
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) (ร้อยละ)	146.79	117.16

หมายเหตุ * รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ภายใต้ภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพ อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทำให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 10 ติดต่อกัน โดยเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 17,289 ล้านบาท ลดลง 5,292 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.44 จากสิ้นปีก่อน

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้รวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.41 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2.96 จากการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อรวมจะหดตัวลงก็ตาม และเมื่อพิจารณาเงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net) มีจำนวน 7,914 ล้านบาท และมีอัตราส่วน NPL-net ต่อเงินให้สินเชื่อรวม เท่ากับร้อยละ 1.12

อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 146.79 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 117.16 ในขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ ธปท. ณ สิ้นปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 189.19 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 157.71 โดยคิดเป็นสำรองส่วนเกินจำนวน 11,964 ล้านบาท



ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุนจำนวน 6,560 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.68 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,568 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.90 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 847,016 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 119,851 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 7.07 เท่า โดยองค์ประกอบของ แหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 676,456 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69.96 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 6.80 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ร้อยละ 6.38 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 4.46 ของแหล่ง เงินทุนทั้งหมด

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างเงินทุน	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก	676,456	69.96	669,454	67.11	7,002	1.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,701	6.80	85,600	8.58	(19,899)	(23.25)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,704	6.38	84,929	8.51	(23,225)	(27.35)
หนี้สินอื่น	43,155	4.46	46,275	4.64	(3,120)	(6.74)
หนี้สินรวม	847,016	87.60	886,258	88.84	(39,242)	(4.43)
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	119,851	12.40	111,323	11.16	8,528	7.66
รวม	966,867	100.00	997,581	100.00	(30,714)	(3.08)

หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 847,016 ล้านบาท ลดลง 39,242 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.43 จากสิ้นปี 2558 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- เงินรับฝาก มีจำนวน 676,456 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,002 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.05 จากสิ้นปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ตามนโยบายการปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	11,421	1.69	9,779	1.46	1,642	16.79
ออมทรัพย์	296,885	43.89	258,887	38.67	37,998	14.68
บัตรเงินฝาก	125,493	18.55	113,598	16.97	11,895	10.47
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา						
ไม่ถึง 6 เดือน	39,442	5.83	38,632	5.77	810	2.10
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	93,129	13.77	122,076	18.24	(28,947)	(23.71)
1 ปีขึ้นไป	110,086	16.27	126,482	18.89	(16,396)	(12.96)
รวมเงินรับฝากประเภทจ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	242,657	35.87	287,190	42.90	(44,533)	(15.51)
รวมเงินรับฝาก	676,456	100.00	669,454	100.00	7,002	1.05

- สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 45.58 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 40.13

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 65,701 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 19,899 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.25 จากการบริหารสภาพคล่อง

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 61,704 ล้านบาท ลดลง 23,225 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.35 จากสิ้นปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของหุ้นกู้ระยะสั้น

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 119,851 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,528 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.66 จากสิ้นปี 2558 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ จำนวน 56,891 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,217 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.01 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานส่วนของบริษัทฯ ในปี 2559 จำนวน 6,013 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่ม - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำนวน 665 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2558 จำนวน 1,282 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรก ปี 2559 จำนวน 932 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 62,960 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,311 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.35 มีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินงานและส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินเพิ่มของบริษัทย่อย

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีจำนวน 12,077 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 25,065 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการดำเนินงาน 19,478 ล้านบาท โดยมีการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) ลดลง 9,527 ล้านบาท สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ลดลง 2,427 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าเพิ่มขึ้น 5,645 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ลดลง 9,841 ล้านบาท ทรัพย์สินรอการขายลดลง 6,556 ล้านบาท ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 213 ล้านบาท สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 653 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 7,001 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 20,079 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง 215 ล้านบาท หนี้สินตราสารอนุพันธ์ลดลง 2,495 ล้านบาท เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น 294 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 8 ล้านบาท และหนี้สินอื่นลดลง 751 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 4,892 ล้านบาท เกิดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง 1,576 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ย 3,921 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล 744 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 71 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 1,420 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 31,217 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 13,689 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 36,914 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 3,326 ล้านบาท เงินค่าหุ้นรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมจากการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทย่อย 34 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย 2,213 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 2,487 ล้านบาท

ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

ภาระผูกพัน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การรับอวัลด์เงิน	629	1,270	(641)	(50.47)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	637	497	140	28.17
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	2,667	2,310	357	15.45
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	24,244	24,506	(262)	(1.07)
อื่น ๆ	55,272	53,203	2,069	3.89
รวม	83,449	81,786	1,663	2.03

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจำนวน 83,449 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,663 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.03 จากสิ้นปี 2558

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 120,228 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 87,096 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 33,132 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.59 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 9.125 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราขั้นต่ำตามข้อกำหนดของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยง	5.125	11.30	4.50	10.29
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.625	11.30	6.00	10.29
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	4.29	-	4.42
เงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	9.125	15.59	8.50	14.71

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	
		2559	2558
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม*		12,434	10,743
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	11,962	11,452
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	662	488
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	355	320
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,005	1,117
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	189	(18)
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	881	749
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	55	50
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	92	69
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00	122	(121)

หมายเหตุ * เฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคารธนชาติ

ฐานการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(บทวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	44,886	48,217	(3,331)	(6.91)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,174	20,536	(4,362)	(21.24)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,712	27,681	1,031	3.72
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,904	5,475	429	7.84
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ⁽¹⁾	5,790	6,482	(692)	(10.68)
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,406	39,638	768	1.94
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ⁽²⁾	20,626	19,721	905	4.59
กำไรก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	19,780	19,917	(137)	(0.69)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า จากการดำเนินงานตามปกติ	5,141	6,376	(1,235)	(19.37)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าส่วนเพิ่ม	1,110	2,216	(1,106)	(49.91)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	13,529	11,325	2,204	19.46
ภาษีเงินได้	691	198	493	248.99
กำไรสุทธิ	12,838	11,127	1,711	15.38
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	12,434	10,743	1,691	15.74
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	404	384	20	5.21
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.05	1.90		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	6,064.86	5,640.52		

หมายเหตุ ⁽¹⁾ รายได้จากการดำเนินงานหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

⁽²⁾ ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2559

ในปี 2559 ธนาคารธนชาติและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 12,434 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,691 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.74 จากปีที่ผ่านมา เป็นการรักษาระดับผลการดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง โดยกำไรสุทธิเติบโตติดต่อกันต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 8 เป็นผลจากการปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับสภาวะเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยมุ่งเน้นการรักษาความแข็งแกร่งของคุณภาพสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับการบริหารต้นทุนเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ และการเพิ่มฐานรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาติและบริษัทย่อยยังสามารถเพิ่มความเข้มแข็งของเงินกองทุนได้อย่างต่อเนื่อง ขณะที่ธนาคารธนชาติยังคงรักษาระดับในการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) ตามเกณฑ์ Basel III ไว้อย่างดี แสดงถึงศักยภาพของธนาคารธนชาติที่มีความพร้อมและมีพัฒนาการทางการเงินอย่างชัดเจน

นอกจากนั้น ธนาคารธนชาติได้มีการเปิดให้บริการเพื่อตอบโจทย์ลูกค้าในยุคดิจิทัลผ่านระบบบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking Application) เดิมรูปแบบในนาม Thanachart Connect ต่อเนื่องด้วยการเสนอสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมให้กับลูกค้าที่ทำการสมัครระบบการรับเงินโอนเงินที่เรียกว่า พร้อมเพย์ (PromptPay) ควบคู่กับบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ฟรีเวอร์หรือบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ e-SAVINGS ตอกย้ำความมุ่งมั่นในกลยุทธ์การเป็นธนาคารดิจิทัล (Digital Banking) ที่ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็น

ธนาคารหลัก (Main Bank) สำหรับลูกค้าทุกกลุ่ม และตอบสนองนโยบายการผลักดันประเทศไทยเข้าสู่ยุคดิจิทัลของภาครัฐ ที่มีการเปิดตัวโครงการระบบการรับเงินโอนเงิน (PromptPay) อย่างเป็นทางการภายใต้แผนยุทธศาสตร์ National e-Payment

แม้ว่าในปี 2559 สินทรัพย์รวมของธนาคารธนาคารปรับตัวลดลง ตามการลดลงของยอดเงินให้สินเชื่อ แต่อย่างไรก็ตาม ยอดสินเชื่อคงค้างได้มีการปรับตัวเพิ่มขึ้นในไตรมาสที่ 4 จากสินเชื่อทุกประเภท ในขณะที่คุณภาพของสินทรัพย์แข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง จากการบริหารสินเชื่อด้วยคุณภาพอย่างมีประสิทธิภาพ ผนวกกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ พร้อมกับการบริหารโครงสร้างเงินฝากอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปี

ฐานรายได้รวมของธนาคารธนาคารปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.94 จากปีที่ผ่านมา ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.59 และค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญไม่รวมส่วนเพิ่มลดลงร้อยละ 19.37 จากการบริหารค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญอย่างมีประสิทธิภาพ ประกอบกับคุณภาพสินทรัพย์ที่แข็งแกร่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงเป็นไตรมาสที่ 10 ติดต่อกัน

ยอดสินเชื่อด้วยคุณภาพตามงบการเงินรวมลดลง 5,247 ล้านบาท จากสิ้นปีที่ผ่านมา ส่งผลให้สัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงคงเหลือร้อยละ 2.29 นอกจากนี้ อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.16 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 192.38

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ ธนาคารธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงจากปีที่ผ่านมา คงเหลืออยู่ที่ร้อยละ 1.90 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.64 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) อยู่ที่ร้อยละ 202.23 ด้านเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารธนาคารเท่ากับร้อยละ 19.15 เพิ่มขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารธนาคารเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 17.92

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญของงบการเงินรวมของธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยในปี 2559 เปรียบเทียบกับปี 2558 เป็นดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.72 จากการบริหารต้นทุนเงินฝาก และส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 3.03
- รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลงร้อยละ 2.20 สาเหตุหลักมาจากการกำไรจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการปรับตัวขึ้น
- ฐานรายได้รวมปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.94 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 4.59 ตามการปรับเพิ่มขึ้นของค่าตอบแทนพนักงาน และจากการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญไม่รวมส่วนเพิ่มลดลงถึงร้อยละ 19.37 จากการบริหารคุณภาพหนี้มีประสิทธิภาพ
- กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.74 จากฐานรายได้ที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับการปรับตัวลดลงของค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
- สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง 5,247 ล้านบาท และสัดส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) ลดลงจากปีที่ผ่านมาคงเหลือร้อยละ 2.29 ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.16

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	44,886	48,217	(3,331)	(6.91)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,307	1,580	(273)	(17.28)
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	30	73	(43)	(58.90)
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,504	3,761	(257)	(6.83)
เงินให้สินเชื่อ	18,337	19,474	(1,137)	(5.84)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	21,708	23,329	(1,621)	(6.95)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,174	20,536	(4,362)	(21.24)
เงินรับฝาก	9,526	12,832	(3,306)	(25.76)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	741	957	(216)	(22.57)
เงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,326	3,405	(79)	(2.32)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,576	3,336	(760)	(22.78)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	5	6	(1)	(16.67)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,712	27,681	1,031	3.72

ในปี 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 28,712 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,031 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.72 จากปีก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยลดลง 3,331 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.91 เนื่องจากปริมาณสินเชื่อที่ลดลง ประกอบกับอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Asset) ลดลง เนื่องจากธนาคารธนชาตมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อตามทิศทางอัตราดอกเบี้ยในตลาด

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 4,362 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.24 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝากตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนชาต ประกอบกับการปรับโครงสร้างเงินรับฝากของธนาคารธนชาต

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 3.03 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.84 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	4Q58	1Q59	2Q59	3Q59	4Q59	2558	2559
อัตราดอกเบี้ยนโยบายเฉลี่ย	1.50	1.50	1.50	1.50	1.50	1.63	1.50
อัตราผลตอบแทน	5.16	5.10	5.06	5.09	5.00	5.36	5.06
ต้นทุนทางการเงิน	2.29	2.23	2.08	1.92	1.89	2.52	2.03
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	2.87	2.87	2.98	3.17	3.11	2.84	3.03

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,904	5,475	429	7.84
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	491	658	(167)	(25.38)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	714	1,533	(819)	(53.42)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	207	169	38	22.49
กำไร (ขาดทุน) จากทรัพย์สินอื่น	31	22	9	40.91
รายได้จากการรับประกันภัยสุทธิ	2,689	2,552	137	5.37
รายได้เงินปันผล	400	295	105	35.59
รายได้อื่น ๆ	1,258	1,253	5	0.40
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,790	6,482	(692)	(10.68)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	11,694	11,957	(263)	(2.20)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยใน ปี 2559 มีจำนวน 11,694 ล้านบาท ลดลง 263 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.20 จากปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการกำไรจากการขายเงินลงทุนและกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 5,904 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 429 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.84 เป็นผลจากรายได้ค่านายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์ และค่าธรรมเนียมจากการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัย

- รายได้จากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 5,790 ล้านบาท ลดลง 692 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.68 จากปีก่อน โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง 819 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.42 และกำไรจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศที่ลดลง 167 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.38 ซึ่งถูกหักลบบางส่วนจากรายได้เงินปันผลที่เพิ่มขึ้น 105 ล้านบาท

ด้วยสาเหตุดังกล่าว อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 28.94 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 30.17 สาเหตุตามที่กล่าวไว้ข้างต้น

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,647	10,952	695	6.35
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	3,051	2,970	81	2.73
ค่าภาษีอากร	757	837	(80)	(9.56)
ค่าตอบแทนกรรมการ	46	44	2	4.55
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,125	4,918	207	4.21
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,626	19,721	905	4.59

ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ มีจำนวน 20,626 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 905 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.59 จากปีก่อน ปัจจัยหลักมีดังนี้

- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 695 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.35 เป็นผลมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนและโบนัสประจำปี และค่าใช้จ่าย Incentive จ่ายให้กับพนักงานขายตามปริมาณการขายที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 81 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.73 ส่วนใหญ่มาจากค่าเสื่อมราคาที่เพิ่มขึ้นจากการปรับปรุงสาขา
- ค่าใช้จ่ายอื่นเพิ่มขึ้น 207 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.21 จากการลงทุนค่าใช้จ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์

ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 51.05 เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันปีก่อนที่ร้อยละ 49.75 แต่หากเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานต่อกำไรสุทธิในปี 2559 มีการปรับตัวลดลงจากปีก่อน เป็นเพราะธนาคารธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการบริหารคุณภาพสินทรัพย์ให้ดีขึ้น

ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2559	2558	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	5,141	6,376	(1,235)	(19.37)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนเพิ่ม	1,110	2,216	(1,106)	(49.91)
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,251	8,592	(2,341)	(27.25)
Credit Cost (ร้อยละ)	0.87	1.13	(0.26)	(23.01)
Credit Cost (ไม่รวมสำรองส่วนเพิ่ม) (ร้อยละ)	0.72	0.84	(0.12)	(14.29)

สำหรับปี 2559 ธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญจากการดำเนินงานปกติจำนวน 5,141 ล้านบาท ลดลง 1,235 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.37 จากปีก่อน และมี Credit Cost อยู่ที่ร้อยละ 0.72 ลดลงจากร้อยละ 0.84 ในปีก่อน จากการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารธนาคารมีการตั้งสำรองส่วนเพิ่ม จำนวน 1,110 ล้านบาท เพื่อรองรับความผันผวนทางเศรษฐกิจ และหลักเกณฑ์ของทางการ ประกอบกับสัดส่วนหนี้เชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) ที่ลดลง ส่งผลให้อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ต่อหนี้เชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีสาระสำคัญจากสิ้นปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดในหัวข้อสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนาคารมีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว คงเหลือจำนวน 14,669 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นผลประโยชน์ทางภาษีจำนวน 2,934 ล้านบาท จากฐานอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลที่ร้อยละ 20

ฐานะการเงินของธนาคารธนาคารและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
สินทรัพย์				
เงินสด	12,077	13,337	(1,260)	(9.45)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	47,476	57,583	(10,107)	(17.55)
เงินลงทุนสุทธิ	175,081	171,782	3,299	1.92
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	691,527	714,124	(22,597)	(3.16)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(24,618)	(25,680)	1,062	(4.14)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,112	4,093	(981)	(23.97)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	9,546	8,005	1,541	19.25
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	20,649	20,954	(305)	(1.46)
สินทรัพย์อื่น	15,661	16,774	(1,113)	(6.64)
รวมสินทรัพย์	950,511	980,972	(30,461)	(3.11)

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สินทรัพย์รวมของธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 950,511 ล้านบาท ลดลง 30,461 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.11 จากสิ้นปี 2558 โดยมีรายละเอียดสำคัญของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 47,476 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 10,107 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.55 จากการบริหารสภาพคล่อง
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 175,081 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 3,299 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.92 ส่วนใหญ่เป็นการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินตามสภาวะโอกาสทางธุรกิจ
- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ มีจำนวน 691,527 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 22,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.16 โดยเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อยังคงชะลอตัว และลดลงร้อยละ 5.39 ตามภาวะตลาดรถยนต์ ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นมีการเติบโตร้อยละ 9.93 โดยสินเชื่อเคหะเติบโตขึ้นร้อยละ 10.65 ด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีการปรับตัวลดลงร้อยละ 5.29 จากสิ้นปีก่อน นอกจากนี้ ธนาคารธนาคารมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เน้นคุณภาพมากขึ้น ประกอบกับการมุ่งเน้นบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้ปรับตัวลดลง โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 69 ต่อ 31

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	676,557	669,504	7,053	1.05
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,834	85,688	(19,854)	(23.17)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,986	2,202	(216)	(9.81)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	49,409	71,641	(22,232)	(31.03)
ประมาณการหนี้สิน	3,579	3,294	285	8.65
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	4,937	4,793	144	3.00
หนี้สินอื่น	22,089	26,159	(4,070)	(15.56)
รวมหนี้สิน	824,391	863,281	(38,890)	(4.50)
ส่วนของผู้ถือหุ้น	124,488	116,226	8,262	7.11
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,632	1,465	167	11.40
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	950,511	980,972	(30,461)	(3.11)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 824,391 ล้านบาท ลดลง 38,890 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.50 จากสิ้นปี 2558 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- เงินรับฝาก มีจำนวน 676,557 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,053 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.05 จากสิ้นปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทออมทรัพย์ ตามกลยุทธ์การปรับโครงสร้างเงินฝากและการบริหารต้นทุนทางการเงิน

สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 45.58 เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 40.14

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 49,409 ล้านบาท ลดลง 22,232 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.03 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของหุ้นกู้ระยะสั้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 126,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,429 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.16 จากสิ้นปี 2558 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 124,488 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,262 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.11 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในปี 2559 จำนวน 12,434 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินจำนวน 1,281 ล้านบาท ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น 317 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลงจำนวน 1,163 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 4,549 ล้านบาท

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 1,632 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 167 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.40 เป็นผลกระทบจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ พิจารณาจากสินทรัพย์ตามงบการเงินรวม

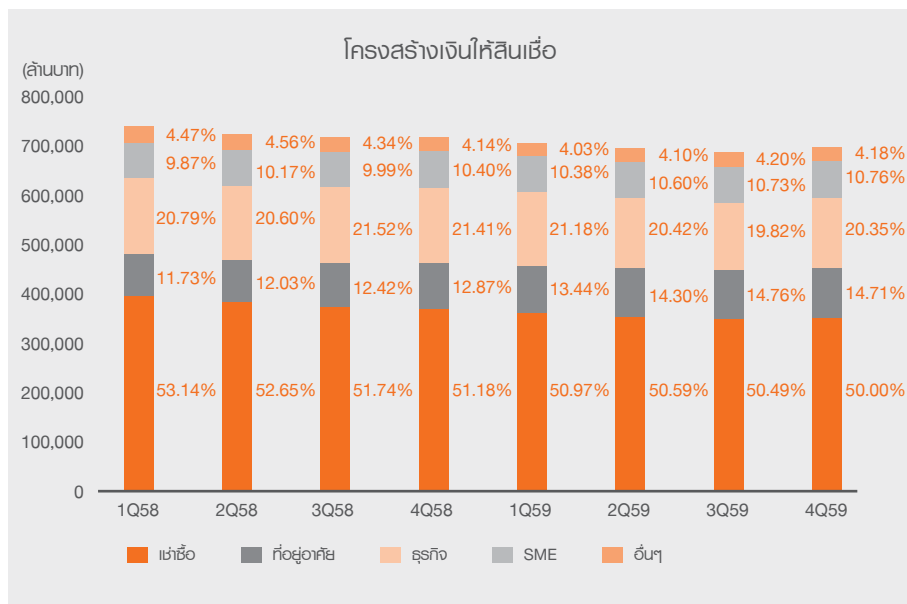
1. เงินให้สินเชื่อ

1.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ มีจำนวน 691,527 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 22,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.16 โดยเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อยังคงชะลอตัว และลดลงร้อยละ 5.39 ตามภาวะตลาดรถยนต์ ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นมีการเติบโตร้อยละ 9.93 โดยสินเชื่อเคหะเติบโตขึ้นร้อยละ 10.65 ด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีการปรับตัวลดลงร้อยละ 5.29 จากสิ้นปีก่อน นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตมีนโยบายการปล่อยสินเชื่อที่เน้นคุณภาพมากขึ้น ประกอบกับการมุ่งเน้นบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้ปรับตัวลดลง โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 69 ต่อ 31 รวมถึงการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพให้ปรับตัวลดลง โดยในระหว่างปี 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมกันเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,951 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 5,618 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 13,857 ราย และยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวน 14,354 ล้านบาท

การกระจายตัวของสินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2559 สินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 50.00 โดยรองลงมาได้แก่ สินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 31.11 สินเชื่อที่อยู่อาศัยร้อยละ 14.71 และอื่น ๆ ร้อยละ 4.18



1.2 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของ ธปท. ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (บริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด จำนวน 653,679 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 26,948 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.96 โดยได้ทำการสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 22,492 ล้านบาท และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับคิดเป็นร้อยละ 3.44

สรุปลูกหนี้จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จัดชั้นปกติ	613,276	629,475	9,805	8,101
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,506	30,993	3,046	3,525
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,258	4,039	1,705	1,798
จัดชั้นสงสัย	3,362	3,332	974	1,351
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,277	12,788	4,617	7,555
รวม	653,679	680,627	20,147	22,330
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่ดั่งเพิ่มเติม			2,345	1,502
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด			22,492	23,832
สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ร้อยละ)			3.44	3.50

1.3 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)

ภายใต้ภาวะตลาดและเศรษฐกิจที่ยังฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยได้ดำเนินการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทำให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลงอย่างต่อเนื่องเป็นไตรมาสที่ 10 ติดต่อกัน โดยเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของงบการเงินรวมของธนาคารธนชาตมีจำนวน 16,434 ล้านบาท ลดลง 5,247 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.20 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม (NPL Ratio) ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 2.29 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2.84 และเมื่อพิจารณาส่วนของธนาคารธนชาต สินเชื่อด้วยคุณภาพลดลง 3,093 ล้านบาท จากสิ้นปีก่อน และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม (NPL Ratio) ของธนาคารธนชาตอยู่ที่ร้อยละ 1.90 ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 2.20

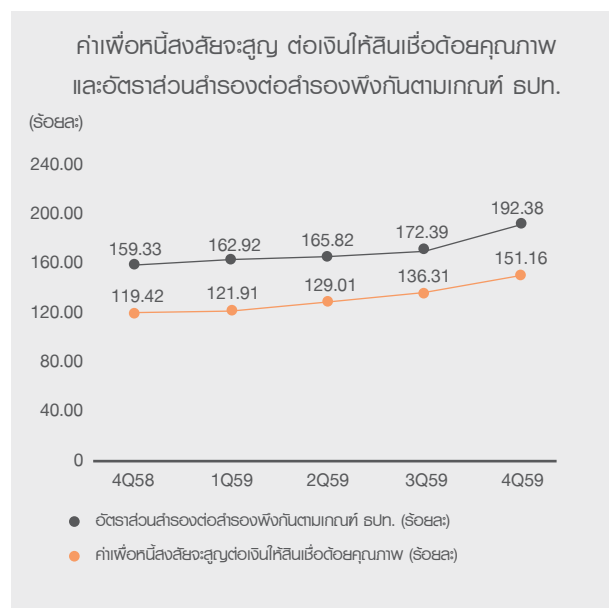
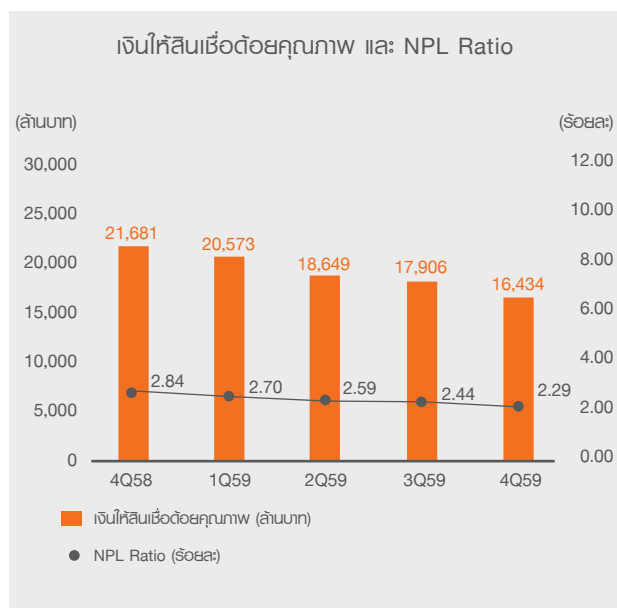
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 151.16 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 119.42 ในขณะที่ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสำรองส่วนเกิน ตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 11,928 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพังกั้นตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 192.38 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 159.33 และเมื่อพิจารณาส่วนของธนาคารธนชาต อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อยู่ที่ร้อยละ 151.64 เพิ่มขึ้นจาก สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 127.41 ในขณะที่ธนาคารธนชาตมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท.จำนวน 9,883 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพังกั้นตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) อยู่ที่ร้อยละ 202.23 เพิ่มขึ้นจากสิ้นเดือนธันวาคม 2558 ที่ร้อยละ 171.94

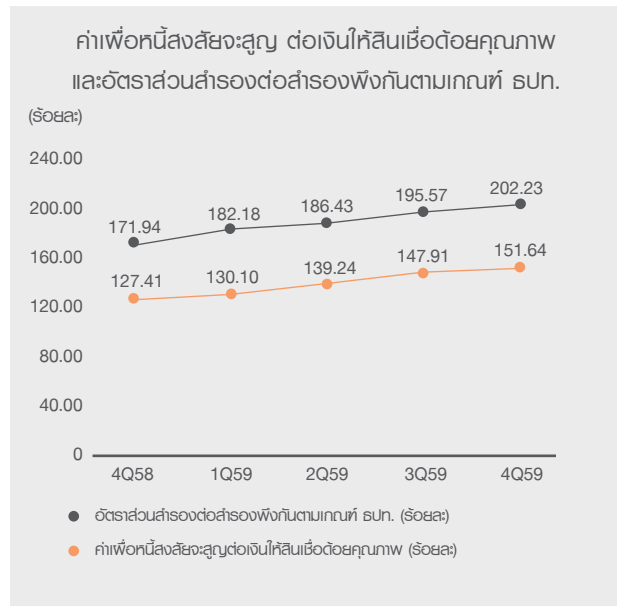
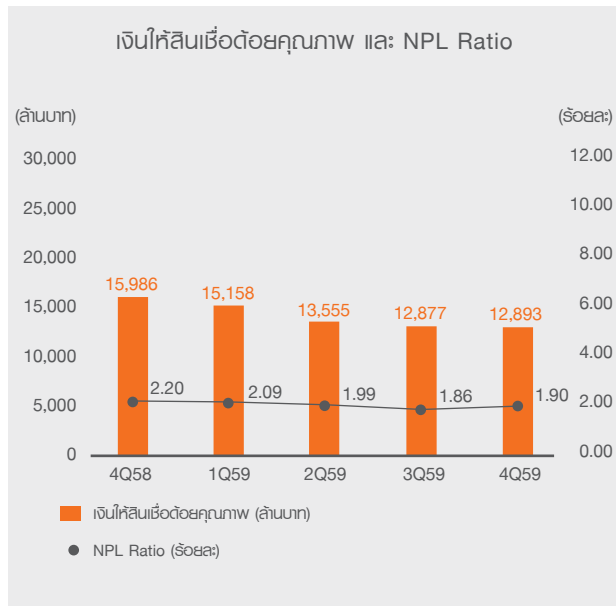
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)

	ธนาคารธนชาต		ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	12,893	15,986	16,434	21,681
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด* (ล้านบาท)	19,550	20,367	24,841	25,893
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.90	2.20	2.29	2.84
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.05	1.15	1.07	1.26
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพังกัตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	202.23	171.94	192.38	159.33
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	151.64	127.41	151.16	119.42

หมายเหตุ * รวมค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

งบการเงินรวม





2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 175,081 ล้านบาท โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจประมาณร้อยละ 75.41 รองลงมาคือ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 12.71 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารธนชาต หลังจากบวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าและค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่มีเงินลงทุนสุทธิ 171,782 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังนี้

ตารางแสดงการจำแนกเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำแนกตามประเภทของตราสาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของเงินลงทุน	31 ธันวาคม 2559	ร้อยละ	31 ธันวาคม 2558	ร้อยละ
ตราสารหนี้				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
• เพื่อค้า	7,166	4.09	3,063	1.80
• เพื่อขาย	125,033	71.29	117,141	68.66
• ถือจนครบกำหนด	62	0.03	8,448	4.95
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
• เพื่อค้า	-	-	-	-
• เพื่อขาย	22,076	12.59	24,492	14.36
• ถือจนครบกำหนด	205	0.12	205	0.12
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				
• เพื่อค้า	-	-	-	-
• เพื่อขาย	11,465	6.54	10,006	5.86
• ถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
ตราสารทุน				
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
• เพื่อค้า	1,613	0.92	110	0.06
• เพื่อขาย	3,910	2.23	3,069	1.80
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา				
• ถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	3,843	2.19	4,079	2.39
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	175,373	100.00	170,613	100.00
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(217)		1,246	
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(75)		(77)	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	175,081		171,782	

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 อัตราส่วนสินเชื่อดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 95.17 ลดลงจากสิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 96.27 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมต่อสภาวะตลาด โดยธนาคารธนชาตยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ตามงบการเงินรวมธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งรวมเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนระยะสั้น คิดเป็นร้อยละ 9.77 ของสินทรัพย์รวม ลดลงจากสิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 12.79

ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยธนาคารธนชาตได้ดำเนินการตามนโยบายการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) ปัจจุบันธนาคารธนชาตยังคงรักษาระดับสภาพคล่องเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวตามเกณฑ์ Basel III โดยมีอัตราส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 26,182 ล้านบาท และได้มาในกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,657 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 31,099 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิลดลงจำนวน 1,260 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารธนชาตมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวน 12,077 ล้านบาท โดยมีรายการหลักที่สำคัญ ดังนี้

- กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน ส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของเงินให้สินเชื่อ จำนวน 10,083 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านสินทรัพย์ จำนวน 10,225 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 7,052 ล้านบาท หักกลบกันกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินที่ลดลงจำนวน 20,032 ล้านบาท

- ส่วนกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมลงทุน ส่วนใหญ่เกิดจากกระแสเงินสดเพิ่มขึ้นจากเงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุนจำนวน 3,876 ล้านบาท

- สำหรับกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินใช้ไปในการจ่ายเงินกู้ยืม จำนวน 35,921 ล้านบาท ในขณะที่กระแสเงินสดรับจากการกู้ยืมจำนวน 13,689 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)		
รายการการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	ปี 2559	ปี 2558
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	26,182	38,450
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	3,657	(22,412)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,099)	(19,306)
เงินสดลดลงสุทธิ	(1,260)	(3,268)
เงินสด ณ วันต้นงวด	13,337	16,605
เงินสด ณ วันปลายงวด	12,077	13,337

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ในปี 2559 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืมจำนวน 676,557 และ 49,409 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนจะใช้ไปในเงินให้สินเชื่อจำนวน 690,907 ล้านบาท และเงินลงทุนก่อนค่าเพื่อการปรับมูลค่าจำนวน 175,373 ล้านบาท โดยรายการของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนหลัก ๆ ตามวันที่ครบกำหนดของแต่ละรายการนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

ประเภท	เมื่อทวงถาม		น้อยกว่า 1 ปี		มากกว่า 1 ปี		ไม่มีกำหนด		รวม	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
แหล่งที่มา										
เงินฝาก	308,515	42.50	335,686	46.24	32,356	4.46	-	-	676,557	93.19
เงินกู้ยืม	937	0.13	9,721	1.34	38,751	5.34	-	-	49,409	6.81
รวมแหล่งที่มา	309,452	42.63	345,407	47.58	71,107	9.79	-	-	725,966	100.00
แหล่งใช้ไป										
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	38,343	4.43	204,421	23.60	448,143	51.73	-	-	690,907	79.76
เงินลงทุน	261	0.03	31,355	3.62	134,416	15.52	9,341	1.08	175,373	20.24
รวมแหล่งใช้ไป	38,604	4.46	235,776	27.22	582,559	67.25	9,341	1.08	866,280	100.00

หมายเหตุ ⁽¹⁾ ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

เมื่อเปรียบเทียบระหว่างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนตามวันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 แล้ว จะเห็นว่าจำนวนเงินจากแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่จะได้อาจเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ประมาณร้อยละ 46.24 และเงินรับฝากเมื่อทวงถามร้อยละ 42.50 ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมด ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่จะเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.73 และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ร้อยละ 23.60 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ความไม่สัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนดังกล่าวเป็นลักษณะที่เกิดขึ้นและพบเห็นได้โดยปกติในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินทั่วไป เนื่องจากพฤติกรรมของลูกค้าเงินฝากส่วนใหญ่จะมีการต่ออายุเงินฝากเมื่อครบกำหนด อีกทั้งธนาคารธนาคารได้ดำเนินนโยบายในการที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนให้สัมพันธ์กับการใช้ไปของเงินทุนให้ได้มากที่สุด ผ่านเครื่องมือทางการเงินในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะสามารถส่งสัญญาณเตือนให้ทราบถึงผลกระทบต่อแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่อาจจะเกิดขึ้นได้ล่วงหน้า

การผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังทั้งสิ้น 83,448 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,663 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.03 จากจำนวน 81,785 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2558 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของเลตเตอร์ออฟเครดิตและภาระผูกพันอื่นตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การรับอวัลตั๋วเงิน	629	1,270	(641)	(50.47)
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	637	497	140	28.17
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2,667	2,310	357	15.45
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	24,244	24,506	(262)	(1.07)
อื่น ๆ	55,271	53,202	2,069	3.89
รวม	83,448	81,785	1,663	2.03

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนาคารมีเงินกองทุนรวมทั้งสิ้น 130,673 ล้านบาท แบ่งออกได้เป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 90,561 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 40,112 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.15 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 ที่ร้อยละ 17.92 โดยแบ่งเป็น เงินกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับร้อยละ 13.27 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 เท่ากับร้อยละ 5.88 โดยเงินกองทุนของธนาคารธนาคารเพิ่มขึ้นจากการรวมกำไรจากการดำเนินงานสำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2559

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 9.125 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	90,561	13.27	82,124	12.04
เงินกองทุนทั้งหมด	130,673	19.15	122,242	17.92

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ธนชาติ สำหรับปี 2559 เท่ากับ 3,921 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 3,275 ล้านบาท ส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.17 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนที่ร้อยละ 4.07 ทั้งนี้ มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของ บล. ธนชาติ เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แบ่งเป็นลูกค้ารายย่อยร้อยละ 59.85 ลูกค้าสถาบันร้อยละ 30.31 และลูกค้าต่างประเทศ ร้อยละ 9.84

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 662 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.66 เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยรายได้รวมเท่ากับ 2,157 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.37 รายได้หลักประกอบด้วย รายได้ค่านายหน้า จำนวน 1,604 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เท่ากับ 207 ล้านบาท สำหรับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ มีจำนวน 131 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 100 ล้านบาท จากรายได้ค่าจัดจำหน่ายและที่ปรึกษาทางการเงิน ต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์มีจำนวนเท่ากับ 255 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงานรวมเท่ากับ 1,085 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.26

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บล. ธนชาติ มีอัตราการดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 47.92 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.00 ของหนี้สินทั่วไป และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ. ธนชาติ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม (Asset under Management) จำนวน 189,008 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 22,654 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.62 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหาร แบ่งเป็น สัดส่วนของกองทุนรวม ร้อยละ 84.59 กองทุนส่วนบุคคล ร้อยละ 8.00 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 7.41

ในธุรกิจกองทุนรวม บลจ. ธนชาติ มีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.44 ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งทางการตลาด เป็นอันดับ 10 คิดเป็นร้อยละ 2.04 และธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีส่วนแบ่งทางการตลาด เป็นอันดับ 13 คิดเป็นร้อยละ 1.45

ส่วนผลการดำเนินงานของปี 2559 บลจ. ธนชาติ มีกำไรสุทธิ จำนวน 355 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.94 จากปีก่อน โดยเป็นผลมาจากรายได้ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนที่เพิ่มขึ้น

บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในปี 2559 ธนชาติประกันภัย มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 6,420 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 332 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.45 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 สูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในประเทศไทย ที่คาดว่าจะมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2.50 - 3.00

ธนชาติประกันภัยมีผลกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 1,005 ล้านบาท ลดลง 112 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.03 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2558 เป็นผลมาจากผลตอบแทนจากการลงทุนลดลง อย่างไรก็ตาม ปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงานของธนชาติประกันภัยที่ส่งผลให้ธนชาติประกันภัยมีกำไรสุทธิอย่างต่อเนื่อง คือ การเน้นผลิตภัณฑ์ที่สามารถก่อผลกำไรให้กับธนชาติประกันภัย รวมทั้งการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ในปี 2559 บบส. ทีเอส ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้และขายหนี้ด้วยคุณภาพตามนโยบาย และแผนธุรกิจของกลุ่มธนชาติอย่างต่อเนื่อง ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บบส. ทีเอส มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,651 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 1,213 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.39 สำหรับผลการดำเนินงานปี 2559 บบส. ทีเอส มีผลกำไรสุทธิจำนวน 189 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 207 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 164 ล้านบาท รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 322 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย จำนวน 162 ล้านบาท

บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ สิ้นปี 2559 ราชธานีลีสซิ่ง ยังคงมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 33,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 3,860 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.08 และราชธานีลีสซิ่ง มีสินเชื่อเช่าซื้อ จำนวน 32,748 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,827 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.23 ซึ่งสินเชื่อเช่าซื้อคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 98.15 ของสินทรัพย์รวม ในขณะที่หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นของราชธานีลีสซิ่ง มีจำนวน 28,356 ล้านบาท และ 5,009 ล้านบาท ตามลำดับ

กำไรสุทธิสำหรับปี 2559 มีจำนวน 881 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 132 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.62 โดยรายได้รวมมีจำนวน 2,985 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 203 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.30 ซึ่งมาจากการที่ราชธานีลีสซิ่ง ยังคงรักษาสัดส่วนสินเชื่อในตลาดได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวน 947 ล้านบาท ลดลง 69 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.79 ซึ่งลดลงเนื่องจากการจัดหาแหล่งเงินกู้ยืมที่มีต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง รองรับการลงทุนของสินเชื่อ

ในช่วงระหว่างปี 2559 ทั้งนี้ ราชอาณาจักรมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 496 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 84 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.39 จากการพิจารณาตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มเติมเพื่อรองรับภาวะเศรษฐกิจที่มีความไม่แน่นอน

บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เอ็มบีเค ไลฟ์ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 11,035 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 จำนวน 17 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.15

เอ็มบีเค ไลฟ์ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 122 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่ปี 2558 มีขาดทุนสุทธิจำนวน 121 ล้านบาท โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 591 ล้านบาท เนื่องจากเงินครบกําหนดตามกรมธรรม์ลดลงจำนวน 498 ล้านบาท หรือร้อยละ 72.28 ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (Zero Coupon Yield) ที่ใช้คำนวณเงินสำรองประกันชีวิตแบบ GPV ที่ปรับลดลงจากสิ้นปี 2558 รวมถึงสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายและค่าเผื่อความผันผวนลดลง จึงทำให้เงินสำรองประกันชีวิตลดลงจากสิ้นปี 2558 จำนวน 61 ล้านบาท หรือร้อยละ 112.96 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิลดลงจำนวน 127 ล้านบาท เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับจากกรมธรรม์ปีต่ออายุลดลง รายได้จากการลงทุนลดลงจำนวน 137 ล้านบาท เนื่องจากกำไรจากเงินลงทุนลดลงจากสิ้นปี 2558 จำนวน 50 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.74 ประกอบกับผลขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 37 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.33 เนื่องจากอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บพส. เอ็นเอฟเอส มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,662 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.65

บพส. เอ็นเอฟเอส มีกำไรสุทธิ สำหรับปี 2559 จำนวน 55 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 5 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.00 ส่วนใหญ่เกิดจากกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 148 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 92 ล้านบาท หรือร้อยละ 164.29 และรายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ จำนวน 35 ล้านบาท ลดลงจำนวน 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.55 ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2559 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 44 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.22 และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน จำนวน 33 ล้านบาท ลดลงจำนวน 5 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.16

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บพส. แม็กซ์ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 794 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2558 จำนวน 18 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.22

บพส. แม็กซ์ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2559 จำนวน 92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 23 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.33 ส่วนใหญ่เกิดจาก บพส.แม็กซ์ มีรายได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จำนวน 62 ล้านบาท ลดลงจำนวน 44 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.51 และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 91 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 84 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายในปี 2559 จากค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 2 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.41 และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานจำนวน 12 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.00

ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนาคารจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม

- 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้สินเชื่อ และธุรกิจสินเชื่อ
- 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน

ในส่วนของการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนาคารจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร

ก) บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

1. **บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร
2. **ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจอื่นที่ ธปท. อนุญาต ได้แก่ การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต และธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมและผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล การค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ การให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในธุรกรรมที่เกี่ยวกับทองคำ
3. **บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคาร จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การให้คำแนะนำและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Services) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง
4. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคาร จำกัด** เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างธนาคารธนาคาร (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75) กับธนาคารออมสิน (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 25) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทที่ให้บริการคำแนะนำได้อย่างครบวงจร
5. **บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการประกันภัย โดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน
6. **บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** (เดิมชื่อ “บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)”) ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกค้านักสะสม และองค์กรทั่วไป โดยผ่านช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) และช่องทางการขายผ่านนายหน้าบุคคล (Broker) หรือช่องทางการขายอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนาคารหรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนาคาร
7. **บริษัท ธนาคารกรุป ลีสซิ่ง จำกัด** ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ โดยปัจจุบันไม่มีธุรกิจใหม่ คงเหลือเฉพาะสัญญาเช่าซื้อเดิมเท่านั้น
8. **บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น
9. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนาคารและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
10. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
11. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด** ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนาคาร ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร
12. **บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด** ประกอบธุรกิจให้เช่าทรัพย์สินแบบลีสซิ่ง โดยไม่ได้ทำธุรกรรมกับนิติบุคคลภายนอก

ข) บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ
2. บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนาคาร
3. บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร และของบริษัทประกันวินาศภัย และบริษัทประกันชีวิตอื่น ๆ ให้กับลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร และบุคคลทั่วไป รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย
4. บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด”) ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนาคาร เช่น บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ - ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ และจัดหาพนักงาน Outsource เป็นต้น
5. บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตและนายหน้าประกันภัยให้แก่กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่ม เอ็มบีเค กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มธนาคาร และกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมถึงธนาคารธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนาคาร
6. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้าน Back Office และ Business Support แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร

ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อ บริษัท สิกวงมิ่ง ทรัสต์ จำกัด ก่อนจะเปลี่ยนมาเป็น บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด ในปี 2523 โดยมุ่งเน้นธุรกิจเงินทุนและบริการทางการเงินอื่น ๆ อย่างครบวงจรผ่านทางบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2540 ได้แยกธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากบริษัทฯ ไปดำเนินธุรกิจในนาม “บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด” ตามนโยบายของทางการ และบริษัทฯ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทเงินทุน ธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

การดำเนินการตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence)

ในปี 2548 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง โดยผ่านทาง ธปท. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคาร ธนชาติซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาติเป็นเพียงบริษัท

แห่งเดียวในกลุ่มธนาคารที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลัง ในปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุน เป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

จากที่สถาบันการเงินมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่หลากหลาย ในรูปแบบเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธปท. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้ยื่นคำขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย ธปท. ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 มีบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธนาคารที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2550 กลุ่มธนาคารได้ประกาศแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม โดยให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธนาคารแทนบริษัทฯ

ธนาคารแห่งโนวาสโกเชียเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่มธนาคาร

สโกเชียแบงก์ได้เล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตและการแข่งขันของธนาคารธนชาติ และบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินกับทีมบริหารมืออาชีพของกลุ่มธนาคาร จึงได้จัดทำข้อตกลงกับบริษัทฯ เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นดำเนินธุรกิจธนาคารธนชาติภายใต้ความเห็นชอบจาก ธปท. โดยในปี 2550 สโกเชียแบงก์ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาติคิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต่อมาในปี 2552 ได้ซื้อหุ้นธนาคารธนชาติจากบริษัทฯ เพิ่มเติม จนเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนชาติ คิดเป็นร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และบริษัทฯ ถือหุ้นในธนาคารธนชาติ ณ ขณะนั้นคิดเป็นร้อยละ 50.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตลอดเวลาที่ผ่านมาสโกเชียแบงก์ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการดำเนินกิจการและการส่งผู้แทนที่มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ มาร่วมเป็นผู้บริหารในธนาคารธนชาติ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันให้กับธนาคารธนชาติเป็นอย่างมาก โดยต่อมาสโกเชียแบงก์ได้เปลี่ยนให้ Scotia Netherlands Holding B.V. (บริษัทในกลุ่มของสโกเชียแบงก์) เป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนชาติแทน เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2554

การเข้าซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทย เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยมายังธนาคารธนชาต

ด้วยกลุ่มธนาคาร ได้เล็งเห็นความลงตัวของความร่วมมือกับธนาคารนครหลวงไทย ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนชาตจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟูถืออยู่ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว โดยธนาคารธนชาตได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ 100) ซึ่งต่อมา ธนาคารธนชาตได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนฟื้นฟู พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารนครหลวงไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่น จนทำให้ธนาคารธนชาตเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารนครหลวงไทยคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ ตลท. ได้ประกาศให้หุ้นธนาคารนครหลวงไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลท. โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

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

เหตุการณ์สำคัญในปี 2559

- วันที่ 5 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 1.10 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 1,282 ล้านบาท การจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้ เมื่อรวมกับ

การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.70 บาท หรือจำนวน 816 ล้านบาท รวมเป็นจำนวนเงินปันผลที่จ่ายทั้งสิ้นหุ้นละ 1.80 บาท เป็นจำนวนเงิน 2,098 ล้านบาท

- เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วโดยวิธีการตัดหุ้นทุนที่ซื้อคืนและยังมิได้จำหน่ายจำนวน 71,350,000 หุ้น อันเป็นการดำเนินการลดทุนเมื่อพ้นกำหนดเวลาจำหน่ายหุ้นที่ซื้อคืน ส่งผลให้บริษัทฯ มีทุนชำระแล้วลดลงจาก 12,778,297,030 บาท เป็น 12,064,797,030 บาท ซึ่งการดำเนินการลดทุนดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของกลุ่มธนาคารแต่ประการใด
- เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรก ของปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 10 ตุลาคม 2559 และปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในวันที่ 11 ตุลาคม 2559 และจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 21 ตุลาคม 2559

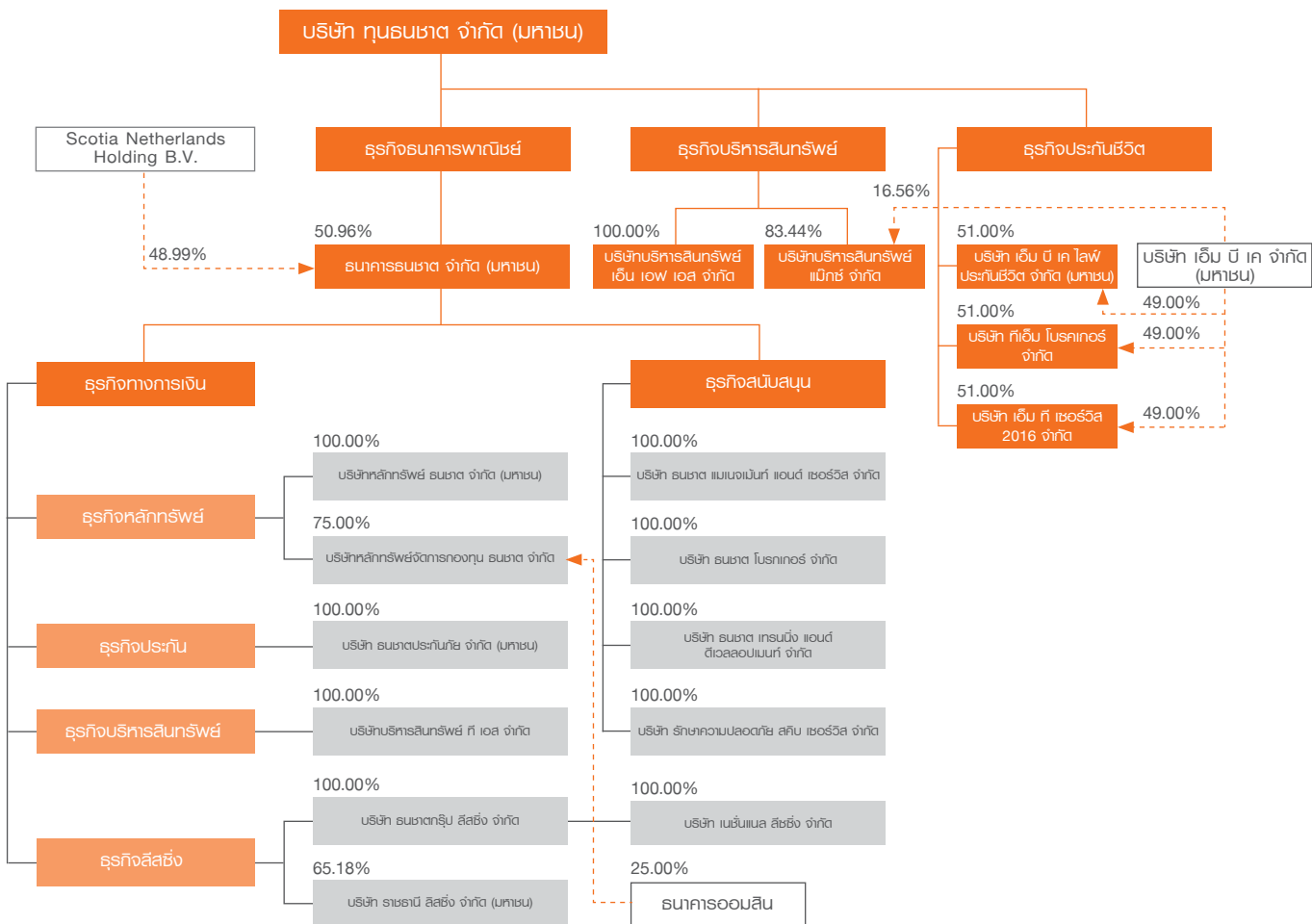
รางวัลในปี 2559

- บริษัทฯ ได้รับรางวัล “Investors Choice Awards 2016” จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ซึ่งจัดขึ้นเพื่อมอบรางวัลแก่บริษัทจดทะเบียนที่ได้รับ “การประเมินคุณภาพการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น” ด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 4 ปี 5 ปี 6 ปี 7 ปี และ 8 ปี ติดต่อกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 7 ปี ติดต่อกัน โดยบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับการประเมิน 100 คะแนนเต็ม เป็นเวลา 7 ปี และ 8 ปี ติดต่อกัน มีจำนวน 14 บริษัท จากบริษัทจดทะเบียนกว่า 600 บริษัท รางวัลดังกล่าว นับเป็นอีกหนึ่งความภาคภูมิใจซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินการอันโปร่งใส
- ธนาคารธนชาต ได้รับรางวัล “Marketeer No. 1 Brand Thailand 2015-2016” จากนิตยสารมาร์เก็ตเียร์ ในหมวดแบรนด์ยอดเยี่ยมอันดับ 1 สาขา Auto Hire Purchase Loan จากการตัดสินใจของประชาชนทั่วประเทศ อ้างอิงผลวิจัยของบริษัท วิดีโอ รีเสิร์ช อินเตอร์เนชั่นแนล (ประเทศไทย) จำกัด ร่วมกับ มาร์เก็ตเียร์ รีเสิร์ช ที่เฟ้นหาสุดยอดแบรนด์ยอดเยี่ยมอันดับ 1 ในแต่ละปี โดยที่ผ่านมามีสินเชื่อบริษัทธนชาตได้มีการทำแคมเปญและประชาสัมพันธ์ผ่านสื่อต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “รองชนะเลิศ Best THB FX Spot Contributor และ Best Foreign Currency Liquidity Provider 2015” ด้านแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในงาน Thomson Reuters FX Community Forum 2016 ซึ่งจัดโดย Thomson Reuters (Thailand) เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์อันดีระหว่าง ธปท. และผู้ค้าในตลาดปริวรรตเงินตรา รวมทั้งประกาศผลรางวัลเกี่ยวกับตลาดปริวรรตเงินตราในประเทศไทย ประจำปี 2559
- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “ดีเด่นด้านอนุรักษ์พลังงาน ประเภทอาคารสร้างสรรค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน อาคารปรับปรุง (Retrofitted Building)” จากกระทรวงพลังงาน โดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน โดยสำนักงานของธนาคารธนชาต อาคารเพชรบุรี ได้รับการคัดเลือกจากผู้เข้าร่วมประกวดอาคารอนุรักษ์พลังงาน 260 กว่ารายจากทั่วประเทศ ซึ่งจากปี 2555 - 2558 อาคารเพชรบุรีสามารถประหยัดพลังงานได้ถึงร้อยละ 29 คิดเป็นจำนวนเงินมากกว่า 5.5 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่ามาตรฐานที่กำหนด
- ธนาคารธนชาต ได้รางวัล “ชนะเลิศประเภทปฏิทินตั้งโต๊ะ” และ “รางวัลรองชนะเลิศปฏิทินชนิดแขวนประเภทเทิดพระเกียรติสถาบันพระมหากษัตริย์” ในพิธีมอบรางวัลปฏิทินดีเด่น รางวัล “สุริยศศิธร” ครั้งที่ 36 ที่จัดโดยสมาคมนักประสาธสัมพันธ์แห่งประเทศไทย ซึ่งปฏิทินปี 2559 ของกลุ่มธนชาต จัดทำขึ้นเนื่องในวาระครบรอบ 234 ปี แห่งการสถาปนากรุงรัตนโกสินทร์ เป็นราชธานี ภายใต้แนวคิด “ส่งต่อคุณค่าผ่านกาลเวลา ด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย”
- บล. ธนชาต ได้รางวัลอันดับ 2 “Best Local Brokerage จาก Asiamoney Brokers Poll 2016” ด้วยผลโหวตมากถึงร้อยละ 18 จากผลการสำรวจความคิดเห็นของนักวิเคราะห์การเงิน และนักลงทุนสถาบันทั่วโลก โดยนิตยสาร Asiamoney ซึ่งเป็นนิตยสารการเงินชั้นนำที่ทำการจัดอันดับโบรกเกอร์เป็นประจำทุกปี โดยในปีนี้ได้เก็บผลสำรวจความคิดเห็นจากนักลงทุนสถาบันทั้งหมดจำนวน 6,081 ราย จาก 2,789 สถาบัน และ 443 Hedge Funds
- บล. ธนชาต ได้รางวัล “Thailand Capital Markets Deal of the Year” จาก “IFR Asia Award 2016” โดยนิตยสาร IFR ASIA ในฐานะผู้เสนอขายหุ้น IPO ของบริษัท บ้านปู เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) ที่มีมูลค่า 13,600 ล้านบาท (382 ล้านดอลลาร์สหรัฐ) ซึ่ง บล. ธนชาต ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและผู้จัดจำหน่าย โดยธุรกรรมดังกล่าวเป็นธุรกรรมที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทยในปี 2559
- บลจ. ธนชาต ได้รางวัลสำคัญถึง 2 รางวัล ได้แก่ รางวัล “บริษัทจัดการกองทุนยอดเยี่ยมประเภทตราสารหนี้ภายในประเทศ (Best Fund House-Domestic Fixed Income 2016)” และรางวัล “Morningstar Category Awards” ได้แก่ กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น และกองทุนยอดเยี่ยมประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพประเภทตราสารแห่งหนี้ (RMF Fixed Income)
- ธนชาตประกันภัย ได้รางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับที่ 1 ประจำปี 2558” จาก คปภ. รางวัลนี้ ถือเป็นรางวัลสำคัญที่แสดงให้เห็นว่า ธนชาตประกันภัยมีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ มีการพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ลูกค้าอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ครบถ้วน ครอบคลุมทุกความต้องการของผู้บริโภค

แผนภาพแสดงโครงสร้างการถือหุ้นในกลุ่มธนาคาร

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



- หมายเหตุ
- 1) บริษัทฯ มีสิทธิออกเสียงตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ถืออยู่
 - 2) บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559
 - 3) บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2559

นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร

ในปี 2560 กลุ่มธนาคารได้กำหนดกลยุทธ์องค์กร โดยมุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจภายใต้กลุ่มธุรกิจการเงินครบวงจรที่พร้อมด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลายและมีคุณภาพ เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้า ภายใต้วิสัยทัศน์ที่ได้กำหนดไว้ คือ

“เป็นสถาบันการเงินที่ดีที่สุดในให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ”

โดยวิสัยทัศน์ดังกล่าว ได้ถูกสร้างขึ้นจาก 3 แนวคิดหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Centric) ตลอดจนการร่วมมือและร่วมใจกันของทุกหน่วยงาน เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Collaboration) ความพยายามและความสำเร็จภายใต้ 3 แนวคิดหลักนี้ ไม่เพียงแต่ทำให้กลุ่มธนาคารเป็นกลุ่มธุรกิจทางการเงินครบวงจรที่ประสบความสำเร็จในการแข่งขัน แต่ยังเป็นพลังสำคัญในการที่จะทำให้ธนาคารธนาคารเป็นธนาคารระดับชั้นนำของอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์ของประเทศได้ในอีก 3 ถึง 5 ปี ข้างหน้า

นอกจากนี้ ภายใต้ความเป็นพันธมิตรทางธุรกิจระหว่างกลุ่มธนาคารและสโกลีแบงก์ กลุ่มธนาคารได้นำความเชี่ยวชาญและนวัตกรรมของสโกลีแบงก์ มาพัฒนาระบบงานให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบงานของงานขายและงานบริการ (CRM Tools for Sales & Service) ซึ่งเป็นระบบงานสำคัญที่จะเพิ่มความสามารถในการให้คำปรึกษา แนะนำผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ระบบ LEAP for Internet Banking และ Mobile Banking ซึ่งเป็นระบบงานที่จะช่วยผลักดันให้ธนาคารธนาคารก้าวเข้าสู่การเป็นธนาคารดิจิทัล เพื่อเข้าถึงและตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน และระบบ LOS System (Loan Origination System) เป็นระบบงานอนุมัติสินเชื่อที่ทันสมัย ยกระดับคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารธนาคารให้ถูกต้อง รวดเร็ว และลดความเสี่ยงจากการเป็นหนี้ด้วยคุณภาพ โดยใช้ระบบ Credit Scoring ที่น่าเชื่อถือตอบสนองและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า รวมถึงเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และบริการได้ให้แก่ธนาคารธนาคาร

ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารได้สื่อสารกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้กับพนักงานทุกระดับ เพื่อให้พนักงานทุกคนทุกหน่วยธุรกิจ มีความมุ่งมั่นเดียวกัน ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และลงมือปฏิบัติอย่างจริงจังให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายทางกลยุทธ์ที่วางไว้ โดยในปี 2560 นี้ กลุ่มธนาคารได้กำหนดความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ (Strategic Intent) 4 ประการ ตามความต้องการของลูกค้าเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็น

กลุ่มสถาบันการเงินที่จะนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้าในทุกช่วงเวลาของชีวิต ดังนี้

1. เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอนวัตกรรมใหม่ของผลิตภัณฑ์เงินออมและการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อที่จะได้มาและรักษาไว้ซึ่งลูกค้า โดยผ่านการบริการที่เป็นเลิศ

2. เรามีความมุ่งมั่นที่จะนำเสนอความคุ้มครองภายใต้ผลิตภัณฑ์กลุ่มประกันที่เหมาะสมตอบโจทย์ลูกค้า ภายใต้กลุ่มธนาคารเพื่อให้ลูกค้าเกิดความมั่นใจในความสำเร็จทางการเงิน

3. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเป็นส่วนหนึ่งในความสำเร็จของลูกค้าในการให้คำปรึกษาการระดมทุนและการกู้ยืมที่ตรงตามความต้องการในแต่ละกลุ่มลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีระบบการเงินที่ดีขึ้น

4. เรามีความมุ่งมั่นที่จะเชื่อมโยงลูกค้า ให้สามารถเข้าถึงบริการของธนาคารธนาคารได้ทุกที่ ทุกเวลา และทุกช่องทางผ่านระบบบริการธนาคารดิจิทัล

อีกทั้ง กลุ่มธนาคารได้กำหนดแผนปฏิบัติการ CEO's Focus Agenda 4 ประการ ซึ่งเป็นเครื่องมือในการช่วยให้เป้าหมายที่วางไว้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณภาพและเป็นระบบ ดังนี้

1. ผลการดำเนินงานของธนาคารธนาคารมีกำไรสุทธิ การขยายตัวทางด้านสินเชื่อ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ และอัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) บรรลุตามเป้าหมายหรือเกินเป้าหมายที่กำหนด (Financial Target)

2. มุ่งเน้นการพัฒนาระบบโครงสร้างพื้นฐาน และกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนถึงการส่งมอบบริการให้ลูกค้าด้วยระบบดิจิทัลเทคโนโลยี (Digital Technology) รวมถึงเครื่องมือสำหรับสนับสนุนการขายทางเทคโนโลยี เพื่อให้พนักงานสามารถขายผ่านทุกช่องทางการขาย ทำให้สามารถให้บริการลูกค้าตรงตามความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Segmentation) ได้อย่างมีประสิทธิภาพ (Customer Growth Initiatives)

3. มุ่งเน้นการดำเนินการรวมศูนย์งานสนับสนุน พัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัย ปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการ บริหารจัดการความเสี่ยง และบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ (Operational Improvement)

4. มุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพพนักงาน หัวหน้างานและทีมงานให้แข็งแกร่ง โดยการพัฒนาก้าวหน้า การกระจายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ การสับเปลี่ยนหมุนเวียนหน้าที่ความรับผิดชอบ เพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการปฏิบัติงานของพนักงาน (Enhancing Human Capital Capabilities)

และเพื่อให้ทุกความมุ่งมั่นทางกลยุทธ์ ทุกเป้าหมาย มีการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ให้องค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน กลุ่มธนาคารได้มีการสื่อสารปรัชญาในการทำธุรกิจ (Business Philosophy) 3 ประการ ดังนี้

1. ความเชื่อมั่นในบุคลากร กลุ่มธนาคารมีความเชื่อว่า บุคลากรเป็นทรัพยากรที่ทรงคุณค่ามากที่สุด และตระหนักว่าการเติบโตของกลุ่มธนาคารเป็นผลงานที่เกิดขึ้นจากความสามารถและความซื่อสัตย์ของบุคลากรของกลุ่มธนาคาร

2. อุทิศตนเพื่อความเป็นเลิศ กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการบรรลุถึงความเป็นเลิศอย่างจริงจัง เรามีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ ท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในด้านเทคโนโลยี

3. ใส่ใจในความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนาคารมีความใส่ใจอย่างมากในการรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนาคารจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารเป็นประจำทุกปี และให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนงานธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 - 5 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันของธุรกิจ

โดยในปี 2559 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณ ประจำปี 2559 - 2561

การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนาคารจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยรายงานผลการดำเนินงาน ดังนี้

บริษัทลูกของธนาคารธนาคาร

กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกของธนาคารธนาคารรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือน ต่อคณะกรรมการบริหาร และมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารธนาคาร

บริษัทในกลุ่มธนาคาร

สายการเงินของบริษัทฯ และของธนาคารธนาคาร จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคาร ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

การรวมศูนย์งานสนับสนุน

เป็นการรวมงานสนับสนุนที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคารต้องใช้บริการไว้ ณ บริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธนาคารทั้งหมด เพื่อเป็นการจัดการให้มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุดทั้งในด้านความเชี่ยวชาญของพนักงานผู้ปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และความประหยัดในเรื่องอัตราพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันได้มีการรวมศูนย์งานสนับสนุนในกลุ่มธนาคาร เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบุคลากร งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ งานปฏิบัติการงานควบคุมธุรกิจ งานบริการอิเล็กทรอนิกส์ งานธุรการและจัดซื้อทรัพย์สิน งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อย และงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้ โดยพิจารณาปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง

การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญด้านการควบคุมภายในเป็นอย่างยิ่ง โดยยึดหลักการให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพออย่างเหมาะสม โดยกำหนดขั้นตอนการดำเนินธุรกิจ การบริการ และการปฏิบัติงาน รวมถึงแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานเพื่อให้มีการตรวจสอบซึ่งกันและกัน รวมทั้งมีการสอบทานรายการอย่างเหมาะสม (Check & Balance) และจัดให้มีประกาศ คำสั่ง ระเบียบ การปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร ครอบคลุมธุรกิจที่ดำเนินการและการปฏิบัติที่สำคัญ เปิดเผยให้พนักงานทุกคนสามารถศึกษาทำความเข้าใจได้ตลอดเวลา

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบภายในของธนาคารธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนาคาร ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้การควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของธนาคารธนาคารและบริษัทในกลุ่ม เป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนาคารดำเนินการ อยู่เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัท ในกลุ่มธนาคารมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้อง เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบ ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้ฝ่ายตรวจสอบสามารถ ปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการ ของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและ การตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้มีรายงาน ทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงาน ตรวจสอบของธนาคารนาคาเป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบ ของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการ ที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการ ดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในระดับ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มี การถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็น ไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางการประกาศกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ ประกาศให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนาคารถือปฏิบัติ โดยยึดหลัก ความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทาง ผลประโยชน์

การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคารมีการวิเคราะห์ และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มี การจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับ แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ ๆ ของ บริษัทในกลุ่มธนาคารที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือ การจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะ ความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบาย การบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทาง ที่ ธปท. กำหนด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 - 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2559		2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,347	3.31	1,614	4.05
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	220	0.54	334	0.84
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,571	8.76	3,850	9.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,362	45.06	19,514	48.91
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	21,708	53.28	23,328	58.47
รวมรายได้ดอกเบี้ย	45,208	110.95	48,640	121.92
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,740	41.08	20,910	52.41
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,468	69.87	27,730	69.51
รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย				
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,888	14.45	5,465	13.70
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	459	1.13	742	1.86
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,061	2.60	1,956	4.90
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	395	0.97	272	0.68
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,659	6.52	2,043	5.12
รายได้เงินปันผล	496	1.22	359	0.90
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,321	3.24	1,327	3.33
รวมรายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย	12,279	30.13	12,164	30.49
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,747	100.00	39,894	100.00

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ต่อ)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2557	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,936	4.85
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	464	1.16
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,245	10.64
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	20,408	51.14
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	25,887	64.87
รวมรายได้ดอกเบี้ย	52,940	132.66
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	25,475	63.84
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,465	68.82
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,920	14.83
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,302	3.26
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	1,098	2.75
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	264	0.66
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	179	0.45
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	1,711	4.29
รายได้เงินปันผล	350	0.88
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,619	4.06
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,443	31.18
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	39,908	100.00

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตมีสาขารวม 592 สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาต มีจำนวน 42 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 20 แห่ง สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 22 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 2,066 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 2 เครื่อง เครื่องฝากเงินสดอัตโนมัติ (Cash Deposit Machine) จำนวน 36 เครื่อง เครื่องฝาก ถอน และบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Multi-Function) จำนวน 53 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 99 เครื่อง

กลุ่มผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 4 กลุ่มหลัก ดังนี้

กลุ่มที่ 1 บริการด้านเงินฝาก

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2559 ธนาคารธนชาตยังคงให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม โดยเน้นด้านการทำธุรกรรม

เช่น ถอน โอน จ่าย และพัฒนาช่องทางทำรายการที่สะดวก ปลอดภัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุด และสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าใช้บริการธนาคารธนชาตเป็นธนาคารหลัก (Main Bank)

โดยในช่วงต้นปี ธนาคารธนชาตได้ออกแคมเปญเงินฝากออมทรัพย์ธนชาตบัญชีฟรีเวอร์ ทำลายทุกค่าธรรมเนียม เพื่อช่วยลดภาระลูกค้าในการทำธุรกรรมต่าง ๆ โดยไม่มีค่าธรรมเนียม เช่น รายการถอน โอน จ่าย ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคารธนชาต นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงขยายฐานลูกค้ากลุ่มธุรกิจด้วยผลิตภัณฑ์บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน Premium Current Plus และ Freever-more ที่ยังคงให้สิทธิประโยชน์แก่ลูกค้าในเรื่องการทำธุรกรรม ฝาก ถอน โอน โดยไม่มีค่าธรรมเนียม และสามารถซื้อสมุดเช็คได้ในราคาพิเศษ

ทั้งนี้ ในช่วงปลายปี ธนาคารธนชาตได้มีโครงการที่สนับสนุนนโยบายของรัฐบาลในการกระตุ้นให้ประชาชนทำธุรกรรมผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยออกผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ธนชาต e-SAVINGS ซึ่งเป็นบัญชีออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูงที่ลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเองผ่านระบบ Internet Banking (Thanachart iNet) และ Mobile Banking (Thanachart Connect) พร้อมทำโปรโมชั่นร่วมกับการผูกบัญชีพร้อมเพย์ พร้อมกันนี้ ธนาคารธนชาตยังได้เสนอแนวคิดใหม่ในการเก็บเงิน และใช้เงินอย่างมีคุณค่าให้แก่ลูกค้า ภายใต้แนวคิด Thanachart Smart Solution

นอกจากนั้น ในช่วงครึ่งปีหลัง ธนาคารธนชาตได้มีการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะยาว (ระยะเวลา 18 เดือน และ 22 เดือน) เพิ่มเติมจากผลิตภัณฑ์เงินฝากระยะสั้นและกลางที่มีอยู่เดิม (ระยะเวลา 5 เดือน และ 10 เดือน) เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าอีกด้วย

กลุ่มที่ 2 บริการด้านเงินให้สินเชื่อ

2.1 สินเชื่อธุรกิจ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สินเชื่อธุรกิจเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้หลากหลายประเภทสินเชื่อ

1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Banking)

ธนาคารธนชาตได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ เช่น เงินให้กู้ที่มีความยืดหยุ่นตามความต้องการของลูกค้า (Flexible Loan) บริการหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เพื่อค้ำประกันการประมูลงาน สัญญา ผลงาน และการชำระค่าสาธารณูปโภค รวมถึงบริการ e-GP (การให้บริการออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการรับชำระเงินค่าซื้อ

เอกสารประกวดราคาทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้โครงการการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Government Procurement: e-GP) ของกรมบัญชีกลาง เป็นต้น เงินให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) เงินให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าและส่งออก (Trade Finance) รวมไปถึงการเป็นที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีต้นทุนทางการเงินอย่างเหมาะสม (Financial Advisory Service) ทั้งทางด้านตลาดตราสารหนี้และตลาดทุน (Debt and Capital Market) เช่น การออกหุ้นกู้ การระดมทุนเพื่อจดทะเบียนใน ตลท. เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงแก่ลูกค้า เช่น Interest Rate SWAP (IRS) เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย หรือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนไม่ว่าจะเป็น Forward Contract, Foreign Currency SWAP เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

2) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking) สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนาชาติมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่นหลากหลาย โดยจะพิจารณาให้ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น สินเชื่อเติมเต็ม (Top Up Facilities) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษเพิ่มเติมสำหรับลูกค้าวงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียนในกิจการหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) สำหรับลูกค้าธุรกิจหรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อในการค้ำประกันการดำเนินงานให้กับหน่วยงาน บริษัท ทั้งจากภาครัฐและภาคเอกชน และบริการ e-GP และธนาคารธนาชาติได้สนับสนุนโครงการค้ำประกันสินเชื่อในลักษณะ Portfolio Guarantee Scheme รวมถึงโครงการสินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนให้แก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติยังให้บริการแก่ลูกค้าในการบริหารเงินสด (Cash Management) อีกด้วย

3) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SMEs) ธนาคารธนาชาติมีผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุดไม่เกิน 10 ล้านบาท เพื่อตอบสนองลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ไม่ว่าจะเป็นเงินกู้ระยะยาว (Term Loan) วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) วงเงินตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และวงเงินหนังสือค้ำประกัน (L/G) โดยกระบวนการอนุมัติสินเชื่อและขั้นตอนการปฏิบัติงานจะเป็นไปตามแนวนโยบายสินเชื่อรายย่อย ธนาคารธนาชาติยังได้ร่วมมือกับบริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (“บสย.”) ในการค้ำประกันสินเชื่อลูกค้าให้กับธนาคารธนาชาติ เพื่อสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็กที่มีศักยภาพแต่อาจมีข้อจำกัดด้านหลักประกันที่ไม่เพียงพอ ทำให้ลูกค้ามีโอกาสเข้าถึงสินเชื่อธนาคารธนาชาติได้มากขึ้น ทั้งนี้ การขายผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SMEs นี้เป็นการขายผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนาชาติ เพื่อให้สาขาที่ธนาคารธนาชาติมีอยู่ เป็นผู้ดูแลและให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง

การตลาดและการแข่งขัน

เนื่องจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีลูกค้าเป็นจำนวนมากและกระจายตัวอยู่ทั่วประเทศ ธนาคารธนาชาติจึงออกแบบให้ขั้นตอนปฏิบัติงานและนโยบายสินเชื่อให้เป็นไปตามแบบลูกค้าสินเชื่อรายย่อย รวมทั้งมีการออกแบบผลิตภัณฑ์สินเชื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า ด้านการแข่งขันนั้น แม้ว่าตลาดสินเชื่อ SMEs จะมีมูลค่าการตลาดสูง แต่ก็มีการแข่งขันที่สูงด้วยเช่นกัน ดังนั้น นอกเหนือจากฐานลูกค้าที่ธนาคารธนาชาติมีอยู่ในปัจจุบัน ซึ่งจะต้องดูแลลูกค้าและตอบสนองความต้องการของลูกค้าแล้ว ธนาคารธนาชาติยังมุ่งเน้นการหาฐานลูกค้าใหม่ ๆ ผ่านผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่าง ๆ เช่น ผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บสย. เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติยังมีการประชาสัมพันธ์ การจัดกิจกรรมการตลาด และกิจกรรมส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อกระตุ้นยอดสินเชื่ออีกด้วย

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนาชาติยังคงมุ่งเน้นการพัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ครบวงจร ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการบริหารจัดการด้านการเงิน ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

2.2 สินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

การตลาดและการแข่งขัน

มุ่งเน้นการให้บริการด้านสินเชื่อให้กับกลุ่มผู้ประกอบการที่เป็นพันธมิตรอันดีในธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์กับธนาคารธนาชาติเสมอมา โดยธนาคารธนาชาติใช้ฐานข้อมูลที่มีอยู่พัฒนาเครื่องมือสำหรับพิจารณาและกลั่นกรองการอนุมัติสินเชื่อภายใต้เกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม (Credit Scoring) นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติยังมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และกระบวนการที่สอดคล้องกับรูปแบบและช่องทางความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าแต่ละกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นกลุ่มลูกค้าที่ธนาคารธนาชาติติดต่อผ่านช่องทางบริษัท ผู้ผลิตรถยนต์ กลุ่มลูกค้ารถยนต์ใหม่ และผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนาชาติติดต่อผ่านช่องทางธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือกลุ่มลูกค้าผู้ประกอบการรถยนต์ใช้แล้วที่ธนาคารธนาชาติติดต่อ

ผ่านช่องทางบริษัทผู้ให้บริการประมูลรถยนต์ เป็นต้น ในส่วนของธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และการให้สัญญาเช่าทางการเงิน (Financial Lease) ธนาคารธนาคารมุ่งเน้นการให้บริการบนฐานกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงทางการเงินสูง โดยพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของช่องทางการขายให้ครอบคลุมพื้นที่ได้ทั่วประเทศ

2.3 สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (Import L/C Issuance) และการให้สินเชื่อเพื่อการนำเข้าแบบทรัสต์รีซีพ (Trust Receipt) การเป็นตัวแทนในการชำระเงินค่าสินค้าตามเอกสารเรียกเก็บ D/P, D/A ให้แก่ผู้ขายในต่างประเทศ การให้สินเชื่อเพื่อการส่งออกแบบแพคกิ้งเครดิต (Packing Credit) การรับซื้อและซื้อลดเอกสารส่งออก (Export Bill Purchased/Discounted) การบริการเรียกเก็บเงินตามเอกสารส่งออก (Export Bill for Collection) การออกหนังสือค้ำประกันในประเทศและต่างประเทศ (Letter of Guarantee, Stand-by L/C) การบริการเงินโอนไปต่างประเทศ และการบริการรับเงินโอนจากต่างประเทศ

การตลาดและการแข่งขัน

การบริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ถือเป็นตัวแปรสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนาคารคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม มีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนาคารได้สนับสนุนวงเงินสินเชื่อเพื่อการนำเข้า สินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้งได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลายและตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการจากธนาคารธนาคาร

2.4 สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนาคารให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใน 3 รูปแบบ ได้แก่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ผ่านช่องทางการขายรถยนต์โดยผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่

และรถยนต์ใช้แล้ว และการให้บริการสินเชื่อ Sale and Lease Back ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “สินเชื่อธนาคารรถแลกเงิน” ผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนาคาร โดยสินเชื่อรถแลกเงินเป็นสินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด ด้วยวงเงินอนุมัติที่สูงกว่าสินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและมีระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าสินเชื่อบุคคลทั่วไป ผู้บริโภคจึงสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระได้ ในปี 2559 ธนาคารธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์แห่งแรกที่นำ Credit Bureau Scoring มาใช้ประกอบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อภายใต้เกณฑ์การควบคุมความเสี่ยงที่เหมาะสม ซึ่งทำให้การคัดกรองลูกค้าและควบคุมคุณภาพลูกค้าเป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคารธนาคาร

การตลาดและการแข่งขัน

สภาวะยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศในปี 2559 เมื่อเทียบกับปี 2558 มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 3.85 อย่างไรก็ตาม ธนาคารธนาคารได้มีความร่วมมือทางกลยุทธ์การทำธุรกิจร่วมกับผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำเพิ่มขึ้น รวมถึงการออกแคมเปญส่งเสริมการขายส่งผลให้สัดส่วนการตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ของธนาคารธนาคารสูงขึ้น

ในด้านของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารธนาคารมีการปรับนโยบายและกระบวนการพิจารณาเครดิต เพื่อการควบคุมคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ยังคงมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินแก่ลูกค้าเดิมของธนาคารธนาคาร โดยมีจุดบริการทางสาขาที่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศประมาณ 600 สาขา ทั้งนี้ ธนาคารธนาคารได้ทำการโปรโมทการใช้สินเชื่อรถแลกเงินสำหรับลูกค้ารถยนต์คันแรกด้วย และมีการออกแคมเปญส่งเสริมการขาย “ผ่อนดี มีเงินคืน” มุ่งเน้นในการแนะนำความจำเป็นในการใช้สินเชื่อและประโยชน์จากการผ่อนชำระตรงตามกำหนด โดยลูกค้าที่ผ่อนชำระตรงและครบกำหนดจะได้รับคืนดอกเบี้ยในปีสุดท้ายเต็มจำนวน

2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ได้แก่ บริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ธนาคาร Home Loan บริการสินเชื่อเนกประสงค์ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ สินเชื่อธนาคารบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อโฮมพลัส (Home Plus)

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนาคารมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีสายงาน Retail and Small Business Product

Development เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เงื่อนไข ตลอดจนอัตราดอกเบี้ย โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน และลูกค้าที่ต้องการสินเชื่อเนกประสงค์ โดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารธนาคารจัดให้มีช่องทางการให้บริการ โดยเจ้าหน้าที่ที่มียาลูกค้าผู้บริโภค และเครือข่ายสาขาดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ และทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ผ่านเครือข่ายสาขา

2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกันประเภทสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการ ตามเงื่อนไขสินเชื่อที่กำหนดภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

1) **บัตรเครดิต** เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด หรือสามารถเบิกถอนเงินสดได้ ธนาคารธนาคารมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ MasterCard เพื่อให้บริการบัตรเครดิตหลากหลายประเภท โดยแบ่งตามคุณสมบัติของลูกค้าและความต้องการของลูกค้าที่ต้องการใช้บริการบัตรเครดิต ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ดังนี้

- **บัตรเครดิตธนาคาร Drive** สำหรับกลุ่มลูกค้าทั่วไปที่ต้องการมีบัตรเครดิต โดยมีสิทธิประโยชน์หลักในการรับส่วนลดในรูปแบบเป็นการจ่ายเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับการเติมน้ำมัน สูงสุดที่ร้อยละ 3.5

- **บัตรเครดิตธนาคาร MAX Platinum** สำหรับลูกค้าที่ต้องการสิทธิ และสิทธิประโยชน์ในรูปแบบของความหรูหรา สะดวกสบายในฐานะผู้ถือบัตร และยังสามารถรับส่วนลดในรูปแบบของการจ่ายเงินบางส่วน (Cash Back) สำหรับทุก ๆ ยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร สูงสุดที่ร้อยละ 0.8

- **บัตรเครดิตธนาคาร LIVE Platinum** เป็นบัตรเครดิตที่มุ่งเน้นกลุ่มผู้ถือบัตรรุ่นใหม่ที่สนใจการผ่อนชำระ และสิทธิประโยชน์ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าดอกเบี้ยบัตรเครดิตทั่วไป (ร้อยละ 15) โดยจะยังคงได้รับสิทธิพิเศษระดับแพลทินัม

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

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

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

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

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

3) **สินเชื่อสารพัดนึก Flash Plus SPN** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนาคารที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ด้วยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 1 ล้านบาท ภายใต้วงเงินของสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล Flash Plus

4) **สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ (Welfare Loan)** เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารธนาคาร

5) **สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan)** เป็นสินเชื่อที่ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจน เพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก

6) **สินเชื่อบำเหน็จค้าประกัน** เป็นสินเชื่อเนกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญรายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

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

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending Product) กำหนดกลยุทธ์ทางการแข่งขันบนพื้นฐานความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป้าหมายเป็นสำคัญทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การนำเสนอแคมเปญทางการตลาด ช่องทางการบริการ และวิธีการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมตามช่วงอายุ (Life Stage) และวิถีการดำเนินชีวิต (Life Style) โดยเน้นการสื่อสารที่เข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ได้ตามเงื่อนไขจริงไม่ยุ่งยาก และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วนเพื่อการเข้าถึงลูกค้าในฐานะผลิตภัณฑ์ในชีวิตประจำวัน (Everyday Needs)

กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนาคาร ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ATS) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (Bulk Payment System) บริการรับชำระสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) บริการบัตรเครดิต นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ได้แก่

- บริการ Thanachart Connect Mobile Banking Application
- บริการ Thanachart iNet
- บริการ Thanachart SMS Alert
- ผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตแคชแบ็ก / บัตรเดบิตซัวร์

การตลาดและการแข่งขัน

รองรับการให้บริการได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross Selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการต่อไป เพื่อให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึงได้ง่าย สะดวกรวดเร็ว และความปลอดภัยของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่สั่งโอน ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการใช้บริการได้จากสาขาและบริการ Contact Center 1770 ได้อีกด้วย ธนาคารธนาคาร ได้เปิดให้บริการ ดังนี้

1. บริการโมบายแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา ให้บริการการเช็คยอดบัญชีเงินฝาก รายละเอียดการเดินบัญชี ตรวจสอบ และชำระสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีบัตรเครดิต และบัตรเครดิตเงินสด FLASH Plus ชื่อ ขยายสับเปลี่ยนกองทุนรวมของ บลจ. ธนาคาร รวมทั้งการขอรายงานเครดิตจากเครดิตบูโร การชำระค่าบริการ ค่าสินค้า สาธารณูปโภคต่าง ๆ ภายใต้แนวคิด “ต่อติดทุกก้าวของชีวิต” ไม่ว่าจะอยู่ที่ไหนก็ทำธุรกรรมได้สะดวกรวดเร็วทันใจ ตลอดทุกที่ทุกเวลา

2. บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น สอบถามยอดคงเหลือในบัญชี โอนเงินภายในและระหว่างธนาคาร ตลอดจนชำระค่าสินค้าและบริการต่าง ๆ เพิ่มอีกหนึ่งช่องทาง

3. บริการแจ้งข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงินผ่านระบบ SMS โดยจะแจ้งผลการทำรายการไปยังหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ที่ลงทะเบียนไว้กับธนาคารธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นการฝาก ถอน โอน ตลอด 24 ชั่วโมง

4. มอบบริการที่เป็นเอกลักษณ์พิเศษของบัตรเดบิตแคชแบ็กตลอดปี 2559 ทั้งความคุ้มค่าจากการบริการรับเงินคืนเข้าบัญชีทุกยอดการใช้จ่ายผ่านบัตร และความปลอดภัยสูงสุดแก่ผู้ถือบัตรด้วยเทคโนโลยีชิพ EMV ที่ช่วยป้องกันการโจรกรรมข้อมูลบัตรได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนั้น ในช่วงเวลาที่ผ่านมามาธนาคารธนาคารได้ออกบัตรเดบิตซัวร์ ภายใต้สโลแกน “เจ็บไม่กลัว... บัตรซัวร์จ่าย” ที่นอกจากจะได้รับบริการพิเศษที่กล่าวมาข้างต้นแล้ว ผู้ถือบัตรยังจะได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุด้วยวงเงินสูงสุด 100,000 บาท และค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุสูงสุด 5,000 บาทต่อครั้ง ไม่จำกัดจำนวนครั้ง ตลอด 24 ชั่วโมง ทั่วโลก โดยไม่ต้องสำรองจ่ายเมื่อเข้ารับการรักษาที่โรงพยาบาลคู่สัญญากว่า 300 แห่งทั่วประเทศไทย

กลุ่มที่ 4 บริการธุรกิจการชำระเงินและร้านค้ารับบัตร

4.1 บริการธุรกิจการชำระเงิน

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจบริการ BIN (Bank Identification Number) Sponsor คือ การร่วมมือกันระหว่างธนาคารในฐานะสมาชิกของผู้ให้บริการเครือข่าย (Visa / MasterCard) และผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet Service Provider) ในการออกบัตรพรีเพดที่มีตราสัญลักษณ์ Visa หรือ MasterCard เพื่อเพิ่มศักยภาพของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้สามารถชำระค่าสินค้าและบริการ ร้านค้ารับบัตรทั่วโลกที่รับชำระด้วยบัตร Visa หรือ MasterCard โดยลักษณะบัตรพรีเพด แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. บัตรเสมือน (Virtual Prepaid Card) คือบัตรพรีเพดที่อยู่ในรูปแบบของบัตรอิเล็กทรอนิกส์บน e-Wallet Application โดยผู้ถือบัตรสามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ที่ร้านค้าออนไลน์เท่านั้น

2. บัตรพลาสติก (Physical Prepaid Card) คือ บัตรพรีเพดที่ผู้ถือบัตรสามารถใช้ชำระค่าสินค้าหรือบริการได้ที่ร้านค้าทั่วไป และร้านค้าออนไลน์ที่มีตราสัญลักษณ์ Visa หรือ MasterCard

โดยบัตรพรีเพดทั้ง 2 ประเภทนี้ เหมาะสำหรับกลุ่มคนรุ่นใหม่ วัยรุ่น นักเรียน นักศึกษา และกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงการสมัครบัตรเครดิตได้

การตลาดและการแข่งขัน

ธุรกิจการชำระเงิน มีการพัฒนาการให้บริการในรูปแบบใหม่ ๆ มากขึ้น ทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิม และผู้ให้บริการรายใหม่ ส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจสูงขึ้น โดยเฉพาะการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารธนาคารจึงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือ

กับพันธมิตรในการพัฒนาบริการ เพื่อให้ก้าวทันกระแสโลกดิจิทัล และการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมและทัศนคติของผู้ใช้บริการ ในการทำธุรกรรมทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นการตอบสนองแผน ยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบ อิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)

4.2 บริการร้านค้ารับบัตร

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร ให้บริการรองรับ การชำระเงินผ่านช่องทางการรับชำระเงิน โดยแบ่งตามประเภท ร้านค้าและธุรกิจ ดังนี้

1. **ผลิตภัณฑ์เครื่องรับบัตรเครดิต (EDC)** เหมาะกับกลุ่ม ธุรกิจร้านค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ที่มีความต้องการและปริมาณ การทำธุรกรรมชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรเครดิตเป็นจำนวนมาก เช่น ร้านอาหาร โรงพยาบาล โรงแรม รีสอร์ท และสถาบันการศึกษา เป็นต้น

2. **ผลิตภัณฑ์เครื่องรับบัตรเครดิตแบบเคลื่อนที่ Pay' n Go (mPOS)** เหมาะกับธุรกิจร้านค้าขนาดเล็กที่มีปริมาณการทำธุรกรรม การชำระเงินต่อเดือนเป็นจำนวนไม่มาก รวมถึงธุรกิจขนาดกลาง ถึงขนาดใหญ่ที่ทำธุรกิจที่มีตัวแทนหรือพนักงานขาย เพื่อสะดวกต่อ การออกพื้นที่และสามารถปิดการขายได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

3. **บริการช่องทางการชำระเงินผ่านระบบออนไลน์ (Thanachart Payment Gateway)** เหมาะกับกลุ่มธุรกิจแบบ e-Commerce เช่น สายการบิน และร้านค้าออนไลน์ เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร มุ่งเน้นขยายธุรกิจไปยัง กลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการทำธุรกิจ และยังเปิดกว้างให้กับธุรกิจ ขนาดเล็กที่มองหาตัวช่วยในการบริหารจัดการเงิน โดยธนาคารธนชาติ มีการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจในการออกพื้นที่เพื่อหาร้านค้าใหม่ ๆ รวมถึง การออกรายการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการรักษาลูกค้า อีกทั้งยังสร้างความมั่นใจในการใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารธนชาติ

4.3 บริการตัวแทน รับ - ส่ง เงินด่วน เวสเทิร์น ยูเนียน (Western Union)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการรับและส่งเงินด่วนระหว่างประเทศ ผ่านเครือข่าย ระบบเวสเทิร์น ยูเนียน ที่มีมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากล สามารถรับและส่งเงินได้กว่า 200 ประเทศ

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาติมุ่งเน้นการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และ ปลอดภัย ให้กับลูกค้าเป็นหลัก โดยเพิ่มช่องทางการรับและส่งเงิน ผ่านตู้ ATM ซึ่งลูกค้าสามารถรับและถอนเงินได้อย่างง่ายดาย ที่ตู้ ATM ธนาคารธนชาติทั่วประเทศ

กลุ่มที่ 5 บริการด้านอื่น ๆ

5.1 บริการธุรกิจปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการซื้อขายธนบัตรต่างประเทศ Travellers' Cheques รวมถึงการซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันที และการซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เพื่อธุรกรรมของลูกค้าทางด้านการค้า ต่างประเทศ และเพื่อการโอนเงินตราต่างประเทศเข้า/ออก สำหรับการ รับและชำระค่าสินค้าและบริการเพื่อบุคคลธรรมดา รวมถึง การเปิดบัญชีเงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ (FCD) เป็นต้น

การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาติได้มีการขยายเครือข่ายสาขาและ สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ครอบคลุมการให้บริการ แก่ลูกค้าธุรกิจและนักท่องเที่ยวไปยังทั่วประเทศ รวมถึงการปรับอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยอิงกับการเคลื่อนไหวของ เงินตราต่างประเทศในตลาดโลกเป็นสำคัญ ทำให้ลูกค้าของธนาคาร ธนชาติได้ราคาที่ดีต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

5.2 บริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน (Custodian) เป็นผู้ ดูแลผลประโยชน์ของกองทุน (Fund Supervisor) เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholder Representative) และเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์และ ตัวแทนชำระเงิน (Registrar and Paying Agent)

การตลาดและการแข่งขัน

เพื่อเติมเต็มธุรกิจให้สามารถให้บริการครอบคลุมทุก ความต้องการของลูกค้า ในส่วนของการให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน และผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารธนชาติใช้ผลิตภัณฑ์เสริมเพื่อเพิ่ม ความคล่องตัวในการบริหารการเงินและการลงทุนแก่กองทุนต่าง ๆ ที่มาใช้บริการ เช่น ผลิตภัณฑ์ด้าน Cash Management เป็นต้น ส่วนบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทน ชำระเงิน ธนาคารธนชาติอาศัยเครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์ อันดีกับฐานลูกค้าของธนาคารธนชาติในการขยายการบริการดังกล่าว

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องที่ร้อยละ 3.2 เทียบกับการขยายตัวที่ร้อยละ 2.9 ในปีก่อน โดยได้รับแรงสนับสนุนหลักจากภาคบริการท่องเที่ยวซึ่งพึ่งพิงอุปสงค์ของนักท่องเที่ยวต่างชาติ การใช้จ่ายและการลงทุนของรัฐบาล ในขณะที่ภาคการบริโภคภาคเอกชนและการลงทุนภายในประเทศปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยแต่ยังมีข้อจำกัดจากภาวะหนี้สินของภาคครัวเรือนและธุรกิจขนาดย่อม (SMEs) ปัญหาภัยแล้งและการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก ถึงแม้ว่าภาคบริการท่องเที่ยวโดยรวมเติบโตได้แต่ก็ได้รับผลกระทบระยะสั้นจากการปราบปรามธุรกิจท่องเที่ยวผิดกฎหมาย และการงดกิจกรรมรื่นเริงในช่วงปลายปี ส่วนการใช้จ่ายของรัฐบาลเป็นไปเพื่อรักษาระดับการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยมีการจัดสรรเงินงบประมาณเพื่อการลงทุนในโครงการต่าง ๆ โดยเฉพาะในโครงการด้านการคมนาคมขนส่งและด้านการบริหารจัดการน้ำ การดำเนินมาตรการการเงินการคลังเพิ่มเติมเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้นหรือบรรเทาความเดือดร้อนของประชาชนฐานราก เช่น มาตรการภาษีเพื่อสนับสนุนการท่องเที่ยวและการบริโภคของประชาชนในช่วงเทศกาลสำคัญ มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาคอสังหาริมทรัพย์ มาตรการเพิ่มรายได้ให้แก่ผู้มีรายได้น้อย โครงการเพิ่มความเข้มแข็งของเศรษฐกิจฐานรากตามแนวทางประชารัฐ และมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการรายเล็ก เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ภาคการส่งออกสินค้าที่เคยเป็นเครื่องจักรสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยยังชะงักตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ในขณะที่สินค้าส่งออกบางประเภทมีความสามารถในการแข่งขันในตลาดโลกลดลง อันเป็นผลจากปัญหาเชิงโครงสร้างการผลิตเพื่อการส่งออก เช่น ต้นทุนแรงงานสูง และประสิทธิภาพแรงงานอยู่ในระดับต่ำ

แม้ว่าเศรษฐกิจไทยเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไป แต่ค่อนข้างมีเสถียรภาพโดยจะเห็นได้จากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2559 อยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.2 เมื่อเทียบกับร้อยละ -0.9 ในปี 2558 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศซึ่งทำให้ราคาสินค้าโดยทั่วไปปรับตัวเพิ่มขึ้น และอัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.97 เท่านั้น สำหรับเสถียรภาพภายนอกประเทศนั้น เศรษฐกิจไทยยังคงเกินดุลบัญชีเดินสะพัดอย่างต่อเนื่องตามรายรับภาคการท่องเที่ยว แต่ขาดดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้าย ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการไปลงทุนในต่างประเทศของผู้ประกอบการไทย และการลดการลงทุนของนักลงทุนต่างชาติตามการคาดการณ์การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ

สำหรับการดำเนินธุรกิจในปี 2560 นั้น ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังต้องเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในและภายนอกประเทศซึ่งจะกระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจ โดยคาดว่าจะการดำเนินนโยบายการเงินของ ธปท. จะได้รับแรงกดดันเงินเฟ้อด้านต้นทุนเพิ่มขึ้นซึ่งเป็นผลจากการปรับขึ้นค่าจ้างขั้นต่ำอีก 5 - 10 บาท ใน 69 จังหวัด

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป และข้อตกลงลดกำลังการผลิตขององค์กรกลุ่มประเทศผู้ผลิตน้ำมันเพื่อการส่งออก (OPEC) และประเทศนอกกลุ่ม OPEC (Non-OPEC) ซึ่งจะมีผลทำให้ราคาน้ำมันในตลาดโลกปรับตัวสูงขึ้นในระยะต่อไป อย่างไรก็ตาม สำหรับปี 2560 ธปท. ยังคงใช้กรอบอัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยทั้งปีที่ร้อยละ 2.5 \pm 1.5 และเป็นเป้าหมายนโยบายการเงินสำหรับระยะปานกลาง ซึ่งจะช่วยรักษาความสามารถในการแข่งขันด้านราคาของประเทศ ส่วนปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศที่ต้องติดตามอย่างใกล้ชิด ประกอบด้วย ความไม่แน่นอนของนโยบายเศรษฐกิจด้านต่าง ๆ ของประเทศสหรัฐฯ ความไม่แน่นอนทางการเมือง ความเสี่ยงทางการเงิน การดำเนินนโยบายทางการเงิน และการชะลอตัวของเศรษฐกิจในยุโรปและจีน ซึ่งจะกระทบต่อภาคการค้าระหว่างประเทศ การดำเนินนโยบายการเงินและการคลังของไทย และสร้างความผันผวนต่อตลาดการเงินไทยและเงินบาท อย่างไรก็ตาม ธปท. คาดการณ์เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มเติบโตประมาณร้อยละ 3.2 ในปี 2560 โดยจะได้รับแรงสนับสนุนหลักจากการใช้จ่ายและการลงทุนของภาครัฐ โดยเฉพาะการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งใหม่ ๆ เช่น โครงการรถไฟทางคู่ โครงการรถไฟฟ้ามหานครส่วนต่อขยาย โครงการพัฒนาทางหลวงพิเศษมอเตอร์เวย์และทางยกระดับ เป็นต้น การดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระยะสั้น การเติบโตต่อเนื่องของภาคธุรกิจท่องเที่ยว และการปรับตัวดีขึ้นของภาคการส่งออกสินค้าตามแผนผลักดันการส่งออกสินค้าและบริการของกระทรวงพาณิชย์ปี 2560 ซึ่งเน้นธุรกิจอาหาร วัสดุก่อสร้าง เครื่องมือแพทย์ บริการสุขภาพและบันเทิง และธุรกิจบริการโลจิสติกส์ อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาคเอกชนจะเป็นปัจจัยสำคัญที่จะทำให้เศรษฐกิจไทยขยายตัวได้เพิ่มขึ้นและเข้มแข็ง

จากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังคงเปราะบางและเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวอย่างช้า ๆ ส่งผลให้ธนาคารธนาคารมีแผนงานในการติดตามและทบทวนสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเมืองภายในประเทศและต่างประเทศอย่างใกล้ชิด ไม่ว่าจะเป็นทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจอุตสาหกรรมในประเทศ ความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ ความสามารถในการแข่งขันและการปรับตัวของภาคเอกชนสู่เศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภค พัฒนาการในตลาดการเงินโลก และการเคลื่อนย้ายเงินทุนระหว่างประเทศ การดำเนินนโยบายการเงินและการคลังของไทย ประเทศในภูมิภาคเอเชียและประเทศเศรษฐกิจหลักต่าง ๆ ปัญหาด้านธรรมาภิบาลของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในสหรัฐฯ และทวีปยุโรป รวมถึงความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) โดยปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจโดยรวมของภาคเศรษฐกิจและความผันผวนในตลาดการเงินของไทย

สำหรับโอกาส (Opportunity) ในการประกอบธุรกิจในปี 2560 นั้น ภาครัฐยังคงมีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นและขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทย สร้างกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และยกระดับศักยภาพการแข่งขันของไทยโดยรวมผ่านการลงทุนในโครงการพัฒนา

โครงสร้างสาธารณูปโภคพื้นฐานด้านการคมนาคมขนส่งและโลจิสติกส์ เช่น โครงการรถไฟทางคู่ โครงการรถไฟฟาส่วนต่อขยาย โครงการพัฒนาทางหลวงพิเศษมอเตอร์เวย์ โครงการขยายสนามบินสุวรรณภูมิ โครงสร้างพื้นฐานและโลจิสติกส์ในพื้นที่เขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ (Special Economic Zones) ฯลฯ ซึ่งสอดคล้องกับแผนพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบโลจิสติกส์ตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12 (พ.ศ. 2560 - 2564) ทั้งนี้ ภาครัฐได้สนับสนุนให้เอกชนร่วมลงทุนในกิจการของรัฐ (Public Private Partnership) พร้อมทั้งดำเนินมาตรการ PPP Fast Track ในการเร่งรัด ลดขั้นตอนและกรอบระยะเวลาการอนุมัติโครงการเพื่อสนับสนุนให้เอกชนมาร่วมลงทุนและดำเนินงานให้เกิดเป็นรูปธรรมโดยเร็ว ซึ่งนับเป็นปัจจัยที่ช่วยสร้างความเชื่อมั่นของนักลงทุน สนับสนุนและกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนในอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจก่อสร้าง ธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์รวมถึงภาคการผลิต ธุรกิจการค้าและบริการกับประเทศเพื่อนบ้าน (Cambodia, Laos, Myanmar, Vietnam: CLMV) ตามเขตพัฒนาเศรษฐกิจพิเศษ ระเบียงเศรษฐกิจแนวตะวันออก-ตะวันตก (East-West Economic Corridor: EWEC) และระเบียงเศรษฐกิจแนวใต้ (Southern Economic Corridor: SEC)

นอกจากนั้น การขับเคลื่อนแผนพัฒนาดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม (Thailand Digital Economy and Society Development Plan) ระยะที่ 1 ในปี 2560 จะมีการลงทุนและพัฒนาฐานรากเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมดิจิทัล (Digital Foundation) เช่น การลงทุนติดตั้งโครงข่ายอินเทอร์เน็ตความเร็วสูงทั่วประเทศ การเพิ่มประสิทธิภาพโครงข่ายอินเทอร์เน็ตระหว่างประเทศ การส่งเสริมธุรกิจดิจิทัลเกิดใหม่ (Tech Start-ups) บนพื้นฐานของการสร้างสรรค์นวัตกรรม เป็นต้น และการพัฒนาระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment System) นับเป็นก้าวอย่างสำคัญที่จะนำไปสู่การทำธุรกรรมหลากหลายรูปแบบกับหน่วยงานภาครัฐ ธุรกิจเอกชน ประชาชน และธนาคารพาณิชย์ในอนาคตผ่านช่องทางบริการแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยไม่มีข้อจำกัดเชิงกายภาพหรือเชิงพื้นที่ อีกทั้งการเข้ามาให้บริการทางการเงินของผู้ประกอบการ FinTech (Financial Technology) จะเติมเต็มช่องว่างในการให้บริการทางการเงินของธนาคารพาณิชย์ นับเป็นทั้งโอกาสและความท้าทายของธุรกิจภาคการเงิน

ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

ในปี 2559 ระบบธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับความท้าทายจากปัจจัยภายในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของธนาคารพาณิชย์และสถานะทางการเงินของภาคครัวเรือนและธุรกิจเอกชนที่เป็นลูกค้าของธนาคารธนชาติ เช่น ภาวะหนี้สินครัวเรือนและปัญหายักษ์แดงที่กระทบต่อกำลังซื้อของลูกค้า ปัญหาทวิรัศมีกฎหมายซึ่งกระทบธุรกิจท่องเที่ยวและธุรกิจต่อเนื่อง การงดกิจกรรมรื่นเริง สิ่งบันเทิงและโฆษณาในช่วงปลายปี การเข้ามาของผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร (Non-bank) ที่มุ่งเน้น

เทคโนโลยีทางการเงิน (FinTech) ภัยคุกคามด้านความมั่นคงไซเบอร์ (Cybersecurity) ภาวะชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก ซึ่งกระทบต่อภาคการค้าระหว่างประเทศ ความผันผวนในตลาดเงินและตลาดทุนจากผลประทบของอังกฤษเพื่อออกจากการเป็นสมาชิกของสหภาพยุโรป (BREXIT) การเลือกตั้งประธานาธิบดีของสหรัฐฯ และความกังวลของนักลงทุนต่อการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของสหรัฐฯ การเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติตามกฎระเบียบใหม่ ๆ เช่น การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9)

แม้ว่าระบบธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญความท้าทายจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหลายด้าน แต่ยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง ซึ่งสะท้อนได้จากเงินกองทุนและเงินกำไรสำรองฯ ที่อยู่ในระดับสูง นอกจากนั้น ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงเป็นแหล่งเงินทุนสำคัญของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน โดยจะเห็นได้จากการขยายตัวของปริมาณสินเชื่อจาก 13,218,274 ล้านบาท ในปี 2558 เป็น 13,627,117 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.10 ในปี 2559 และสามารถสร้างผลกำไรสุทธิรวมได้สูงถึง 198,997 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ที่มีผลกำไร 192,137 ล้านบาท ในขณะที่หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น และประสิทธิภาพในการสร้างรายได้ของบุคลากรจึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อผลประกอบการของธนาคารพาณิชย์

ในปี 2560 ธนาคารพาณิชย์โดยรวมจะยังคงยึดแนวทางการบริหารองค์กรและการดำเนินธุรกิจแบบลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินอย่างครบวงจร (Universal Banking) ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยช่องทางการให้บริการผ่าน Digital Platform จะมีบทบาทสำคัญขึ้นอย่างต่อเนื่องตามการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของลูกค้า ซึ่งเน้นการทำธุรกรรมทางการเงินได้ครบวงจรโดยไม่ต้องไปที่สาขาของธนาคารและสอดคล้องกับนโยบายเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) ของรัฐบาล ฉะนั้น ธนาคารพาณิชย์จะเน้นการพัฒนาและปรับใช้เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Technology) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการทางการเงิน ทั้งทางอินเทอร์เน็ต (Internet Banking) และผ่านทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) เช่น การพัฒนาแอปพลิเคชัน (Application) เพื่อช่วยให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้หลากหลายรูปแบบ รวดเร็ว ปลอดภัย ความยุ่งยาก และสามารถมั่นใจในเรื่องความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล และความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ นอกจากนั้น ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ จะให้ความสำคัญกับการเพิ่มผลผลิตภาพการทำงาน (Productivity) ของบุคลากรและการบริหารต้นทุนอย่างเหมาะสม รวมทั้งการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการและเติมเต็มช่องว่างการให้บริการของธนาคาร

สำหรับแนวโน้มการแข่งขันของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ในปี 2560 นั้น การแข่งขันในการระดมเงินฝากและการให้สินเชื่อจะมีความเข้มข้นมากขึ้นตามการคาดการณ์การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย และการขยายการลงทุนภาคเอกชนเพื่อรองรับโครงการลงทุน

ขนาดใหญ่ของรัฐบาล แม้ว่าธนาคารพาณิชย์เน้นขยายฐานลูกค้า ด้วยการสร้างประสบการณ์ที่ดีและความสัมพันธ์ที่ยั่งยืนกับลูกค้า ด้วยรูปแบบการแข่งขันที่กำลังเปลี่ยนแปลงไปอันเนื่องมาจาก เทคโนโลยีดิจิทัล (Digital Technology) ธนาคารพาณิชย์ ก็ยังต้องให้ความสำคัญกับพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป ผู้มีอิทธิพลในการตัดสินใจซื้อที่หลากหลาย อันมีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการทางการเงิน ซึ่งธนาคารพาณิชย์จะต้องเข้าใจในการเปลี่ยนแปลงนี้ควบคู่ไปกับการบริหารจัดการต้นทุนที่เหมาะสมและการรักษาคุณภาพสินทรัพย์ในระยะต่อไป

ความสำเร็จของธนาคารธนาชาตในปี 2559

- ในปี 2559 ธนาคารธนาชาตยังคงให้ความสำคัญกับการปรับโครงสร้างสินเชื่อเพื่อสร้างสมดุลด้วยการขยายฐานลูกค้าสินเชื่อไปในผลิตภัณฑ์สินเชื่อต่าง ๆ ของธนาคารธนาชาตที่นอกเหนือจากสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นสินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ สินเชื่อธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อลูกค้ารายย่อย สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อส่วนบุคคล พร้อมทั้งการนำเสนอบริการทางการเงินแบบครบวงจร (Total Financial Solution) แก่ลูกค้า โดยมุ่งเน้นการนำเสนอและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกันกับบริษัทในเครือ เช่น ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ประกันภัยผลิตภัณฑ์หลักทรัพย์ และผลิตภัณฑ์กองทุนรวม เป็นต้น โดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ธนาคารธนาชาตได้ร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับ บริษัท พูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) อันนำไปสู่การสร้างนวัตกรรมทางผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้เป็นอย่างดี

- ธนาคารธนาชาตยังคงพัฒนาระบบการทำงานด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางธุรกิจโดยเฉพาะการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่ได้รับการปรับปรุงให้ช่วยเสริมสร้างโครงสร้างพื้นฐาน รองรับการเปลี่ยนแปลงของผลิตภัณฑ์ และช่องทางการขายให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น เช่น การพัฒนาระบบบริการธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking Application) ที่เรียกว่า Thanachart Connect ระบบการรับเงินโอนเงิน ที่เรียกว่าพร้อมเพย์ (PromptPay) เพื่อสนับสนุนโครงการระบบชำระเงินของประเทศ ระบบอนุมัติสินเชื่อ (Origination Manager System: OM) ให้มีความสมบูรณ์และตอบโจทย์ความต้องการของผู้ใช้งานอย่างแท้จริง ระบบการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้าหรือ T-Advisor ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารธนาชาตรู้จักลูกค้ามากขึ้นแบบ 360 องศา ระบบติดต่อลูกค้า Predictive Dialer สำหรับส่วนงาน Contact Center (Outbound) Telesales และระบบ Collection ให้มีความสะดวกและรวดเร็ว

- ธนาคารธนาชาตได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการร่วมพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพระบบการชำระเงินของประเทศไทย ด้วยการติดตั้งเครื่องรับบัตรร่วมกันกว่า 400,000 เครื่องทั่วประเทศ ตามแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบ

การชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติของรัฐบาล (National e-Payment Master Plan) ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ประกอบการร้านค้าสามารถติดตั้งเครื่องรับบัตรได้ในราคาที่ถูกลง มีภาระค่าใช้จ่ายและค่าธรรมเนียมจากการติดตั้งเครื่องรับบัตรลดลง

- จากการที่ธนาคารธนาชาตได้มีการจัดทำโครงการ Staff Segmentation ตั้งแต่ปี 2558 เพื่อช่วยให้ผู้บริหารทราบถึงความสามารถ จุดแข็ง และจุดอ่อนของพนักงานอย่างแท้จริงนั้น ธนาคารธนาชาตยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารงานบริการ การบริหารงานขาย และการบริหารบุคลากรมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2559 ธนาคารธนาชาตได้จัดอบรมให้ความรู้เรื่องการบริหารการขายและการบริการของสาขา พัฒนาทักษะเรื่อง Sales Conversation ให้ความรู้ทางด้านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ และการวิเคราะห์ข้อมูลลูกค้า โดยเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก รวมทั้งการพัฒนาเรื่องมาตรฐานการบริการที่สาขา (TBank Service Standard) ให้เป็นในรูปแบบเดียวกันทั่วประเทศ ตลอดจนมีการทบทวนแผนงานต่าง ๆ ด้านทรัพยากรบุคคล เช่น แผนการฝึกอบรม ระบบการ Coaching ระบบ E-learning และริเริ่มโครงการ Talent Management เพื่อยกระดับขีดความสามารถด้านบุคลากรให้สามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาตได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและประสิทธิภาพในการให้บริการข้อมูลแก่พนักงานบนระบบปฏิบัติการ HRIS 9.2 เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเป็นพลังขับเคลื่อนให้ธนาคารธนาชาตบรรลุภารกิจและเป้าหมายที่กำหนดไว้

- ธนาคารธนาชาตได้มีการเน้นย้ำให้ผู้บริหารในทุกภาคส่วนตระหนักถึงการสื่อสารภายในองค์กรผ่านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานในทุกระดับชั้นเข้าใจถึงเป้าหมายที่ธนาคารธนาชาตมุ่งมั่นจะไปถึง และเพื่อสะท้อนออกไปสู่การบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมาได้มีการสื่อสารภายนอกเพื่อสร้างการจดจำและความประทับใจผ่านหลากหลายช่องทางเพื่อให้เข้าถึงรูปแบบการใช้ชีวิต (Lifestyle) ของลูกค้าในปัจจุบัน เช่น โซเชียลมีเดียต่าง ๆ รวมทั้งผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) อย่างต่อเนื่อง

- นอกจากความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจแล้ว ธนาคารธนาชาตยังได้รับมอบรางวัล “สุริยศศิธร” ชนะเลิศประเภทปฏิทินตั้งโต๊ะ และรางวัลรองชนะเลิศปฏิทินชนิดแขวน ประเภทเทิดพระเกียรติสถาบันพระมหากษัตริย์ จากสมาคมนักประชาสัมพันธ์แห่งประเทศไทย โดยปฏิทินที่จัดทำขึ้นเป็นการถ่ายทอดข้อมูลเชิงประวัติศาสตร์ชาติไทยลงปฏิทินในชื่อชุด “รัตนโกสินทร์ ๒๓๔ ปี ได้ร่วมพระบารมี จักรวงศ์” ภายใต้แนวคิด “ส่งต่อคุณค่าผ่านกาลเวลา ด้วยเทคโนโลยีล้ำสมัย” โดยใช้เทคนิคนวนิศิลป์ (Art Nouveau) และภาพวาดด้วยคอมพิวเตอร์ (Digital Painting) ผสมกับเทคโนโลยีล้ำสมัย AR Code

ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารธนาคาร เปรียบเทียบกับคู่แข่ง

หากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่น ธนาคารธนชาต นับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตในระยะยาว โดยในปี 2559 ธนาคารธนชาตมีสินทรัพย์ทั้งสิ้น 950,511 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.92 ของสินทรัพย์รวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย โดยธนาคารธนชาตมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิทั้งสิ้น 666,909 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.20 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิรวมของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย การที่ธนาคารธนชาตมีสินเชื่อโดยรวมลดลงเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมาเป็นเพราะความมุ่งมั่นที่จะปรับโครงสร้างพอร์ตสินเชื่อของธนาคารธนชาต เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างความเสี่ยงและผลตอบแทนสูงสุด และรักษาคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยจะเห็นได้จากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) ลดลงเหลือเพียงร้อยละ 2.29 เปรียบเทียบกับร้อยละ 2.84 เมื่อสิ้นปีก่อน พร้อมทั้งได้กันสำรองเพิ่มขึ้นและทำให้อัตราส่วนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) ของธนาคารธนชาตเติบโตขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 151.16 จากร้อยละ 119.42 ในปี 2558 นอกจากนี้ ในปี 2559 ธนาคารธนชาตมีเงินฝากและเงินกู้ยืมรวม 725,966 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน อันเป็นผลจากหุ้นกู้ระยะสั้นครบกำหนดในปี 2559 แต่ธนาคารธนชาตยังสามารถขยายฐานเงินฝากโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อน โดยสัดส่วนเงินฝากของธนาคารธนชาตต่อเงินฝากทั้งหมดของธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 5.90

หากพิจารณาด้านความแข็งแกร่ง ธนาคารธนชาตมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงอยู่ในระดับสูงถึงร้อยละ 19.15 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่ร้อยละ 17.44 และสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ อีกทั้งยังสามารถรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งทำให้ธนาคารธนชาตมีศักยภาพเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงหรือความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่ได้คาดการณ์ไว้ โดยรวมแล้วการที่ธนาคารธนชาตรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างต่อเนื่อง มีความเข้มแข็งของเงินกองทุนและงบดุล จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ธนาคารธนชาตมีความพร้อมที่จะเติบโตอย่างแข็งแกร่งและยั่งยืนในระยะยาว

นอกเหนือจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและบริการ อันติเยียมให้แก่ลูกค้าผ่านช่องทางสาขาและอินเทอร์เน็ต หรือ “Thanachart iNet” แล้ว ธนาคารธนชาตยังได้พัฒนาและเพิ่มช่องทางผ่านทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Mobile Banking) เพื่อรองรับธุรกรรมออนไลน์ผ่านโมบายแอปพลิเคชันภายใต้ชื่อ Thanachart Connect และมีแผนที่จะพัฒนาแอปพลิเคชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครอบคลุมในทุกช่องทางและแบบครบวงจร (Total Financial Solution) เช่น การทำธุรกรรมซื้อขายกองทุนรวมและหลักทรัพย์ การสมัครขอสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชัน

เป็นต้น ภายใต้นโยบายความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลและความเป็นส่วนตัวของผู้ใช้บริการ

สำหรับด้านการเพิ่มประสิทธิภาพและคุณภาพการให้บริการนั้น ธนาคารธนชาตได้มีการพัฒนาและปรับปรุงระบบโครงสร้างพื้นฐานที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธุรกิจหลัก เพื่อเชื่อมโยงกระบวนการทำงานต่าง ๆ เข้าไว้ด้วยกัน ตลอดจนการเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรให้เป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญมีความรู้ความสามารถ และมีความพร้อมในการให้คำปรึกษาแก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีประสบการณ์ที่ดีจากการใช้บริการทางการเงินของธนาคารธนชาต

นอกจากนี้ ภายใต้การเป็นพันธมิตรและความร่วมมือกับสโกลีเทียมแบงก์ ธนาคารธนชาตมีแนวทางที่จะปรับใช้นวัตกรรมทางด้านเทคโนโลยี ผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการให้บริการแบบใหม่ที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลของสโกลีเทียมแบงก์มาเสริมสร้างศักยภาพการแข่งขันของธนาคารธนชาต และเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการของธนาคารธนชาตให้ดียิ่งขึ้นอีกด้วย

ธุรกิจหลักธุรกิจ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักธุรกิจ ให้บริการโดย บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักธุรกิจ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดทำนายหน้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Service) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง ส่วนธุรกิจจัดการลงทุน ให้บริการโดย บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บล. ธนชาต ประกอบธุรกิจหลักธุรกิจ โดยแบ่งออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจงานอื่น ๆ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บล. ธนชาต มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 34 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

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

2. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ให้บริการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและตราสารอนุพันธ์

3. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (Securities Borrowing and Lending: SBL) ให้บริการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ สำหรับลูกค้าที่มีความประสงค์ต้องการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

4. การเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant: DW) เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้าในการเพิ่มสภาพคล่อง และกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

5. ตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ให้บริการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและให้ข้อมูลกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนต่าง ๆ ที่ บล. ธนชาติ เป็นตัวแทน

6. ที่ปรึกษาทางการเงินและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ และเป็นผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งในบทบาทของผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย ผู้จัดการจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย

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

8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Equity-Linked Notes) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

1. ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยเร่งการฟื้นตัวต่อเนื่องจากปี 2558 ขณะที่ดัชนีราคาหุ้นไทยปรับตัวขึ้นได้ดีร้อยละ 19.80 ท่ามกลางความผันผวนของปริมาณการซื้อขาย และดัชนีราคาหุ้นจากปัจจัยทางการเมืองที่สำคัญทั้งในและต่างประเทศ

ในช่วงปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจและการเมืองทั้งภายในประเทศและภายนอกประเทศนั้น ยังคงสร้างความท้าทายให้กับตลาดหลักทรัพย์ไทยโดยรวม ทั้งปริมาณการซื้อขายและดัชนีราคาหุ้น

ปัจจัยภายนอกประเทศ ส่วนใหญ่สร้างความผันผวนให้กับตลาดหลักทรัพย์ไทย แต่โดยรวมช่วยหนุนดัชนีราคาหุ้นไทยให้ปรับขึ้นได้มี 5 ปัจจัยสำคัญ คือ 1) ความกังวลว่าเศรษฐกิจประเทศจีนจะชะลอตัว

และกระแสเงินหยวนจะไหลออกจากประเทศ สร้างความกังวลต่อธนาคารกลางต่าง ๆ ทั่วโลก และกดดันให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (Federal Reserve Bank: FED) ส่งสัญญาณชะลอการขึ้นดอกเบี้ยออกไป ทำให้สภาพคล่องโลกอยู่ในระดับที่สูง และกระแสเงินทุนไหลเข้าสู่ตลาดหุ้นไทยอย่างต่อเนื่อง 2) เศรษฐกิจโลกโดยรวมฟื้นตัวต่อเนื่อง โดยเฉพาะเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่ฟื้นตัวอย่างแข็งแกร่ง เศรษฐกิจยุโรปและญี่ปุ่นที่ฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยการใช้มาตรการผ่อนคลายในเชิงปริมาณทางการเงิน (Quantitative Easing: QE) ผลข้างเคียงคือ การเพิ่มสภาพคล่องโลกให้สูงขึ้นอีก 3) ผลการทำประชามติของอังกฤษเพื่อออกจากการเป็นสมาชิกสหภาพยุโรป (Brexit) ซึ่งผิดไปจากที่นักลงทุนและผลสำรวจส่วนใหญ่คาดการณ์ ทำให้สร้างความผันผวนในระยะสั้น 4) ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐฯ ที่นายโดนัลด์ ทรัมป์ ชนะการเลือกตั้ง ผิดจากผลสำรวจที่ส่วนใหญ่คาดการณ์ สร้างความผันผวนในระยะสั้นเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม แนวทางของนโยบายที่สนับสนุนการเติบโตทางเศรษฐกิจอย่างสุดโต่ง ผลักดันให้ราคาสินทรัพย์เสี่ยงทั่วโลก รวมทั้งดัชนีราคาหุ้นไทยปรับตัวขึ้น และ 5) การบรรลุข้อตกลงของ OPEC ในการลดกำลังการผลิตน้ำมัน ที่สำเร็จเป็นครั้งแรกในรอบ 8 ปี ผลักดันให้ราคาน้ำมันปรับตัวขึ้น ส่งผลทางอ้อมให้ดัชนีราคาหุ้นไทยปรับตัวเพิ่มขึ้น

ด้านภาพรวมเศรษฐกิจไทย นับตั้งแต่ต้นปี 2559 ภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ มีสัญญาณเร่งการฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจากปี 2558 ด้วยแรงขับเคลื่อนหลักจากภาคการท่องเที่ยวและการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ขณะที่ราคาสินค้าเกษตรฟื้นตัว โดยเฉพาะราคาผลไม้ ราคาข้าวในช่วงครึ่งปีแรก และการปรับขึ้นของราคายางพาราตลอดทั้งปี ช่วยหนุนให้รายได้ภาคการเกษตรฟื้นตัวดีขึ้น อย่างไรก็ดี เศรษฐกิจไทยในไตรมาส 4 ปี 2559 อ่อนตัวลงหลังการสูญเสียครั้งยิ่งใหญ่ ในวันที่ 13 ตุลาคม 2559 ส่งผลกระทบทางจิตใจต่อประชาชนทั่วประเทศ ความเศร้าโศกที่เกิดขึ้น กดดันบรรยากาศในการใช้จ่ายใช้สอย แม้ว่ารัฐบาลจะประกาศมาตรการลดภาษีเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายในช่วงปลายปี แต่ยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยการใช้จ่ายภาคเอกชนที่ลดลงได้ นอกจากนี้ การที่รัฐบาลใช้นโยบายปราบปราม “ทัวร์ศูนย์เหรียญ” จากประเทศจีนเพื่อความยั่งยืนในระยะยาว ทำให้กดดันภาคการท่องเที่ยวในระยะสั้นอีกด้วย

สำหรับปี 2560 คาดว่าเศรษฐกิจไทยจะเร่งการฟื้นตัวต่อเนื่องจากปี 2559 โดยเฉพาะภาคการเกษตร หลังภัยแล้งบรรเทาแล้วในปี 2559 ซึ่งจะส่งผลให้ผลผลิตทางการเกษตรในปี 2560 ฟื้นตัวขึ้นจากปี 2557 - 2559 ที่ประสบปัญหาภัยแล้ง ขณะที่ราคาผลผลิตทางการเกษตรส่วนใหญ่ ทั้งราคาผลไม้ ราคายางพารา และราคาอ้อยฟื้นตัว นอกจากนี้ การปรับโครงสร้างภาษีเงินได้ใหม่ที่จะช่วยลดภาระภาษีเงินได้ลง และภาระหนี้จากมาตรการลดหย่อนภาษีการซื้อรถยนต์คันแรกที่จะเริ่มหมดลงจะช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายภาคเอกชน หนุนให้ภาคการบริโภคโดยรวมฟื้นตัวดีขึ้น ขณะที่ภาคการใช้จ่ายลงทุนภาครัฐ ยังคงแข็งแกร่ง และมีแนวโน้มเร่งตัวขึ้นซึ่งเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยอีกทางหนึ่ง

ตลท. ได้เปิดเผยข้อมูลในช่วงเดือนมกราคม 2559 ถึงเดือนพฤศจิกายน 2559 ว่า ในช่วงดังกล่าวนี้ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีมูลค่าหลักทรัพย์ ณ ราคาที่เสนอขายหุ้นใหม่ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (IPO) 157,766 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับระยะเวลาในสิ้นปี 2558 มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นร้อยละ 45 โดยมูลค่าส่วนใหญ่มาจากการระดมทุนในตลาดแรก และจากข้อมูล ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2559 มูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ของ ตลท. อยู่ที่ 15.08 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 23 จากสิ้นปี 2558 ขณะที่ Market Capitalization ของ MAI อยู่ที่ 425,364 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31 จากสิ้นปี 2558

สำหรับ บล. ธนชาติ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 4.17 เป็นอันดับที่ 7 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 36 บริษัท ในปี 2559 ภาวะการแข่งขันยังคงรุนแรง โดยเป้าหมายคือ กลุ่มนักลงทุนทั่วไป (Retail) จากบริษัทหลักทรัพย์ใหม่ที่ได้มีการเปิดตัวในปี 2557 ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) (AEC) บริษัทหลักทรัพย์ แอปเพิล เวลธ์ จำกัด (Apple Wealth) และบริษัทหลักทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) (LHSEC) ได้ขยายอิทธิพลในการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้น ซึ่งสามารถเห็นได้จากส่วนแบ่งทางการตลาดที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง และในปี 2558 ได้มีการเปิดตัวบริษัทหลักทรัพย์เพิ่มอีกสองบริษัท คือ บริษัทหลักทรัพย์ เอเอสแอล จำกัด (ASL) และบริษัทหลักทรัพย์ เอสบีไอ ไทย ออนไลน์ จำกัด (SBITO) โดยในอุตสาหกรรมมีการโยกย้ายบริษัทของผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant) ระหว่างกันอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ภาพรวมของการแข่งขันยังมุ่งไปสู่การนำนวัตกรรมใหม่ ๆ เข้ามานำเสนอแก่นักลงทุน เช่น โปรแกรมสำเร็จรูปเพื่อการนำเสนอข้อมูลแก่ลูกค้า ทั้งด้านปัจจัยพื้นฐานและปัจจัยเทคนิค รวมถึงการนำเสนอระบบการซื้อขายแบบใหม่ เช่น Algo Trading, Trading Platform และอื่น ๆ เพื่อเพิ่มช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายให้กับนักลงทุน และนอกเหนือจากการแข่งขันของบริษัทหลักทรัพย์ไทยแล้วนั้น บริษัทหลักทรัพย์ต่างประเทศยังคงสามารถแย่งชิงส่วนแบ่งการตลาดได้มากขึ้น และยังคงเห็นความร่วมมือกันในการสร้างธุรกิจระหว่างธนาคารและบริษัทหลักทรัพย์ในเครือในรูปแบบต่าง ๆ มากขึ้น

2. สมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 44 ราย ในปี 2559 มีปริมาณการซื้อขายกว่า 69 ล้านสัญญา คิดเป็นปริมาณซื้อขายเฉลี่ย 285,189 สัญญาต่อวัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 43 จากปี 2558 โดยปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่มาจาก Stock Futures และ SET50 Index Futures พร้อมขยายฐานผู้ลงทุนกว่า 15,000 บัญชี สำหรับ บล. ธนชาติ มีปริมาณการซื้อขายเท่ากับ 8,503,303 สัญญา ส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 6.11 หรืออันดับที่ 3 จากจำนวนสมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันค่อนข้างรุนแรง โดยเฉพาะในส่วนของธุรกรรมของการรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะสูงขึ้น แต่ศักยภาพการแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรคและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของ บล. ธนชาติ เพิ่มมากขึ้น

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บลจ. ธนชาติ ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารธนชาติ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงิน ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ต. กำหนด ในการให้บริการที่เกี่ยวกับการลงทุน โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 22 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 4,230,701.60 ล้านบาท (ไม่รวมกองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนรวมที่เสนอขายต่อผู้ลงทุนต่างประเทศ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อแก้ไขปัญหาในระบบสถาบันการเงิน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง) ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 12.50 ในปี 2559 มีกองทุนที่จัดตั้งใหม่จำนวน 605 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 1,322,907 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 453 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,249,292 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 94.40 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งในปี 2559 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนชาติ เสนอขายในปี 2559 ร้อยละ 89.40 เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บลจ. ธนชาติ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น (Asset under Management) จำนวน 189,008.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2558 จำนวน 22,654.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.62 เป็นการเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไป 18,948.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.44 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็นสัดส่วนของกองทุนรวมร้อยละ 84.59 ส่วนบุคคลร้อยละ 8.00 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.41

ธุรกิจประกัน

การดำเนินธุรกิจประกันของกลุ่มธนาคาร แบ่งออกเป็น 2 ประเภทธุรกิจ ได้แก่ ธุรกิจประกันภัย ดำเนินการโดยธนาคารประกันภัย ให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท และธุรกิจประกันชีวิต ดำเนินการโดย เอ็มบีเค ไลฟ์ ประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจประกันชีวิต สำหรับสถาบันและองค์กร และสำหรับบุคคลทั่วไป

บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

การตลาดและการแข่งขัน

ในเดือนมกราคม - กันยายน ของปี 2559 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2558 โดยมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 1.64 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 153,642 ล้านบาท โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยในช่วงเดือนมกราคม - กันยายน ของปี 2559 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 59 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 34 ส่วนการประกันอัคคีภัยและการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

ธนาคารประกันภัยมุ่งเน้นมาตรฐานการให้บริการที่ดี รวดเร็ว มีประสิทธิภาพ และซื่อสัตย์ ตลอดจนได้พัฒนาสายผลิตภัณฑ์และนำเสนอกรมธรรม์ประเภทใหม่ ๆ ที่เหมาะสมสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจ สังคม และความต้องการของกลุ่มลูกค้า คำนึงถึงอัตราเบี้ยประกันภัยที่ยุติธรรมต่อลูกค้า รวมทั้งการปรับแผนเชิงรุกทางการแข่งขัน ให้ทันกับสภาวะการณที่เปลี่ยนแปลงไป เพิ่มช่องทางการจัดจำหน่าย ขยายฐานสู่กลุ่มลูกค้าใหม่และรักษากลุ่มลูกค้าเดิม กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันภัยในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนาคาร และจากการทำการตลาดของธนาคารประกันภัย

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันภัยตั้งแต่ 5 ล้านบาท ขึ้นไปนั้น ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ธนาคารประกันภัยได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มิได้มีการพึ่งพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของธนาคารประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2560 ของสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าในปี 2560 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเติบโตที่ประมาณร้อยละ 2.5 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 214,328 ล้านบาท

บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เดิมคือ บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพสำหรับบุคคล ลูกค้านักศึกษา และองค์กรทั่วไป

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตรายบุคคลของ เอ็มบีเค ไลฟ์ มีผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ ผลิตภัณฑ์ชั่วระยะเวลา ดังนี้

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Life 20/10M** ระยะเวลาเอาประกันภัย 20 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 19 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 20 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 207 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Life 10/3** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 3 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 330 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 357 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

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

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

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

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Sure 10/7** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 7 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 5 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 155 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Life 14/7** ระยะเวลาเอาประกันภัย 14 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 7 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 5 รับเงินคืนร้อยละ 3 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 6 - 10 รับเงินคืนร้อยละ 4 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 11 - 13 รับเงินคืนร้อยละ 5 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 14 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 180 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 230 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Happy Pension 85/1 (บำนาญแบบลดหย่อนได้)** ชำระเบี้ยประกันเพียง 1 ปี ได้รับเงินคืนบำนาญในปีที่ผู้เอาประกันภัยครบอายุ 60 - 85 ปี รวมรับเงินบำนาญทั้งหมด 26 งวด รวมร้อยละ 520 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Wow 888** ระยะเวลาเอาประกันภัย 3 ปี ชำระเบี้ยประกันเพียง 1 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 2 รับเงินคืนร้อยละ 8 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 3 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 88 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 104 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

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

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

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่มของบริษัท มีผลิตภัณฑ์ทั้งแบบที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองด้านสุขภาพ โดยให้ความคุ้มครองทั้งในเวลาทำงานและนอกเวลาทำงาน และรับความคุ้มครองได้โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ด้วยเบี้ยประกันอัตราเดียวทุกเพศ ทุกอายุ

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ MRTA (Mortgage Reducing Term Assurance) เป็นผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัยรายบุคคล คุ้มครองสินเชื่อเพื่อไม่ให้เกิดภาระในการคืนหนี้ที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดต่อผู้กู้ ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวดละเท่า ๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้น

การตลาดและการแข่งขัน

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลยุทธ์ด้านการตลาดของ เอ็มบีเค ไลฟ์ มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับลูกค้ารายบุคคล สำหรับกลุ่มลูกค้าหลักเป็นลูกค้าที่มีรายได้ระดับกลางขึ้นไป (Middle-Upper Income) โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการ สร้างความสัมพันธ์และมอบบริการให้กับลูกค้า

ช่องทางการจำหน่าย

เอ็มบีเค ไลฟ์ ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยช่องทางการขายหลักประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telesales) ช่องทางการขายผ่านบริษัทนายหน้าติดต่อบุคคล คือ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงาน Relationship Management ช่องทางการขายผ่านนายหน้าติดต่อบุคคล (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนาคาร หรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนาคาร

ธุรกิจบริการสินทรัพย์

บริษัทบริการสินทรัพย์ เอ็น เอ็ม เอส จำกัด และบริษัทบริการสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไป และสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับ

อนุญาตไว้ในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วย
บริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลัก
ในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงิน
ของลูกหนี้ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ มีวัตถุประสงค์
และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพ
ลูกหนี้ โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็น
สินเชื่อที่มีคุณภาพ สำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้ง
การขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้
เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
และสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยได้มี
การว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ
เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มี
มูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพ
ในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package)
ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสาน
ความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือ และเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย
เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนิน
การประมูลขายหลักทรัพย์และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึง
การจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย
ให้มากที่สุด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ
ที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการ
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถ
ที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

การตลาดและการแข่งขัน

บพส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหาร
หนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคาร
นครหลวงไทยเพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขาย
ทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น
เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถ
แข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บพส. ทีเอส จึงได้ว่าจ้าง
ที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำ
หน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง
พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอ

ขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทน
ระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ
(Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added)
โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทาง
ในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับ
บริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สิน หรือผ่านเว็บไซต์ของ
กลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย
เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

ธุรกิจลิสซิ่ง

บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีลิสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและ
สินเชื่อเพื่อเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า
ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์
ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่
เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า
คิดเป็นประมาณร้อยละ 60 และ 40 ตามลำดับ ของยอดเงิน
ให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก
และรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นประมาณร้อยละ 70 และ 30
ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองนั้น
ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อ
รถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์
เพื่อการพาณิชย์ ที่มีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายใน
ประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงหลายด้านในการพิจารณา
ปล่อยสินเชื่อ ซึ่งได้แก่ สภาพการใช้งานของรถยนต์ ราคาอ้างอิงใน
ตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐานทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น
ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ
และราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซิ่ง ยังมีบริการให้บริการหลังการขาย เช่น
การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การต่ออายุกรมธรรม์
ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียน
รถยนต์ ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว
ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีลิสซิ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์
ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหาย
ให้แก่ราชธานีลิสซิ่งด้วย

การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2559 อุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่งโดยรวม
มีสัญญาณการเติบโตที่ชะลอตัวลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา ๆ มา

แต่การแข่งขันในธุรกิจลิสซิงและเช่าซื้อยังคงรุนแรงต่อเนื่องเนื่องจากสถาบันการเงิน ธนาคารพาณิชย์ รวมถึงกิจการลิสซิงและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ มุ่งเน้นการทำตลาดไปที่สินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ทำให้ผู้ประกอบการบางรายมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองมากขึ้น แต่ผู้ประกอบการเหล่านี้ก็ยังไม่ถือเป็นคู่แข่งโดยตรงของราชธานีลิสซิง เนื่องจากกลุ่มตลาดเป้าหมายหลักเป็นกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งรถยนต์ใหม่และเก่า ซึ่งการแข่งขันในกลุ่มนี้ยังไม่รุนแรงเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดรถยนต์ส่วนบุคคล

อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิสซิงมีแผนรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ร้อยละ 65 - 70 ของมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของราชธานีลิสซิง เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะยังคงมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรสูง นอกจากนี้จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญในธุรกิจ ราชธานีลิสซิงยังใช้ความได้เปรียบนี้ให้เป็นประโยชน์ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสอง การให้บริการที่รวดเร็วทันใจสำหรับลูกค้า เพื่อรักษาสวนแบ่งทางการตลาด และการขยายความสัมพันธ์กับผู้จัดจำหน่ายรถยนต์มือสองให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสและช่องทางธุรกิจ

จากประสบการณ์ที่ยาวนานและมีความชำนาญทางธุรกิจ ประกอบกับการให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ ทำให้ราชธานีลิสซิงมีความมั่นใจที่จะรักษาความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาติและบริษัทย่อย นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ซึ่งได้แก่ ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีจำนวน 60,649 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาติและบริษัทย่อยยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่ง คือ

1. เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 676,557 ล้านบาท

2. เงินกู้ยืม จำนวน 49,409 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้และตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 32,516 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 13,905 ล้านบาท หุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 2,000 ล้านบาท ตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 937 ล้านบาท หุ้นกู้อนุพันธ์ จำนวน 50 ล้านบาท และอื่น ๆ จำนวน 1 ล้านบาท

(2) การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาติให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาติ โดย ณ สิ้นปี 2559 ธนาคารธนชาติได้ให้กู้ยืมแก่ ราชธานีลิสซิง (บริษัทย่อยของธนาคาร) เพื่อการดำเนินธุรกิจตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาติ จำนวน 3,180 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,279 ล้านบาท จากสิ้นปี 2558 มียอดคงค้างจำนวน 1,901 ล้านบาท (เงินให้สินเชื่อแก่ บบส. ทีเอส จำนวน 691 ล้านบาท และราชธานีลิสซิง จำนวน 1,210 ล้านบาท)

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 0.49 ของยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมดของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นปี 2559 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.

ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2559 เศรษฐกิจไทยขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ผลจากการลงทุนของภาครัฐที่ขยายตัว มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ และภาคการท่องเที่ยวที่เติบโตดีขึ้น ในขณะที่การบริโภคภาคเอกชน และการลงทุนในประเทศปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย แต่ยังมีข้อจำกัดจากผลกระทบทั้งจากปัจจัยนอกประเทศจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลัก และปัจจัยภายในประเทศจากการส่งออกที่ยังชะงักตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า ภาวะหนี้สินของภาคครัวเรือน ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และปัญหาภัยแล้ง

สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ในปี 2559 ยังคงขยายตัวเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา แม้ต้องเผชิญความท้าทายจากปัจจัยทางเศรษฐกิจหลายด้าน แต่ยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยสะท้อนได้จากเงินกองทุนและเงินกันสำรองฯ ที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ธนาคารพาณิชย์ยังคงให้ความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ และมีความเข้มงวดในการอนุมัติสินเชื่อ

สำหรับในปี 2560 แม้ว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มที่จะปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีการใช้จ่ายและการลงทุนจากภาครัฐเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ แต่ก็ยังคงมีความเปราะบาง และมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องทำการติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ได้ ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นต้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตาม Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารธนาชาติสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนอย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง สามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

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

โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

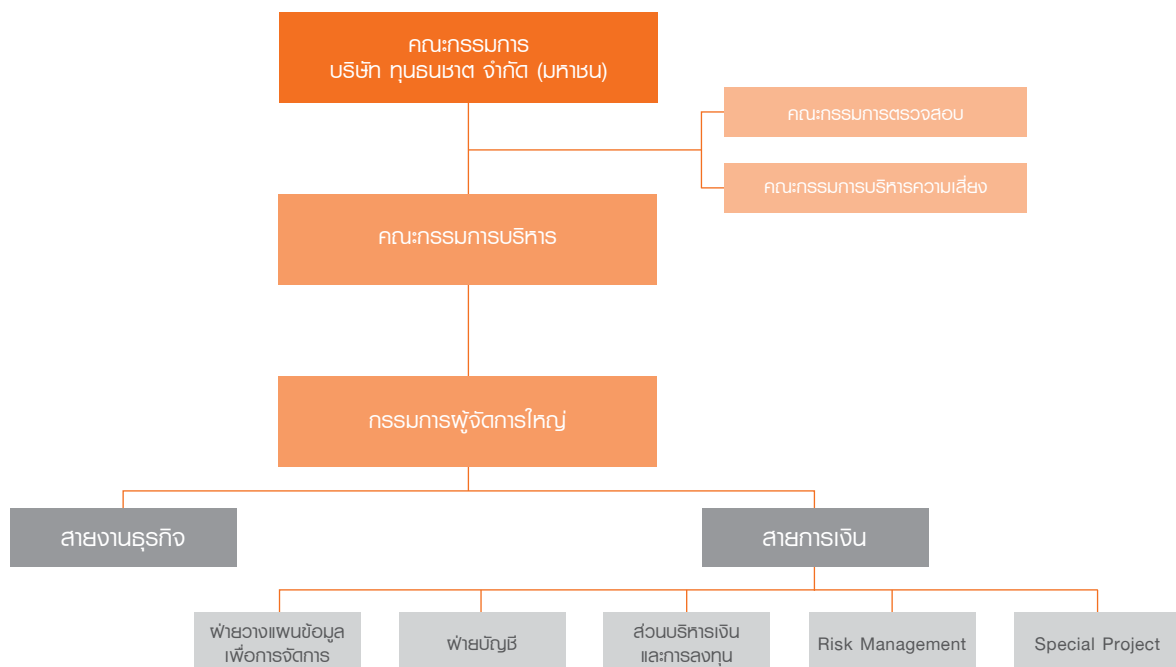
คณะกรรมการบริหาร มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานุมัติและกำกับดูแลการทำธุรกรรมให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลับกรอบนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการตรวจสอบ มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาชาติ รวมทั้ง ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาชาติ

ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



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

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

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัท สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นพาดินในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยง รายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและพนักงานเป็นสำคัญ

ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อหนี้ผูกพันหรือการค้าประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกันและตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หันกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อหนี้ผูกพัน

รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

เพื่อให้ผลตอบแทนสอดคล้องกับความเสี่ยงที่ได้รับ บริษัทและบริษัทย่อยมีการนำเครื่องมือในการวัดผลตอบแทนหลังหักค่าความเสี่ยงต่อเงินกองทุน หรือ Risk Adjusted Return on Capital (RAROC) มาใช้ นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อย จัดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เพื่อคาดการณ์ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในภาวะวิกฤตที่จะส่งผลให้ลูกหนี้มีความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือไม่สามารถชำระหนี้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาตามสมมติฐานและปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้นให้มีผลกระทบต่อการทำธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมที่ลูกหนี้ดำเนินธุรกิจอยู่

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม เน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป มีการบริหารความเสี่ยง Portfolio ของสินเชื่อโดยรวม มีการติดตามวิเคราะห์และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2559		2558	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	14,081	2.03	15,005	2.10
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	78,238	11.31	78,816	11.03
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,881	6.92	49,873	6.98
การสาธารณูปโภคและบริการ	60,117	8.69	65,679	9.19
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	97,756	14.13	89,088	12.47
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,536	0.51	3,458	0.48
เพื่อเช่าซื้อ	345,343	49.90	364,982	51.07
อื่น ๆ	28,958	4.18	26,967	3.77
อื่น ๆ	16,136	2.33	20,760	2.91
รวมเงินให้สินเชื่อ	692,046	100.00	714,628	100.00

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อลดลงจากร้อยละ 51.07 ในปี 2558 เหลือร้อยละ 49.90 ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนัก และมีจำนวนลูกค้านำมาทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อ ด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ไม่รวมดอกเบี้ยยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2559		2558	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	4,281	27.20	4,118	19.56
สงสัย	3,364	21.38	3,336	15.85
สงสัยจะสูญ	8,093	51.42	13,595	64.59
รวม	15,738	100.00	21,049	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 15,738 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่จำนวน 21,049 ล้านบาท โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 2.27 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อ ลดลงจากร้อยละ 2.95 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2559		2558	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	363	2.31	416	1.98
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	3,348	21.27	5,821	27.65
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	2,364	15.02	1,548	7.35
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,390	8.83	1,450	6.89
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	2,263	14.38	2,140	10.17
เพื่อเช่าซื้อ	4,637	29.46	7,961	37.82
อื่น ๆ	1,211	7.70	1,361	6.47
อื่น ๆ	162	1.03	352	1.67
รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ	15,738	100.00	21,049	100.00

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	14,002	21,479
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้าง หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	14,829	17,029
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,917	8,071
	2	4
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	692,677	715,295
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.14	2.38

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้อ้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้อ้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างเป็นจำนวนเงินรวม 14,829 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.14 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกันจะมีมูลค่ารวมประมาณ 5,917 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรืออสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตั๋วแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อสงสัยว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นกับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาพตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถที่ได้ยึดมา เป็นต้น ธนาคารธนชาตได้ใช้ข้อมูลจากสถิติคำนวณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ Loss Given Default (LGD) ประมาณร้อยละ 44 ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตได้มีการกันสำรอง ที่สูงกว่าค่า LGD เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้น

1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 4,992 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.52 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 1,568 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.90 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

1.5 ความเสี่ยงจากการกำกับและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตัวเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน และภาระผูกพันอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจากการรับอาวัล การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและภาระผูกพันอื่น ๆ จำนวน 28,956 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.99 ของสินทรัพย์ทั้งหมด

2. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

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

2.1 ความเสี่ยงด้านราคา (Price Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค่าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุนเป็นดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม	
	2559	2558
เงินลงทุน		
เงินลงทุนเพื่อค่า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,321	6,286
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,782	3,785
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,597	105
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	124,804	118,341
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,611	26,832
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,434	10,068
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,887	5,286
รวมเงินลงทุนเพื่อค่าและเพื่อขาย	181,436	170,703

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค่าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับตัวเพิ่มขึ้นกว่าปลายปีที่ผ่านมา

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการปรับอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และการผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์ หนี้สินและการผูกพัน รวมทั้งการปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไปรษณีย์วันครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	เมื่อวงกบ	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	12,077	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	792	-	41,092	496	1,700	-	4,776	48,856
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	3,564	3,564
เงินลงทุน	1,036	-	5,094	28,798	131,533	9,212	11,004	186,677
เงินให้สินเชื่อ	220,743	3,028	51,671	28,359	243,158	144,919	168	692,046
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,126	1,126
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	1,332	1,332
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	222,571	3,028	97,857	57,653	376,391	154,131	34,047	945,678
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	307,012	92	98,927	232,932	31,190	-	6,303	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,869	449	28,872	16,946	2,779	1,483	1,303	65,701
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	-	-	-	-	-	-	1,986	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	4,912	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	69	933	50	10,171	12,735	37,746	-	61,704
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,366	2,366
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	2	2
รวมหนี้สินทางการเงิน	320,950	1,474	127,849	260,049	46,704	39,229	16,872	813,127

2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

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

ทั้งนี้ส่วนใหญ่ธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เกิดจากการให้บริการของธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารธนาชาติมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย (ALCO) เป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงประเภทนี้ โดยการพิจารณาถึงความสอดคล้องระหว่างโครงสร้างและอายุครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ประกอบกับธนาคารธนาชาติมีนโยบายในการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงเพื่อควบคุมผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนต่อรายได้และเงินกองทุน อย่างไรก็ตามเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ธนาคารธนาชาติมีนโยบายที่จะปิดความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงิน เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้า เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนทรัพย์สินเป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยในปัจจุบันและในอนาคต โดยกลไกการบริหารความเสี่ยงจะเริ่มจากการประเมินกระแสเงินสดและฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาของบริษัทฯ และบริษัทย่อยอาจมีความต้องการเงินทุนแตกต่างกันเพื่อรองรับการครบกำหนดของเงินกู้ยืม การลดหนี้สินประเภทอื่นลง หรือการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ โดยใช้เครื่องมือทั้งที่เป็นแบบจำลองวิเคราะห์ฐานะสภาพคล่อง (Liquidity Gap Analysis) อัตราส่วนด้านสภาพคล่องต่าง ๆ ตลอดจนการใช้สถานการณ์จำลองโดยการตั้งสมมติฐาน (“What if” Scenarios) เพื่อวิเคราะห์ถึงผลกระทบว่า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะยังคงมีสภาพคล่องที่เพียงพอหรือไม่ ภายใต้กระแสเงินสดที่ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของลูกค้าในการต่ออายุสัญญาเมื่อครบกำหนด นอกจากนี้ ยังได้ประมาณการความต้องการสภาพคล่องภายใต้สมมติฐานที่แตกต่างตามภาวะเศรษฐกิจและเหตุการณ์ไม่ปกติต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ และบริษัทย่อยเองและเกิดกับระบบสถาบันการเงิน

ขณะเดียวกันบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุก 2 สัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯ และบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุน

	2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	676,456	84.15	669,454	79.70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,701	8.17	85,600	10.19
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,704	7.68	84,929	10.11
รวม	803,861	100.00	839,983	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน

	2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	716,762	89.16	770,890	91.77
เกิน 1 ปี	87,099	10.84	69,093	8.23
รวม	803,861	100.00	839,983	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมรวม 803,861 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาคงกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น เงินฝาก NCD และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้า

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อวงกลม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	12,077	-	-	-	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,568	41,588	1,700	-	48,856
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,009	2,555	-	3,564
เงินลงทุน	1,298	38,824	135,838	10,717	186,677
เงินให้สินเชื่อ	39,233	204,434	448,379	-	692,046
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,126	-	-	1,126
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,332	-	-	1,332
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	58,176	288,313	588,472	10,717	945,678
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	308,416	335,684	32,356	-	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,621	45,818	4,262	-	65,701
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	1,986	-	-	-	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,609	3,303	-	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	937	10,286	50,481	-	61,704
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,366	-	-	2,366
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	2	-	-	2
รวมหนี้สินทางการเงิน	326,960	395,765	90,402	-	813,127
รายการนอกงบดุล					
การรับอวัลตั๋วเงิน	4	596	29	-	629
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	40	597	-	-	637
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	457	2,210	-	-	2,667
ภาระผูกพันอื่น	41,130	36,031	2,355	-	79,516
รวมรายการนอกงบดุล	41,631	39,434	2,384	-	83,449

4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยงประเภทนี้ และเนื่องจากการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่

- การจัดโครงสร้างองค์กร บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนดบทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานให้มีการสอบย้อนและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน (Check and Balance) โดยแยกหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ออกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมและติดตามความเสี่ยง (Middle Office) ซึ่งได้แก่หน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) กับหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office)

- การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรม เช่น หน่วยงานคอมพิวเตอร์และระบบสารสนเทศ หน่วยงานกฎหมาย หน่วยงานประเมินราคา ที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

- การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภทและคู่มือการปฏิบัติงานของพนักงาน ตลอดจนระเบียบอำนาจอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางในการทำงานภายในองค์กรให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งหมด

- การจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุม ติดตาม และประเมินความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย ตรวจสอบข้อผิดพลาด ปรับปรุงแก้ไขจุดบกพร่องให้รัดกุมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- การจัดการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อเพิ่มขีดความสามารถ ในการรองรับการขยายตัวของธุรกิจและสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ลูกค้า ทั้งด้านเทคโนโลยีและด้านข้อมูล โดยเฉพาะการป้องกันความเสียหายจากการลักลอบเข้าถึงข้อมูลจากบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง

- การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ประกอบด้วยแผนฉุกเฉิน แผนระบบสำรอง และแผนการฟื้นฟูการดำเนินงาน เพื่อควบคุมไม่ให้เกิดการดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมทั้งจัดให้มีการซักซ้อม เพื่อทดสอบความพร้อมของแผนและเพื่อการปรับปรุงแผนให้สามารถปฏิบัติงานได้จริงและมีประสิทธิภาพ

ประกอบกับการที่บริษัทและบริษัทย่อยมีการใช้บริการจากบุคคลภายนอกดำเนินการแทนในบางกลุ่มกิจกรรมเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงินในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการกำหนดนโยบาย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากการใช้บริการจากบุคคลภายนอก (Outsourcing) ขึ้น โดยนโยบายดังกล่าวนอกจากจะมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. แล้ว ยังเพื่อประโยชน์ในการควบคุมภายในของบริษัทและบริษัทย่อยด้วย

สำหรับการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัท โอกาสและ/หรือความถี่ (Probability, Likelihood หรือ Frequency) ตลอดจนผลกระทบ (Impact หรือ Severity) ของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นหรืออาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ตามที่ ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนาชาติดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาชาติได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

นอกจากนี้ ในการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทและบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วที่ไม่ส่งผลเสียหายต่อบริษัทและบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีการจัดเก็บและรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เช่น ข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) จุดที่มีความเสี่ยงสำคัญ เป็นต้น เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสม และเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

5. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทและบริษัทย่อยในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

6. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หมายความว่า ความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่บังคับใช้กับธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัท ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายทางการเงินเป็นจำนวนสูง ความเสียหายต่อชื่อเสียงของบริษัท หรือการถูกทางการเข้าแทรกแซง ซึ่งการปรับปรุง เปลี่ยนแปลงข้อบังคับ กฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของหน่วยงานราชการ เช่น ธปท. ก.ล.ด. ตลท. คปภ. ปปง. และหน่วยงานอื่น ๆ แต่ละครั้งอาจส่งผลกระทบต่อกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย

กลุ่มธนาคารมีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของ ธนาคารธนาชาติ ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาชาติ ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท และบริษัทในกลุ่ม ธนาชาติ ให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจน ให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุน ผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตาม

กฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ซ้ำซ้อนกับหน่วยงานตรวจสอบ ภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัท และธนาคาร ธนาชาติ กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาชาติและคณะกรรมการ ตรวจสอบของบริษัท

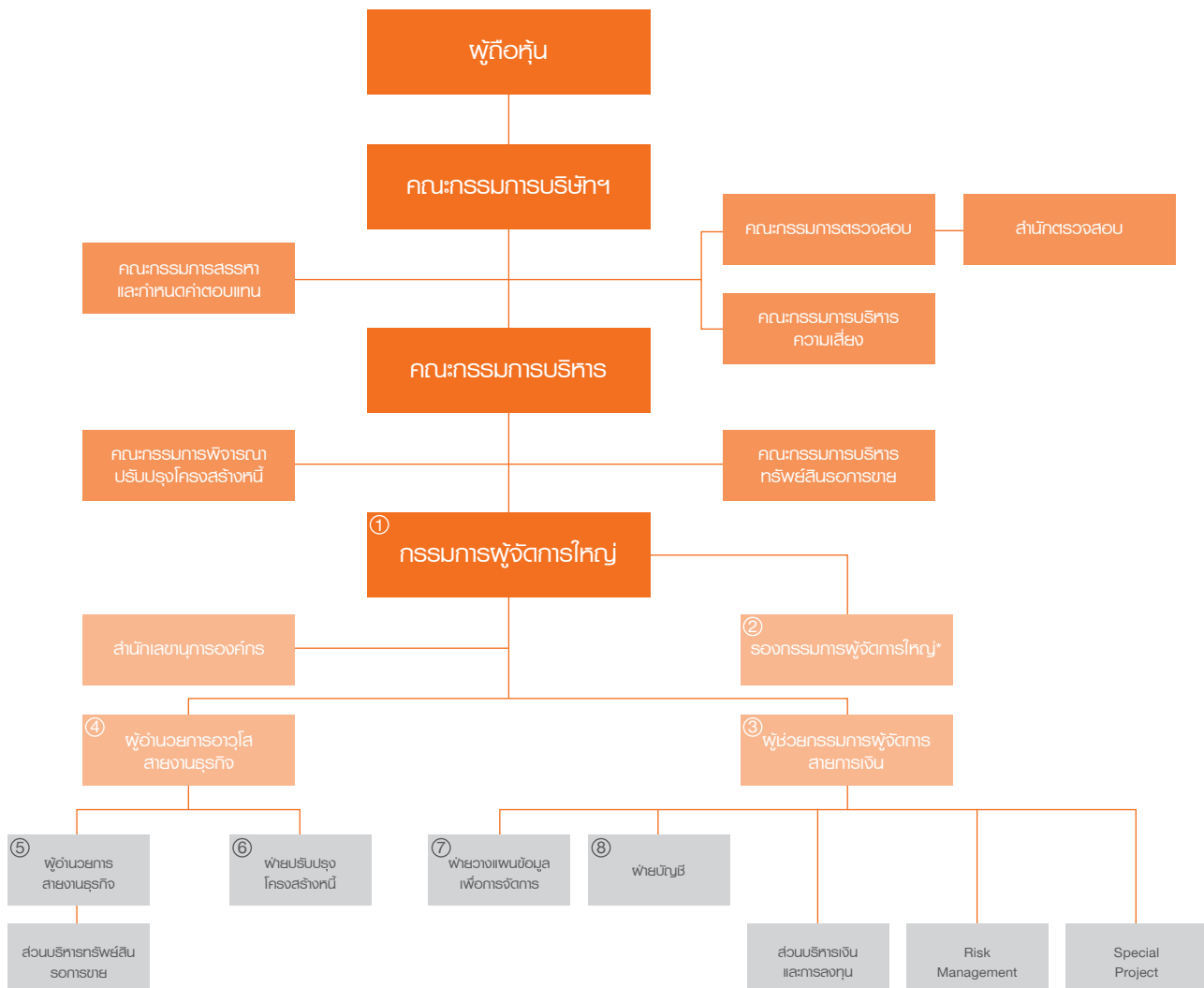
การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงาน กำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการ ปฏิบัติตามกฎหมายของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ทั้งภายในและภายนอกของบริษัทและบริษัทย่อยซึ่งครอบคลุมถึง ทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหาหรือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบ งานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนัก ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่ม สอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

บริษัท กูรูเนชาต จำกัด (มหาชน)

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

แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

①-⑧ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ประธานกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้เห็นชอบวาระการประชุม โดยการนำเสนอของกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง วาระพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการชุดย่อย วาระพิจารณาการกำกับดูแลกิจการที่ดี และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขาธิการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้องส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2559 ที่ผ่านมา มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้กรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 66.67

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ตำแหน่ง	คณะกรรมการบริษัทฯ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 15 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 6 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ดันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
3. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	15	6	-	-
4. นายสมเกียรติ สุขทewa	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	11	15	-	-	11
5. นายธีรพจน์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	10	15	6	-	-
6. นายวิฑิต ญาณอมร	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	6	-	11
7. นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	12
8. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
9. นายทวีศักดิ์ คักดีศิริลาภ	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	-

- หมายเหตุ**
- 1) นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559
 - 2) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

ผู้บริหารบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. ดังนี้

1. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2. นายสมเจตน์	หมูศิริเลิศ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน
4. นายวัชร	เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ
5. นายวุฒิเลิศ	สุวรรณศรี	ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจ
6. นางสาวดารารวรรณ	บุญนำเสถียร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้
7. นางสาวรมณี	เจนพินิจ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ
8. นางธนวันต์	ชัยสิทธิการค้า	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

เลขานุการบริษัท

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

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร

8. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัท
9. ติดตามและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัท
10. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
11. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการของบริษัทฯ ปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คำตอบแผนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 33,645,403.62 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเพ็ญ ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	4,258,638.16	6,058,638.16
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	2,129,319.10	3,029,319.10
3. นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ	600,000.00	300,000.00	2,129,319.10	3,029,319.10
4. นายสมเกียรติ สุขเทวา	600,000.00	275,000.00	2,129,319.10	3,004,319.10
5. นายธีรพจน์ วัชรภักย์	600,000.00	250,000.00	2,129,319.10	2,979,319.10
6. นายวิจิต ญาณอมร	600,000.00	275,000.00	1,808,462.79	2,683,462.79
7. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	2,129,319.10	3,004,319.10
8. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	600,000.00	300,000.00	2,129,319.10	3,029,319.10
9. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ	512,068.97	275,000.00	2,129,319.10	2,916,388.07
รวม	5,912,068.97	2,850,000.00	20,972,334.65	29,734,403.62

- หมายเหตุ**
- 1) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 12/2558 เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2558 รับทราบการลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ของนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559
 - 2) มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2559 อนุมัติแต่งตั้งนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ เป็นกรรมการบริษัทฯ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	600,000.00	375,000.00	975,000.00
2. นายสมเกียรติ	คุชเทวา	360,000.00	300,000.00	660,000.00
3. นายธีรพจน์	วัชรากัย	360,000.00	300,000.00	660,000.00
รวม		1,320,000.00	975,000.00	2,295,000.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายธีรพจน์	วัชรากัย	300,000.00
2. นางศิริเพ็ญ	สิตสุวรรณ	198,000.00
3. นายวิชิต	ญาณอมร	198,000.00
รวม		696,000.00

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์*	-	-	-
2. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป*	-	-	-
3. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ*	-	-	-
4. นายสมเกียรติ	คุชเทวา	240,000.00	220,000.00	460,000.00
5. นายวิชิต	ญาณอมร	240,000.00	220,000.00	460,000.00
6. นายกำธร	ตันติศิริวัฒน์*	-	-	-
รวม		480,000.00	440,000.00	920,000.00

หมายเหตุ * กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย
ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย บริษัทฯ จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ
บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ
บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 8 คน ทั้งนี้ มีผู้บริหาร 1 คน ที่ถูกยืมตัวไปดูแลบริษัทบริหารสินทรัพย์ในกลุ่มธนาคารโดยได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ ดังนั้น ค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการ และผู้บริหารรวม 7 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 54,413,896.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ
บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร
บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 7 คน เป็นจำนวน 4,039,020.00 บาท

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 114,357,823.03 บาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

ณ วันที่ 1 มกราคม 2560



คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คณะกรรมการธนาคารธนชาต

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

ธนาคารธนชาตกำหนดให้มีจำนวนกรรมการธนาคารธนชาตให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และตามความเหมาะสมกับประเภท และขนาดของธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารธนชาตมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ กำหนดให้มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารในอัตราไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารธนชาตทั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ซึ่งมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ หรือความสัมพันธ์ใด ๆ กับธุรกิจของธนาคารธนชาต และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวงกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. นายสถาพร	ชินะจิต	กรรมการ	-	-	✓
6. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสнівวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	โมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอดิล	อาซิส ซอตร์	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซี่	กรรมการ	✓	-	-
12. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
กรรมการที่พ้นตำแหน่งในปี 2559					
นายอัลแบร์โต	ฮารามิโน	กรรมการ	-	✓	-

- หมายเหตุ
- 1) นายอัลแบร์โต ฮารามิโน ลาออกจากกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559
 - 2) นายอดิล อาซิส ซอตร์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559
 - 3) กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนชาต ได้แก่ นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนชาตแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนชาตสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ดังนี้

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

คณะกรรมการธนาคารธนชาตมีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2559 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนชาตทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการธนาคารธนชาตไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนชาต พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนชาตและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2559

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต	คณะกรรมการธนาคารธนชาต (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร (ทั้งหมด 42 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน (ทั้งหมด 14 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง ดันติวิท	12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	12	40	-	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	12	-	12	-	-
4. นายณรงค์ จิ่วงกูร	12	-	-	14	-
5. นายสถาพร ชินะจิตร	12	-	12	14	-
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	12	-	12	-	-
7. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	8	-	-	9	-
8. นายวอลเตอร์ ทัส	8	-	-	-	-
9. นายอดิล อาซิส ซอดรี	9	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	11	39	-	-	-
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	11	38	-	-	11
12. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	12	39	-	-	12
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559					
นายอัลแบร์โต ฮารามิโน	1	-	-	-	-

หมายเหตุ 1) นายอัลแบร์โต ฮารามิโน ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559
2) นายอดิล อาซิส ซอดรี เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559

ผู้บริหารธนาคารธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนาคารมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางนุสรา รุนสำราญ
รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
6. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร
รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารการลงทุน
7. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล
รองกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์การเงิน
8. นายเอ็งฮัก นนทิกการ
รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน
9. นายสนอง คุ่มนุช
รองกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
10. นายเชียด เอิล-โฮส
รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง
11. นางสาววิศาลศรี นิโลดม
รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
12. นายบุญเลิศ ลินสมบัติ
รองกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
13. นายประพันธ์ อนุพงษ์ทองอาจ
รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
14. นายวิลเลียม จอร์จ ซาฮิด
รองกรรมการผู้จัดการ - Chief Administrative Officer
15. นางสาวลิมา ทวีสกุลชัย
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารสินทรัพย์
16. นายริคกี จอน ยากาโบวิช
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ปฏิบัติการกลาง
17. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
18. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ)

19. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ตรวจสอบ
20. นายเกรียงไกร ภูริพิทยวัฒนา
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
21. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วิช
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลุ่มงานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
22. ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
23. นายทรงวุฒิ เชาวลิต
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพฯ 1)
24. นายป้อมเพชร รสานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - งานขายและเครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
25. นายลลิต โดแดมปี กาเมจ ธรรมเสรี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน
26. นายวิสุจน์ ตั้งอดุลย์รัตน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 1
27. นายโนเอล ซิงห์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจ
28. นางอนิสา ชูจันทร์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - Non-Branch Channels and CEM
29. นางชนาภรณ์ ฉันทประทีป
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ทรัพยากรบุคคลกลาง
30. นายยวตฤทธิ เอียรตรวัน
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย
31. นางธีรนาถ ชุมทรัพย์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
32. นายธีรชาติ จิรจรัสพร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์
33. นายทวีศักดิ์ ทรงสิทธิ์โชค
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
34. นายสมาร์ท แสนสุข
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วาณิชธนกิจ
35. นางกิตติมาศ สงวนสุข
ผู้อำนวยการอาวุโส - วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน
36. นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์
ผู้อำนวยการ - บัญชี

หมายเหตุ

- 1) ผู้บริหารลำดับที่ 3 - 14 และ 35 - 36 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.
- 2) ผู้บริหารลำดับที่ 1 - 34 เป็นผู้มีส่วนในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 3) โดยในระหว่างปี 2559 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้
 - 3.1) นางชนาภรณ์ ฉันทประทีป ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ทรัพยากรบุคคลกลาง มีผลตั้งแต่วันที่ 29 เมษายน 2559
 - 3.2) นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2559
 - 3.3) นายยวดฤทธิ์ เขียวตระวัน ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤษภาคม 2559
 - 3.4) นายวชิรญญ นิธิยาน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การตลาดและงานขายธุรกิจขนาดใหญ่ ทีม 2 เกษียณอายุการทำงานก่อนครบกำหนดเกษียณอายุเป็นกรณีพิเศษ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559
 - 3.5) นายอาเจย์ ปราดตาป มุนคาร์ รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายย่อย สิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงานในธนาคารธนชาติ ตามการมอบหมายจากสโกเทียแบงก์ มีผลตั้งแต่วันที่ 13 มิถุนายน 2559
 - 3.6) นางธีรนาช ชุมทรัพย์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 18 มิถุนายน 2559
 - 3.7) นางกิตติมาภรณ์ สงวนสุข ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559
 - 3.8) นายเปรมศักดิ์ จิตรประภากรณ์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการ - บัญชี มีผลตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2559
 - 3.9) นายธีรชาติ จิรจรัสพร ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 สิงหาคม 2559
 - 3.10) นายประพันธ์ อนุพงษ์ธองอาจ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2559
 - 3.11) นายทวีศักดิ์ ทรงสิทธิโชค ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2559
 - 3.12) นายวิลเลียม จอร์จ ซาฮิด ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ - Chief Administrative Officer มีผลตั้งแต่วันที่ 4 พฤศจิกายน 2559
 - 3.13) นายสมาร্থ แสนสุข ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วาณิชธนกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 7 พฤศจิกายน 2559

โดยในวันที่ 1 มกราคม 2560 ธนาคารธนชาติมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีส่วนในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายเอ็งฮัก นนทิกการ รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560
2. นายวิจิตร ประดิษฐาณิช เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่งาน อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรจากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์งานขายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - Non-Branch Channels
3. นางอนิสา ชูจันทร์ ลาออกจากตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - Non-Branch Channels and CEM มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2560
4. นายบุญเลิศ ลินสมบัติ ลาออกจากตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี มีผลตั้งแต่วันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2560

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาติปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาติ)

คณะกรรมการธนาคารธนชาติ ไม่มีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท แต่ได้มอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาติ และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาติเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

หมายเหตุ ธนาคารธนชาติได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 20/2558 เรื่อง กำหนดลักษณะของบริษัทที่ได้รับยกเว้นไม่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่ง พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ลงวันที่ 21 พฤษภาคม 2558

คำตอบคณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารแห่งชาติ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารแห่งชาติได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารแห่งชาติ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 35,965,000.00 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ ที่จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2558 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารแห่งชาติ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารแห่งชาติ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ตันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	3,307,692.32	5,107,692.32
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
4. นายณรงค์ จิ่วงกูร	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
5. นายสถาพร ชินะจิตร	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
7. นายรือด ไมเคิล เรโนลด์	600,000.00	200,000.00	1,653,846.15	2,453,846.15
8. นายวอลเตอร์ ทัส	600,000.00	200,000.00	1,386,512.13	2,186,512.13
9. นายอดิล อาซิส ซอตรี	450,000.00	225,000.00	-	675,000.00
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	1,653,846.15	2,528,846.15
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	600,000.00	275,000.00	1,653,846.15	2,528,846.15
12. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	600,000.00	300,000.00	1,653,846.15	2,553,846.15
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559				
นายอัลแบร์โต ฮารามิโน	100,000.00	25,000.00	1,653,846.15	1,778,846.15
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2558				
นายกอบศักดิ์ ดวงดี	-	-	267,334.05	267,334.05
รวม	7,750,000.00	3,600,000.00	21,500,000.00	32,850,000.00

- หมายเหตุ 1) นายกอบศักดิ์ ดวงดี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารแห่งชาติ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2558
2) นายอัลแบร์โต ฮารามิโน ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารแห่งชาติ ตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2559
3) นายอดิล อาซิส ซอตรี เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารแห่งชาติ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2559

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารแห่งชาติ ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	540,000.00	360,000.00	900,000.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	360,000.00	180,000.00	540,000.00
3. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	360,000.00	180,000.00	540,000.00
รวม	1,260,000.00	720,000.00	1,980,000.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2559 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน		ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายณรงค์	จิวังกูร	560,000.00
2. นายสถาพร	ชินะจิตร์	350,000.00
3. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	225,000.00
รวม		1,135,000.00

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาตคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

5. ในปี 2559 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 15 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 1 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 134,765,826 บาท
- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 37 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 3 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 275,039,120 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาตได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2559 ธนาคารธนชาตได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 15 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 1 คน) เป็นจำนวนเงิน 6,103,899 บาท
- ผู้บริหารซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท.) จำนวน 37 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 3 คน) เป็นจำนวนเงิน 11,405,320 บาท

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) เป็นลายลักษณ์อักษรและถือปฏิบัติมาตั้งแต่ปี 2546 โดยมีการทบทวนนโยบายฯ ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD: CGR) และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของ ตลท. รวมทั้งมีการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์ ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาคารสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาคาร ผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่น ถึงความยึดมั่นของคณะกรรมการในการปฏิบัติตามคุณลักษณะหลักของกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สำหรับบริษัทจดทะเบียน
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายฯ ดังกล่าวให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ
3. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และจรรยาบรรณให้พนักงานใหม่ทุกระดับ และหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชัน” ให้กับพนักงานปัจจุบันของกลุ่มธนาคาร
4. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร
5. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี 2 ครั้ง ต่อปี
6. พัฒนา CG E-learning อย่างต่อเนื่องให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง
7. เพิ่มแนวปฏิบัติกระบวนการร้องเรียน แนวปฏิบัติการไม่ละเมิดลิขสิทธิ์ แนวปฏิบัติด้านการพนักงาน แนวปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ
8. จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว

นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนาคารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนาคาร ทำได้ ธรรมดี...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และจรรยาบรรณ พนักงานปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. ปปง. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน รายการธรรมสวัสดิ์ รายการกูรูธรรมภิบาล ซึ่งปีนี้กลุ่มธนาคารได้รับเกียรติจากประธานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ให้สัมภาษณ์เรื่อง “ร่วมสร้างธรรมาภิบาลในองค์กรได้อย่างไร” นอกจากนี้ ได้พัฒนากิจกรรมจิตอาสาของพนักงานให้มีส่วนร่วมกันจัดรายการ “คดีธรรม...คดีชน...คนสัส” โดยพนักงานและครอบครัวนำเสนอข้อคิด ธรรมในการดำเนินชีวิตและการทำงาน หลักในการทำความดี กิจกรรมสร้างความดี ภายในครอบครัว ส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีในครอบครัวพนักงาน ซึ่งสร้างความภูมิใจให้กับพนักงานที่ส่งลูกหลานเข้าร่วมกิจกรรม

ส่งเสริมความผูกพันระหว่างครอบครัวคนสี่ลัมกับกลุ่มชนชาติ และกลุ่มชนชาติยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการจิตใจตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคม กลุ่มชนชาติได้เป็นที่ปรึกษา วิทยากรเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างชีวิต” ให้กับหน่วยงานภายนอก ภาคการศึกษาทั้งระดับมหาวิทยาลัยและโรงเรียนตลอดปี และการร่วมเป็นกรรมการโครงการ “ประกวดธุรกิจขนาดย่อมดำเนินธุรกิจด้วยธรรมาภิบาล” จัดโดยสถาบันปวช. อิงภากรณ์ ธปท. สมาคมธนาคารไทย และสถาบันพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Institute for Small and Medium Enterprises Development: ISMED)

กลุ่มชนชาติมุ่งมั่นที่จะพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นรูปธรรมสู่การเป็นวัฒนธรรมองค์กร โดยเฉพาะมุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรและเผยแพร่สู่สังคม เพื่อการรับรู้ที่ **กลุ่มชนชาติคือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน”**

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2559 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปแบบเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนผ่านระบบของ ตลท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมที่องค์กรที่เกี่ยวข้อง

ทั้ง ก.ล.ต. สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 7 ปี ติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2559)

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้ ระบบข่าว ตลท.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 29 กุมภาพันธ์ 2559

เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะการลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย

จัดส่งทางไปรษณีย์

จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2559

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์

ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอคำถามและเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 ธันวาคม 2558

2. เสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2558 ถึงวันที่ 22 พฤศจิกายน 2558

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ตลท. เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติและมีการกำหนดหลักเกณฑ์ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบบบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. เผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 5 เมษายน 2559)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม รอยัล ออคิด เชอราตัน ไฮเทิล แอนด์ ทาวเวอร์ส ตั้งอยู่บนถนนเจริญกรุงซอย 30 เดินทางได้โดยสะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้า BTS เรือด่วนเจ้าพระยาหรือใช้บริการเรือของทางโรงแรม โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประสิทธิผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 ราย เป็นอาสาสมัครในการเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใส

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุมหรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,425 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขาธิการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ชี้แจงวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนนสิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบพร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน

- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรสและบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง

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

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคาร

4. มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นสุดไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลท. 2 วัน

- กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่พนักงานสัมพันธ์ มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้เกิดการ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธนาคาร และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มธนาคาร กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนาคาร มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนาคาร การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนาคาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว

- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลคณะกรรมการบริษัท ของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัท รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรมเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

3. มีขั้นตอนเกี่ยวกับการกำกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ 1) การรวบรวมรายชื่อกิจการหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ 2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ 3) การอนุมัติ 4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน 5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

4. มีการกำหนดขั้นตอนการกำกับการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เข้า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนาชาติ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณาและห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

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

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็น การแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชาติกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัทฯ ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ นักลงทุนสัมพันธ์ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการให้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอสรุปได้ดังนี้

3.1 ผู้ถือหุ้น/นักลงทุน

กลุ่มธนาชาติมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแล และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนาชาติยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 พนักงาน

กลุ่มธนาชาติยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับ

การอบรมสัมมนาเพื่อการพัฒนาตนเอง ตลอดจนการแสดงความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน และการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

3.3 ลูกค้า

กลุ่มชนชาติมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

3.4 คู่ค้า/เจ้าหนี้

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

สำหรับเจ้าหนี้ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่ต้องอย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควร โดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า/เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มชนชาติได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กรหรือบุคคลที่กระทำผิดต่อกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐในทุกกรณี

กลไกการมีส่วนร่วมของพหุส่วนได้เสีย

กลุ่มชนชาติได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มชนชาติ (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มชนชาติ ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะ ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงิน ประจำปีงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมานอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผย

สารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ อย่างครบถ้วนเพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ที่หน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัท ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

บริษัท มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัท ได้ทางโทรศัพท์ หมายเลข 0 2217 8000 ต่อ 3027, 3102 - 3 และ 0 2613 6107 หรืออีเมล: tcap_ir@thanachart.co.th บริษัท ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วนเท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลท.
 - การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) เปิดเผยแพร่ไตรมาส
 - แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)
 - งบการเงินของบริษัท (รายไตรมาส)
 - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ
 2. ก.ล.ต. (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือชี้ชวนการเสนอขายหลักทรัพย์ ฯลฯ)
 3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัท)
 4. เว็บไซต์ของบริษัท
 5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินการรายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญ และอื่น ๆ)
 6. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) (รายไตรมาส)
 7. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
 8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)
 9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์
- กิจกรรมในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัท รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) การเข้าร่วมงานพบนักลงทุน (Conference)

5. ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ที่เกี่ยวกับธุรกิจหลัก ที่ดำเนินการอยู่ รวมทั้งที่เกี่ยวข้องทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ และไม่จำกัดเรื่องเพศ โดยได้กำหนดชัดเจนไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 บริษัท มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการอิสระ 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถ ที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 รวมถึงประกาศของ รปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

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

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามที่กล่าวข้างต้นในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับฉลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไปให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยใช้วิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกก็ได้

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)

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

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

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

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

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย

บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

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

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม โดยในปี 2559 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559)

2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น

2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว เป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

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

บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินการของ บริษัท ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวมโดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัท ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหาร และพนักงาน ลูกจ้างของบริษัท

2. กำหนดนโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ และพิจารณาทบทวนตามความเหมาะสม โดยการดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว

3. กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน เป็นต้น

4. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อควบคุมการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และ

ตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของ ตลท. รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

5. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท

6. ดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ

7. คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าวและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

8. คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบ ให้ความเห็นถึงความเพียงพอและเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี

9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา

10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัท มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัท ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ

11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท เห็นสมควร

12. กำหนดขอบเขตหน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอ

14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ

15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนอื่นเกิน 5 บริษัท พร้อมทั้งนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อน เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีกรรมการบริหารจำนวน 3 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ
กรรมการบริหาร
นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายงบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
9. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือ การเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไปตามระเบียบของทางการ และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ ปัจจุบัน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา
กรรมการตรวจสอบ
3. นายธีรพจน์ วัชรากัย
กรรมการตรวจสอบ
นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
 - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
 - สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และมาตรการ

ต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ

- สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอนั้นฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว

- สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบายและหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

3. การตรวจสอบภายใน

- สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายในแผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน

- สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

- สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน

- พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย

- กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนาคารธนาคาร สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อย และบริษัทลูกของบริษัทย่อย ให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

- กรณีที่มีประเด็นที่มันัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ

- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

8.3 เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่

8.7 รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2) การทุจริต การคอร์รัปชัน หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัท หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.

- พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัท เห็นชอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

1. นายธีรพงษ์ วัชรากัย
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายวิจิต ญาณอมร
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง
เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้างและองค์ประกอบโดยรวมของบริษัท เพื่อให้ได้โครงสร้างที่เหมาะสม ตลอดจนบุคลากรที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถเหมาะสมกับกิจการของบริษัท เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

2. สรรหาจากบุคลากร ดังต่อไปนี้

2.1 สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัท โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับตำแหน่งโดย

2.1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงานนั้น

2.1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ และปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.2 สรรหาจากบุคลากรภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวกับธุรกิจทางการเงินที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน

3. สรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยพิจารณาจาก

3.1 ต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และเกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3.2 มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจและวิสัยทัศน์ของบริษัท ในตำแหน่งนั้น ๆ

3.3 ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

3.4 มีคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต

3.5 สามารถใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม

4. ดำเนินการทบทวนบุคคลที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับเกณฑ์คุณสมบัติที่กำหนดไว้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคคลดังกล่าว มีความยินดีจะมารับตำแหน่งกรรมการบริษัท หากได้รับการแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น

5. พิจารณาความเป็นอิสระของกรรมการอิสระแต่ละคน เพื่อพิจารณาว่ากรรมการอิสระคนใดมีคุณสมบัติครบถ้วน หรือคนใดขาดคุณสมบัติในการเป็นกรรมการอิสระ รวมทั้งพิจารณาว่าจำเป็นต้องสรรหากรรมการอิสระใหม่หรือไม่ หากมีกรรมการอิสระไม่ครบตามนโยบายของคณะกรรมการบริษัท

6. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ ความสามารถด้านต่าง ๆ ที่คณะกรรมการบริษัท ควรมี (Board Skill Matrix) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท มีความรู้ความสามารถเหมาะสมในการกำกับดูแลธุรกิจ

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนด

หน้าที่ความรับผิดชอบด้านนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1. ค่าตอบแทนต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน

2. กระบวนการในการพิจารณาและจ่ายค่าตอบแทนต้องมีขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้

3. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ควรนำปัจจัยต่อไปนี้ มาพิจารณาประกอบโดย

3.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง

3.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ ที่ได้รับมอบหมายและอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจ ตลอดจนสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี

3.3 การจ่ายผลตอบแทนอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น

3.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล มีความโปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

4. แนวทางการประเมินผลงานของบุคคลดังกล่าวต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดยในปี 2559 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
 3. นายสมเกียรติ สุขเทวา
กรรมการบริหารความเสี่ยง
 4. นายวิชิต ญาณอมร
กรรมการบริหารความเสี่ยง
 5. นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
 6. นายกัธร ตันติศิริวัฒน์
กรรมการบริหารความเสี่ยง
- และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ได้ลาออกจากคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาชาติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด

4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหที่อาจเกิดขึ้น

5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติ ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ธปท. กำหนด

7. รายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลาด. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) และกำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลาด. ก.ล.ด. และ ธปท. กำหนด โดยมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณี

วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

1. 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
2. ในการแต่งตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้ โดยทางปฏิบัติที่ผ่านมาทุกครั้งจะให้ผู้ถือหุ้นลงมติแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
3. การออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมากหากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่

ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ โดยในปี 2559 มีการการเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการการ ดังนี้

นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ

ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน

Singapore Institute of Directors

- Attendance for course LCD - Module 2:
Audit Committee Essentials
- Attendance for course LCD - Module 4:
Nominating Committee Essentials

นายสมเกียรติ ศุขเทวา

กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตร Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 1/2559
- IOD Luncheon Briefing 3/2559 :
A Discussion on Corporation's Preparedness for the Cybersecurity Threats in the Digital Transformation Era

นายวิจิต ญาณอมร

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
และกรรมการบริหารความเสี่ยง

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 3/2559

นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ

กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง
และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559

นอกจากนี้ กลุ่มชนชาวยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มชนชาติ ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยได้มีการพิจารณาบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ได้จัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเองของ ตลท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่มาปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ
ทั้งคณะ:

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 6 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยในปี 2559 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.85 หรือคิดเป็นร้อยละ 96.17

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ
รายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล หัวข้อการประเมินแบ่งออกเป็น 3 หัวข้อหลัก ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) การประชุมคณะกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ โดยมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือ

มีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง โดยในปี 2559 สรุปผลการประเมิน ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.83 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.71

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2559 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ

การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มชนชาติ ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การประเมินผลกระทบและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. ข้อมูลบริษัทฯ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2559 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. นางสาวรัตนา จาละ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 และ/หรือ
2. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
3. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

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

ในรอบปี 2559 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีสำนักงาน อีวาย ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมี นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 900,000 บาท

1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 18,485,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2559 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด จำนวน 1,380,000 บาท

การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาคารตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งสร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) (“โครงการ CAC”) ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการดังกล่าว และในปี 2557 กลุ่มธนาคารได้ดำเนินการกำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” และมาตรการ ขั้นตอน กระบวนการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาคารยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาคารได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดความหมายของคำว่า คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้องดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบทั้งทางตรง หรือทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และคนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาคารมีหน้าที่ดูแลและให้การสนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และข้อกำหนดของกฎหมาย

2. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ซีสามลิป) เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาคารนำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

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

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัทในกลุ่มธนาคาร ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA) ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยจะดำเนินการทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำทุก 3 ปี

และมีการติดตามความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการและการดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงานของกลุ่มชนชาติยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีการทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มชนชาติให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้และรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มชนชาติให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจริยบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้รับทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มชนชาติจึงกำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติข้อแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มชนชาติ ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับ และนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มชนชาติยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

7. จัดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านช่องทางและสื่อต่าง ๆ ของกลุ่ม เช่น สารจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ถึงพนักงาน เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน จัดอบรมให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงหัวข้อ “Anti-Corruption for Executives” การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมเทศ

การจัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคนผ่านระบบ E-learning และอินทราเน็ตเป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และ ปปง. ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น

9. กลุ่มชนชาติได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มชนชาติ ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มชนชาติมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดเป็นแผนงานประจำปี

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มชนชาติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มชนชาติจึงได้เผยแพร่นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มชนชาติ โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

โดยกลุ่มชนชาติได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ในปี 2557 รวม 10 บริษัท และในปี 2558 อีก 2 บริษัท รวมบริษัทในกลุ่มชนชาติที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 12 บริษัท

กลุ่มชนชาติได้ดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามต้นนโยบายได้กำหนดไว้ เช่น มีการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันประจำปี การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย/มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการและขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชันผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มชนชาติอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ เป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ ในปี 2558 บริษัทในกลุ่มชนชาติยังได้รับมอบโล่ CAC สิทธิทองเพื่อเป็นสัญลักษณ์ของการเป็นแนวร่วมปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งกลุ่มชนชาติได้กำหนด “แนวปฏิบัติการใช้โล่ CAC

สีทอง ของกลุ่มธนาคาร” ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของโครงการฯ และเผยแพร่โลโก้ CAC ในอินทราเน็ตและเว็บไซต์ของบริษัทฯ และ ยังเริ่มโครงการการให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรอง การเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของ ภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก



ในปี 2559 ที่ผ่านมา การดำเนินการของกลุ่มธนาคารที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชัน ได้แก่

1. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัทฯ ในกลุ่มธนาคาร ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA)
2. จัดให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยินยอมรับปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยผ่านระบบ E-learning
3. จัดทำแบบประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน ผ่านระบบ E-learning เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามนโยบาย/มาตรการ และระเบียบที่เกี่ยวข้องปีละ 2 ครั้ง
4. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบาย/มาตรการ และระเบียบ ให้พนักงานใหม่ทุกระดับในการปฐมนิเทศ โดยให้ลงนามรับทราบ และยืนยันที่จะปฏิบัติตาม ผ่านระบบ E-learning และหลักสูตร “รวมพลังขับเคลื่อน โปร่งใส ไร้คอร์รัปชัน” ให้กับพนักงานปัจจุบัน

เพื่อให้รับทราบ และมีความรู้ ความเข้าใจ เรื่องดังกล่าว รวมทั้ง สอดแทรกกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความดี”

5. สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากร มีทักษะการปฏิบัติ โดยกระตุ้นอย่างต่อเนื่องผ่านช่องทาง Thanachart Channel ได้แก่ สื่อทีวี สื่อสิ่งพิมพ์ สื่อออนไลน์ ของกลุ่มธนาคาร โดยใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ และการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. ปปง. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน เป็นต้น รวมทั้งมีการจัดรายการธรรมสวัสดิ์ รายการกฎธรรมภิบาล ซึ่งปีนี้ กลุ่มธนาคารได้รับเกียรติจากประธานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ให้สัมภาษณ์หัวข้อ “ร่วมสร้างธรรมภิบาลในองค์กร ได้อย่างไร”

6. พัฒนา Anti-Corruption E-learning ให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง

7. จัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนทั้งทางโทรศัพท์ เว็บไซต์ และอื่น ๆ และมีกระบวนการพิจารณาเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โปร่งใส เป็นธรรม โดยได้เปิดเผย “แนวปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียน” ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

8. จัดการบรรยายหัวข้อ “ธนาชาติเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันของกลุ่มธนาคาร และเข้าใจประโยชน์ของการขอรับรองเป็นสมาชิก “โครงการ CAC” และกระบวนการขอรับรองเป็นสมาชิกโครงการ CAC จำนวน 2 รุ่น

1) การบรรยายหัวข้อ “ธนาชาติเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ให้กับกลุ่มคู่ค้าของธนาคารธนาชาติเพื่อตอกย้ำว่า



1. อบรมนโยบาย/มาตรการ ระเบียบ และการต่อต้านคอร์รัปชันให้กับพนักงานใหม่
2. บรรยายหัวข้อ “ธนาชาติเชิญร่วมรณรงค์...ด้านคอร์รัปชัน” ให้กับบริษัทคู่ค้าและบริษัทตัวแทนธุรกิจ

กลุ่มชนชาติ คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน” พร้อมทั้งแบ่งปันประสบการณ์การเข้าร่วมโครงการ CAC ซึ่งมีคุณค่าของกลุ่มชนชาติมาร่วมงานอย่างคับคั่ง พร้อมชื่นชมที่กลุ่มชนชาติมีการรณรงค์ต่อต้านคอร์รัปชัน เพราะนั่นหมายถึงการเป็นองค์กรที่มีการดำเนินงานอย่างโปร่งใสและมีธรรมาภิบาล

2) กลุ่มชนชาติได้มีโอกาสแบ่งปันประสบการณ์เรื่อง “ชนชาติเชิญร่วมรณรงค์...ต้านคอร์รัปชัน” ซึ่งเจตนายกย่องต่อการคอร์รัปชันของการเข้าร่วมเป็นสมาชิกโครงการ CAC วันที่ 9 - 11 กันยายน 2559 ในโครงการชนชาติประกันภัย ซึ่งจัดให้กับคู่ค้าของบริษัทฯ โดยจัดอบรมหลักสูตร “ผู้บริหารธุรกิจอยู่รอดยุค 4.0”

9. กลุ่มชนชาติได้ทำการเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการดเว้นการให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มชนชาติไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใดพร้อมให้ลงนามรับทราบและส่งกลับมา สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ของธนาคารชนชาติ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงิน ใบกำกับภาษี และผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอกซึ่งหลายหน่วยงานได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการฯ และยังคงมีหน่วยงานที่ขอให้กลุ่มชนชาติให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรอย่างต่อเนื่อง ได้แก่ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ทิปโก้ฟู๊ดส์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)

11. จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับหน่วยงานภาคการศึกษาทั้งระดับมหาวิทยาลัยและโรงเรียนตลอดปี ดังนี้

1) คณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ร่วมกับกลุ่มชนชาติจัดกิจกรรมหัวข้อ “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ในวันที่ 29 มกราคม 2559 ให้กับกลุ่มผู้นำนักเรียนและคณะครูโรงเรียนจิตรลดาที่มาทัศนศึกษา หอพระไตรปิฎกนานาชาติ คณะอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จำนวน 80 คน โดยมีหน่วยงานบรรษัทภิบาล ฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับนำทีมจัดกิจกรรม ซึ่งมีผลประเมินการจัดกิจกรรมจากผู้เข้าอบรมอยู่ในระดับ “ดีมาก”

2) กลุ่มชนชาติได้รับเชิญจากโรงเรียนนวมินทราชินูทิศสตรีวิทยา พุทธมณฑล ให้ไปจัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” ในวันที่ 14 กันยายน 2559 ให้กับนักเรียนชั้นมัธยมศึกษาปีที่ 6 จำนวน 80 คน โครงการ “เตรียมความพร้อมสู่โลกภายนอก” ด้วยการบริหารจัดการแบบง่าย ๆ และอยู่อย่างมีความสุข สร้างความรู้และความสนุกสนานให้กับน้อง ๆ ที่เข้าร่วมกิจกรรมเป็นอย่างมาก นอกจากนี้ยังเป็นการตอกย้ำว่า กลุ่มชนชาติ คือ “องค์กรคุณธรรม...โปร่งใส...ไร้คอร์รัปชัน”

3) กลุ่มชนชาติได้รับเชิญจากวิทยาดนตรีดนตรีดนตรี 2 ศูนย์การศึกษาทั่วไป จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ให้มาเป็นวิทยากรในกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด” เพื่อส่งเสริมให้นิสิตมีความรับผิดชอบในการเป็นพลเมืองที่ดี มีจิตสำนึกต่อสังคม รวมทั้งมีความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม ซึ่งสอดคล้องกับการกิจของกลุ่มชนชาติที่มุ่งเน้นในการเป็นองค์กรที่มีธรรมาภิบาล และมีส่วนร่วมในการสนับสนุนให้ชุมชนและสังคมได้มีโอกาสเติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณธรรมต่อไป



3 - 4 จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความคิด”
เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันให้กับหน่วยงานภาคการศึกษา

12. เตรียมความพร้อมในการขอต่ออายุสมาชิกโครงการ CAC ของกลุ่มธนาคาร ซึ่งจะครบกำหนดในปี 2560 โดยการจัดอบรมและศึกษาดูงานหน่วยงานอื่นให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งการเข้าร่วมอบรมหลักสูตร การพัฒนางานต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อการขอต่ออายุสมาชิกโครงการ CAC ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หลักสูตรประสบการณ์ขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC ในปัจจุบัน ที่จัดโดยบริษัท เพอร์ซิเดนซ์ เบเกอร์ จำกัด (มหาชน) และการศึกษาดูงานของบริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน) เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจกฎหมาย แนวทางการของหน่วยงานกำกับ

ดูแล หน่วยงานภาครัฐ โดยเฉพาะในเรื่องการประเมินความเสี่ยง และการกำหนดมาตรการควบคุมภายในที่เหมาะสมในการป้องกันการให้สินบนเจ้าหน้าที่รัฐ

นอกจากนี้ บริษัทในกลุ่มธนาคาร 2 บริษัทที่จัดตั้งใหม่ คือ บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด และ บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด ได้ลงนามประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการดังกล่าว ในปี 2559 และจะขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการภายใน ปี 2560

การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคาร เป็นองค์กรธุรกิจที่มุ่งมั่นให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจรเพื่อช่วยเติมเต็มทุกความต้องการในแต่ละช่วงชีวิตของลูกค้าสู่ความสำเร็จ โดยมีเป้าหมายในการประกอบธุรกิจเพื่อให้ได้มาซึ่งผลกำไร ภายใต้การดำเนินงานที่คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มใน 3 ด้านหลัก คือ สังคม (Social) สิ่งแวดล้อม (Environment) และธรรมาภิบาลในการดำเนินธุรกิจ (Governance) เพื่อสร้างสรรค์พัฒนาและเติมเต็ม ร่วมไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ ในการกำหนดแนวทางการแสดง ความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคารนั้น ได้มีการกำหนดให้ดำเนินการแสดง ความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) และนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เพื่อมุ่งเน้นให้เกิดการดำเนินงานที่ครอบคลุมประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของกลุ่มธนาคารมากที่สุด

กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคาร

มาตรฐานที่กลุ่มธนาคารได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทาง ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของ ตลท. ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่เกี่ยวข้องด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของ ตลท. ดังกล่าว ถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงาน แห่งความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงาน ทั้งในระดับประเทศและสากล

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนาคารซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร จะไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนาคารก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสภาพสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพัน ร่วมกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อน สนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืน ในการดำเนินธุรกิจ โดยที่ผ่านมามาจนถึงปี 2559 กลุ่มธนาคารได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

1. ด้านการดูแลพนักงาน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน

- กลุ่มธนาคารมีนโยบายปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ นอกจากนี้ ได้มีการกำหนดมาตรการป้องกัน และแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน
- กลุ่มธนาคารมีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถของคนพิการ โดยให้ได้รับโอกาส และผลตอบแทนเท่ากับพนักงานซึ่งเป็นคนปกติ รวมทั้งการสนับสนุนกองทุนส่งเสริมคุณภาพชีวิตคนพิการอย่างต่อเนื่อง และโดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในปี 2560 ธนาคารธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย สภาวิชาชีพบัญชี มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเฝ้าไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการ ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการไปปฏิบัติงานที่สภาวิชาชีพบัญชี และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเฝ้าไม่ขับ ซึ่งนอกจากเป็น การสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเองแล้ว ยังส่งผลต่อการสร้างประโยชน์ต่อสังคมโดยภาพรวมอีกด้วย
- อาคารและสถานที่ กลุ่มธนาคารได้คำนึงถึงการดูแลผู้พิการโดยมีสิ่งอำนวยความสะดวก สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มธนาคาร หรือผู้พิการที่มาติดต่อกับกลุ่มธนาคารอย่างเหมาะสม โดยจัดให้มีที่จอดรถสำหรับผู้พิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น
- กลุ่มธนาคารมีกระบวนการในการเลิกจ้างอย่างเป็นธรรม โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟัง ข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณากลับกรอง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณา เป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด และนอกจากนั้นยังมีการดำเนินการให้ผู้ถูกลงโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสิน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม ในการพิจารณาลงโทษมากยิ่งขึ้น

- กลุ่มชนชาติมีข้อกำหนด และระเบียบการจ้างพนักงาน โดยมีการกำหนดคุณสมบัติของพนักงาน ในเรื่องอายุและคุณสมบัติอื่น ๆ ของพนักงานไว้อย่างชัดเจน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายแรงงาน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก โดยก่อนการว่าจ้างจะมีการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงานทุกกรณี

- กลุ่มชนชาติมีระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อใช้ปฏิบัติต่อบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ตลอดจนลูกค้า

- กลุ่มชนชาติส่งเสริมให้เกิดการปรึกษาหารือในระบบทวิภาคี การรวมกลุ่ม การเสนอแนะ และเจรจา ระหว่างบริษัทฯ กับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ คณะกรรมการลูกจ้าง สภาพแรงงาน ฯลฯ เพื่อให้มีการนำข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคลกลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการให้ความดูแลพนักงาน

การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

- กลุ่มชนชาติได้มีการกำหนดและปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบข้อบังคับ และแนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐานและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- มีการเผยแพร่ให้ความรู้และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน แก่ผู้บริหาร และพนักงานอย่างต่อเนื่อง เช่น

- จัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้กับผู้บริหารและพนักงาน
- จัดทำคู่มือความปลอดภัยพนักงาน ผ่านระบบ E-learning
- จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความรู้และสร้างความตระหนักในเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

- จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (“คณะกรรมการความปลอดภัยฯ”) อย่างครบถ้วน และจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการความปลอดภัยฯ อย่างสม่ำเสมอ

- ติดตามเฝ้าระวัง และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานทั้งพื้นที่ภายในและภายนอกอาคาร รวมถึงพื้นที่บริเวณโดยรอบของอาคารอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

- ติดตามประเมินผลการดำเนินงาน และพัฒนาปรับปรุงงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน อย่างเป็นระบบและต่อเนื่อง

- ติดตามผลและบันทึกข้อมูลสถิติเกี่ยวกับการเจ็บป่วย บาดเจ็บ ตลอดจนให้การดูแลพนักงานที่บาดเจ็บให้ได้รับการรักษาจนสามารถใช้ชีวิตเป็นปกติในการทำงาน

สถิติการประสบอันตรายหรือเจ็บป่วย

การเจ็บป่วยจากการทำงาน	ปี 2559 (คน)		
	ชาย	หญิง	รวม
บาดเจ็บ	2	-	2
เสียชีวิต	-	-	-
รวม	2	-	2

การดูแลสุขภาพ

กลุ่มชนชาติมีความห่วงใยในสุขภาพของพนักงาน จึงได้มีโครงการ “WE CARE : ใส่ใจดูแลสุขภาพ” เพื่อส่งต่อความห่วงใยแก่พนักงานทุกคน โดยเริ่มตั้งแต่การป้องกัน การสร้างความตระหนักในเรื่องสุขภาพ และการดูแลพนักงานในด้านสุขภาพต่าง ๆ

- จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีให้แกพนักงาน เพื่อให้พนักงานเกิดความใส่ใจในการดูแลสุขภาพของตนเอง ลดอัตราเสี่ยงป้องกันการเกิดโรคภัยไข้เจ็บต่าง ๆ และเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีของพนักงานอันเป็นกำลังสำคัญในการทำให้องค์กรมีประสิทธิภาพ โดยจัดให้มีหน่วยตรวจสุขภาพไปให้บริการแก่พนักงานยังอาคาร และสาขาทุกสาขา เพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวก และมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง
- จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคต่าง ๆ ได้แก่ วัคซีนป้องกันโรคไข้หวัดใหญ่ วัคซีนป้องกันโรคคอตีบ ให้กับพนักงานทั่วประเทศ
- สร้างความใส่ใจในเรื่องสุขภาพ โดยมีการจัดแพทย์จากโรงพยาบาลต่าง ๆ มาให้ความรู้เรื่องสุขภาพ ผ่านทาง Thanachart Channel ช่วง T-Benefits นำสาระน่ารู้ด้านสุขภาพ เผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มชนชาติทุกเดือน และร่วมมือกับโรงพยาบาลให้คำปรึกษาด้านสุขภาพผ่านทางแอปพลิเคชันไลน์ เพื่อให้พนักงานสามารถติดตามข่าวสารสุขภาพได้หลากหลายช่องทางมากขึ้น
- จัดให้มีการตรวจคัดกรองโรคต่าง ๆ ให้กับพนักงานทั่วประเทศ เช่น การตรวจคัดกรองมะเร็งเต้านม การตรวจคัดกรองมะเร็งปากมดลูก การตรวจคัดกรองมะเร็งต่อมลูกหมาก เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วยของพนักงาน
- จัดให้มีห้องพยาบาล พยาบาล แพทย์ และบริการด้านการแพทย์ ตามมาตรฐานที่เหมาะสม โดยพนักงานสามารถเข้ารับบริการได้ทุกวันในเวลาทำการ
- มีการจัดยาและเวชภัณฑ์เพื่อใช้ในการปฐมพยาบาลเบื้องต้นให้กับพนักงานประจำสาขา และอาคารสำนักงานต่าง ๆ ของกลุ่มชนชาติ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

สวัสดิการ

กลุ่มชนชาติมีสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ดังนี้

สวัสดิการ	ประเภทพนักงาน		
	พนักงานประจำ	พนักงานสัญญาจ้าง	ลูกจ้างชั่วคราว
เงินเดือน	✓	✓	✓
ค่าล่วงเวลา	✓	✓	✓
ฝึกอบรม/พัฒนาพนักงาน/ทุนพนักงาน	✓	✓	✓
เงินช่วยเหลือเพื่อจัดการงานศพ	✓	✓ **	X
เงินช่วยเหลือการศึกษาบุตร	✓	✓ **	X
ค่ารักษาพยาบาล	✓	✓ **	X
ค่าเช่าบ้าน	✓	✓ **	X
เงินกู้สวัสดิการพนักงาน	✓	✓ **	X
เบี้ยเลี้ยงภัย	✓	✓	✓
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	✓	✓ **	X
เครื่องแบบพนักงาน	✓ *	✓ *	X

- หมายเหตุ**
- 1) พนักงานประจำ คือ พนักงานที่บรรจุเป็นพนักงานประจำของกลุ่มชนชาติ
 - 2) พนักงานสัญญาจ้าง คือ พนักงานที่กลุ่มชนชาติทำการว่าจ้างโดยมีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
 - 3) ลูกจ้างชั่วคราว คือ ลูกจ้างที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว หรือมีกำหนดจ้าง ซึ่งระยะเวลาการจ้างไม่เกิน 1 ปี
 - 4) * เฉพาะตำแหน่งที่กำหนด
 - 5) ** เฉพาะพนักงานบางตำแหน่งที่ได้รับ

การสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร

กลุ่มชนชาติให้ความสำคัญต่อการดูแลและพัฒนาบุคลากร เพื่อส่งเสริมให้พนักงานเกิดความผูกพันต่อองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการทำแบบสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Voice of Employee Survey: VOE) เพราะกลุ่มชนชาติตระหนักดีว่า องค์กรจะเจริญรุดหน้าได้นั้นมีรากฐานมาจากพนักงานของเราทุกคน กลุ่มชนชาติจึงได้ให้ความสำคัญต่อการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงานทุกคนที่มีต่อปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ในองค์กร เช่น การปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน กระบวนการทำงาน ระบบงาน ผู้บังคับบัญชา ความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน เป็นต้น ผ่านการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยข้อมูลทั้งหมดจะเก็บเป็นความลับ สามารถมั่นใจได้ว่าความคิดเห็นดังกล่าวจะไม่ส่งผลต่อการประเมินผลการปฏิบัติงานขององค์กร ซึ่งกลุ่มชนชาติมุ่งมั่นที่จะสร้างความผูกพันของพนักงานให้สูงขึ้น มากกว่าหรือเทียบเท่ากับองค์กรชั้นนำในตลาด

โดยในปี 2559 มีพนักงานที่ตอบแบบสำรวจรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 98.33 ของพนักงานในกลุ่มชนชาติทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการจัดกลุ่มความเห็น และจัดทำแผนงานพัฒนาดำเนินการสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงทุกสายงานแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานและคำตอบแทนพนักงาน

กลุ่มชนชาติ มีกระบวนการในการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างชัดเจนโปร่งใส โดยการกำหนดวิธีการและแบบประเมินเป็นมาตรฐานของทุกหน่วยงาน ที่จัดกลุ่มการประเมินการปฏิบัติงานของทั้งรายบุคคล ทีมงาน และผู้บริหาร อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ในการประเมินทุกสาย/ฝ่ายงานจะต้องกำหนดเป้าหมายหลักที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจหลักตามแผนงานของแต่ละปี (Department KPIs) และกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงานของรายบุคคล (Individual KPIs) และทีมงาน (Team KPIs) ให้สอดคล้องเพื่อให้บรรลุเป้าหมายหลักของแต่ละสาย/ฝ่ายงานที่กำหนด ซึ่งกระบวนการประเมินในลักษณะดังกล่าว จะเป็นการขับเคลื่อนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทั้งองค์กร ให้บรรลุเป้าหมายการดำเนินธุรกิจหลักที่วางไว้ โดยมีการประเมินปีละ 2 ครั้ง เพื่อเป็นการติดตามผลการดำเนินการอย่างเหมาะสม และมีฝ่ายงานกลางที่ดูแลการประเมินทั้งองค์กรให้อยู่ในแนวทางที่กำหนด

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละสาย/ฝ่ายงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

คำตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะพิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย ตามหลักเกณฑ์การพิจารณา โดยกลั่นกรองอย่างละเอียดถึงความเหมาะสม ประการต่าง ๆ บทบาทความรับผิดชอบและเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทฯ โดยจะมีวาระพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติหรือเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และรายงานการจ่ายค่าตอบแทนให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทราบเป็นประจำทุกปีเพื่อความโปร่งใส

สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง จะพิจารณาจ่ายตามผลการประเมินการปฏิบัติงานตามกระบวนการที่กล่าวในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจะพิจารณาเทียบเคียงอุตสาหกรรมด้วย

การพัฒนาบุคลากร

กลุ่มชนชาติมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจและเติบโตอย่างยั่งยืน จึงได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีคุณภาพในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับแผนดำเนินธุรกิจ และเป็นการเตรียมบุคลากรให้พร้อมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย โดยใช้แนวคิดในการพัฒนาบุคลากรตาม Thanachart's People Development Model 70:20:10 อันประกอบไปด้วย ร้อยละ 70 เป็นการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์การทำงานจริง ร้อยละ 20 เป็นส่วนที่ผู้บังคับบัญชามีส่วนสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา และอีกร้อยละ 10 เป็นการฝึกอบรมและการพัฒนาซึ่งมีรูปแบบที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับผู้อบรมและบรรลุตามวัตถุประสงค์การอบรม โดยได้ทำการสื่อสารไปยังผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ทราบถึงแนวคิดดังกล่าวอยู่เสมอ

แนวทางดำเนินงานด้านฝึกอบรม

มีการวางรากฐานด้านการฝึกอบรมและพัฒนาอย่างเป็นลำดับ เพื่อให้พนักงานในสังกัดทุกคน ทุกระดับ ได้เปิดมุมมองให้เห็นภาพกว้าง (Big Picture) และทำให้เกิดความเข้าใจ (Understanding) ที่ครบถ้วนและส่งผลให้สามารถปฏิบัติงานได้สำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดรวมถึงเสริมสร้างและพัฒนากระบวนการคิด (Thinking Skills) อย่างเป็นระบบ ให้มีทักษะในด้านความคิดสร้างสรรค์ การคิดวิเคราะห์ และการคิดเชิงกลยุทธ์ เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตได้ มีความก้าวหน้าในอาชีพ และเป็นกำลังสำคัญขององค์กรต่อไป โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 องค์ประกอบสำคัญ คือ

1) การพัฒนาบุคลากรตามแผนงาน (Core Learning) การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพเพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับการต่อยอดเพื่อพัฒนาขีดความสามารถให้มีความเชี่ยวชาญรอบด้าน ประกอบด้วยเก่งคิด (Thinking Skills) เก่งคน (People Management) เก่งงาน (Performance Management) เก่งสื่อสาร (Communication Skills)

2) การพัฒนาความก้าวหน้าทางอาชีพ (Career Transition) เพื่อสร้างบุคลากรที่มีศักยภาพพร้อมจะเติบโตต่อไปในองค์กรในระดับที่สูงขึ้น รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจ

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพสูง (High Potential Development) กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานและการวางแผนทรัพยากรในระดับผู้นำเป็นประจำทุกปี เพื่อกำหนดให้มีการวางแผนการพัฒนาและเส้นทางความก้าวหน้าการพัฒนาบุคลากรกลุ่มศักยภาพสูง

4) โครงการจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) มีการจัดการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน รวมถึงองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบ Thanachart Knowledge Management (T-KM)

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น ยังดำเนินการสื่อสารเพื่อให้ความรู้ความเข้าใจแก่พนักงานเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ สิทธิประโยชน์ และสวัสดิการต่าง ๆ ที่พนักงานแต่ละคนจะได้รับจากองค์กร โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมนิเทศเป็นระยะเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทาง กลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มธนาชาติ สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษาบุคลากรใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

ในการพัฒนาบุคลากร ได้ดำเนินการผ่านช่องทางทางการเรียนรู้ที่หลากหลายรูปแบบ เช่น การเรียนรู้ภายในองค์กร (In-house Learning) การเรียนรู้กับสถาบันต่าง ๆ ภายนอกองค์กร (Public Learning) และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) หลังจากพนักงานได้รับการฝึกอบรมตามแต่ละหลักสูตรแล้ว จะจัดให้มีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เพื่อให้ผู้เข้ารับการอบรมได้ทราบถึงศักยภาพของตนเองและนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้

หลักสูตรที่จัดอบรม ปี 2559

ธนาकरธนาชาติและบริษัทอื่นในกลุ่มธนาชาติ

หลักสูตร	จำนวนหลักสูตร		จำนวนรุ่น		จำนวนครั้งที่พนักงานเข้าอบรม	
	ธนาकरธนาชาติ	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาชาติ	ธนาकरธนาชาติ	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาชาติ	ธนาकरธนาชาติ	บริษัทอื่นในกลุ่มธนาชาติ
In-house Learning	197	119	733	228	33,651	2,594
Public Learning	196	92	270	106	1,477	692
E-learning	23	1	43	2	124,845	3,387
รวม	416	212	1,046	336	159,973	6,673

การพัฒนาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพสูง (High Potential Development)

พนักงาน คือ ทรัพยากรที่มีค่าที่สุดสำหรับองค์กร องค์กรจะประสบความสำเร็จได้ตามเป้าหมาย ธุรกิจจะมีการเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืนได้ ต้องมาจากพนักงานที่มีทัศนคติที่ดี มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่เหมาะสมในการทำงาน ในที่นี้ “ผู้นำ” ที่มีศักยภาพสูง คือ กลุ่มบุคลากรที่สำคัญอย่างยิ่งในการขับเคลื่อนทรัพยากรที่มีค่าขององค์กรผ่านทางทิศทาง กลยุทธ์ทางธุรกิจและสามารถวางแผนพัฒนาพนักงานในสังกัดทุกคน ทุกระดับ ให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติและพฤติกรรมการแสดงออกในการทำงานอย่างเหมาะสม เพื่อให้พนักงานสามารถเติบโตได้ มีความก้าวหน้าในอาชีพ และเป็นกำลังสำคัญขององค์กรต่อไป จึงได้กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานและการวางแผนทรัพยากรในระดับผู้นำเป็นประจำทุกปี (Leader Resource Planning) เพื่อกำหนดให้มีการวางแผนการพัฒนาและเส้นทางความก้าวหน้าการพัฒนาบุคลากรกลุ่มศักยภาพสูง (Leadership Accelerating Program) รวมถึงยังได้กำหนดให้การพัฒนาพนักงาน (Coaching Survey) เป็นส่วนหนึ่งของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารอีกด้วย โดยมีการสื่อสารเรื่องนี้อย่างต่อเนื่อง

ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำ จำแนกตามระดับ	เพศ	จำนวน (คน)		
		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) ¹	ชาย	70	64	60
	หญิง	25	26	26
รวม		95	90	86
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) ²	ชาย	455	466	484
	หญิง	453	454	476
รวม		908	920	960
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) ³	ชาย	4,595	4,750	4,935
	หญิง	8,390	8,375	8,264
รวม		12,985	13,125	13,199
รวมทั้งสิ้น		13,988	14,135	14,245

หมายเหตุ 1 ตั้งแต่ตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส ถึง กรรมการผู้จัดการใหญ่
2 ตั้งแต่ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ ถึง ผู้อำนวยการ
3 ตั้งแต่ตำแหน่งเจ้าหน้าที่ ถึง ผู้จัดการอาวุโส

พนักงานชั่วคราว	จำนวน (คน)		
	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
เพศชาย	296	442	221
เพศหญิง	265	534	183
รวม	561	976	404

จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามพื้นที่

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	IWF	จำนวน (คน)		
		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
สำนักงานใหญ่	ชาย	3,662	3,323	2,388
	หญิง	4,962	4,210	3,381
รวม		8,624	7,533	5,769
สาขาในประเทศ	ชาย	1,458	1,957	3,091
	หญิง	3,906	4,645	5,385
รวม		5,364	6,602	8,476
รวมทั้งสิ้น		13,988	14,135	14,245

หมายเหตุ ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานที่พ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	IWF	จำนวน (คน)		
		ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	510	725	547
	หญิง	1,293	1,769	1,355
รวม		1,803	2,494	1,902
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	664	940	909
	หญิง	1,305	1,666	1,519
รวม		1,969	2,606	2,428

จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของบุคลากรหลังการใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)

กรณีของการลา	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิ์ลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	8,868	8,855	8,452
จำนวนพนักงานที่ใช้สิทธิ์ลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	313	318	360
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	313	293	352
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	100	92	98
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้นไป 1 ปี (คน)	297	286	303

ทั้งนี้ จำนวนพนักงานไม่รวม เอ็มบีเค โลฟ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ เอ็มที เซอร์วิส 2016 ราชธานีลิซซิ่ง และรักษาความปลอดภัย สดับ เซอร์วิส

2. ด้านการดูแลสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนาคารได้ตระหนักในบทบาทความเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อการใช้ทรัพยากรและการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศของโลก การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและ การใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพจึงเป็นเรื่องสำคัญ และต้องอาศัยความร่วมมือจากทุกคนในการขับเคลื่อนเพื่อนำไปสู่ความยั่งยืน ตั้งแต่ปี 2556 กลุ่มธนาคารโดยธนาคารธนชาตมีการกำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานไว้อย่างชัดเจนเพื่อใช้เป็นแนวทางการดำเนินงาน และจัดตั้งคณะกรรมการด้านการจัดการพลังงาน เพื่อดำเนินการด้านการอนุรักษ์การใช้พลังงานของบริษัทในกลุ่มธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน นอกจากนี้ ยังมีการส่งเสริมการใช้พลังงานให้มีประสิทธิภาพสูงสุดผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ภายในองค์กร และกิจกรรมรณรงค์ต่าง ๆ อีกเป็นจำนวนมาก เพื่อปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงานสิ่งแวดล้อมให้แก่พนักงาน

การปรับปรุงกรอบอาคารเพื่อลดความร้อนจากแสงแดดที่ส่องกระทบเข้ามาภายในตัวอาคาร

สำนักงานของธนาคารธนชาต อาคารเพชรบุรี มีการจัดพื้นที่สำหรับการใช้งานและพื้นที่ส่วนกลางให้อยู่ด้านใน ปรับปรุงระบบวิศวกรรมอาคาร ระบบปรับอากาศ ระบบแสงสว่าง และระบบอื่น ๆ เพื่อให้สอดคล้องกับการอนุรักษ์พลังงาน ด้านระบบบริหารจัดการและมาตรการในการจัดการพลังงานในอาคาร การควบคุมการใช้พลังงาน เพื่อไม่กระทบต่อสิ่งแวดล้อม การนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมด้านงานระบบอาคารเข้ามาใช้นั้นทำให้อาคารเพชรบุรีได้รับรางวัลดีเด่นด้านอนุรักษ์พลังงานประเภทอาคารสร้างสรรค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน อาคารปรับปรุง (Retrofitted Building) จากการประกวดโครงการ Thailand Energy Awards 2016

สำนักงานของธนาคารธนชาต อาคารสวนมะลิ มีการนำนวัตกรรมใหม่มาใช้โดยการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ เพื่อเปลี่ยนพลังงานแสงอาทิตย์ให้เป็นพลังงานไฟฟ้าไว้ในเวลากลางคืนสำหรับบริเวณภายนอกอาคาร การติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ดังกล่าวเป็นการนำพลังงานแสงอาทิตย์ซึ่งเป็นพลังงานหมุนเวียนไม่สิ้นสุด ทั้งยังเป็นพลังงานสะอาดมาใช้ทดแทนการเผาเชื้อเพลิงฟอสซิลในการผลิตกระแสไฟฟ้า จึงเป็นการช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน ลดปัญหาภาวะโลกร้อน และมีส่วนช่วยในการแก้ปัญหาวิกฤตพลังงานของประเทศอีกทางหนึ่ง ซึ่งกลุ่มธนาคารมีแผนที่จะดำเนินการติดตั้งแผงโซลาร์เซลล์ในอาคารอื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อเป็นการประหยัดพลังงานและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า

การดำเนินการอบรมให้ความรู้ ผู้บริหาร พนักงาน ในเรื่องการใช้พลังงานขั้นพื้นฐาน

กลุ่มธนาคารตระหนักว่าทุกคนมีส่วนร่วมในการใช้พลังงานที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด ดังนั้น การปลูกจิตสำนึกในการใช้พลังงานอย่างมีคุณค่าเพื่อให้เห็นถึงความสำคัญในการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม และมีส่วนในการช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้น้อยลง จึงเป็นภารกิจที่ดำเนินการมาโดยตลอด แม้ว่าการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคารจะไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่ก็เป็นส่วนหนึ่งของสังคมที่จะสามารถช่วยผลักดันให้ทุกคนเห็นถึงความสำคัญดังกล่าว จึงได้กำหนดให้พนักงานทุกระดับตั้งแต่ผู้บริหาร คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ตลอดจนผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร (Outsource) เข้าร่วมการฝึกอบรมด้านพลังงานเป็นประจำทุกปีโดยสื่อให้ทราบถึงการสูญเสียพลังงานที่เกิดขึ้นในอดีต และการสูญเสียพลังงานโดยไม่จำเป็นในปัจจุบัน รวมถึงทรัพยากรทางธรรมชาติที่กำลังจะหมดไป การใช้พลังงานทดแทน และมาตรการประหยัดพลังงาน พร้อมทั้งสาธิตวิธีการใช้งานที่ถูกต้อง เช่น การใช้งานเครื่องใช้ไฟฟ้าแต่ละชนิดอย่างไรให้สามารถประหยัดทั้งค่าใช้จ่ายและค่าพลังงาน



- 1 ธนาคาร... “พลังมด...ลดโลกร้อน”
- 2 รางวัลดีเด่นด้านอนุรักษ์พลังงานประเภทอาคารสร้างสรรค์เพื่อการอนุรักษ์พลังงาน อาคารปรับปรุง (Retrofitted Building)

เพื่อให้ผู้ที่เข้ารับการอบรมนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน ทั้งในที่ทำงานและบ้านพักอาศัยของตนเอง พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้เข้ารับการอบรมได้นำเสนอความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ เพื่อนำผลมาพัฒนาปรับปรุงแก้ไขให้การอนุรักษ์พลังงานประสบผลสำเร็จอย่างยั่งยืน นอกจากการอบรมให้ความรู้แล้ว ยังมีการจัดกิจกรรมด้านพลังงานภายในอาคารต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการกระตุ้นให้พนักงานในองค์กรร่วมกันค้นหานวัตกรรมใหม่ ๆ ที่จะมาสนองตอบการอนุรักษ์พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และยังเป็นการสนับสนุนการพัฒนานวัตกรรมด้วยอีกทางหนึ่ง

แนวทางการบริหารจัดการการใช้พลังงาน

- ใช้มาตรการและอุปกรณ์ในการตรวจวัดควบคุมและจัดการด้านพลังงานอย่างเป็นระบบ มีมาตรการในการติดตั้งการใช้ไฟฟ้าอย่างเหมาะสม
- ใช้ระบบอุปกรณ์ประกอบอาคารที่มีประสิทธิภาพสูง ประหยัดพลังงานและมีการบริหารจัดการด้านพลังงาน
- ใช้พลังงานทางเลือก อุปกรณ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการทำธุรกรรมที่ไม่มีผลเสียกับสิ่งแวดล้อม
- ลดการใช้พลังงานและลดการใช้ทรัพยากรในองค์กร
- กำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร สอดคล้องกับกฎหมาย และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง
- กำหนดแผนงานการอนุรักษ์พลังงาน
- กำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทุกคน โดยต้องให้ความร่วมมือในการปฏิบัติ

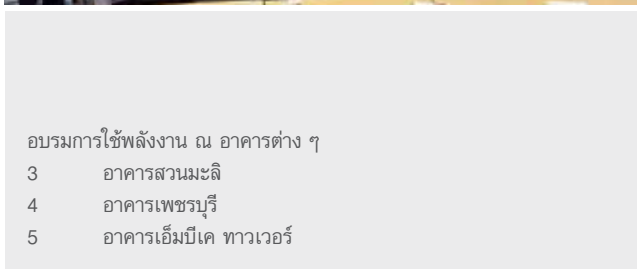
ตามมาตรการที่กำหนด ติดตาม ตรวจสอบ และรายงานต่อคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน

- ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน จะทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เป้าหมายและแผนการดำเนินงานด้านพลังงานเป็นประจำทุกปี

การดำเนินการ

- **การควบคุมการเปิด-ปิด บั๊มน้ำดี** เป็นการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยการหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้ามาก (On Peak) และมาใช้งานในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าน้อย (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.00 นาฬิกา ถึง 09.00 นาฬิกา สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ถึง 793,000 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 187,941 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 105,430 กิโลกรัม

- **การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED** ภายในอาคารจำนวน 7 แห่ง เช่น สำนักงานใหญ่ ได้แก่ อาคารสวนมะลิ อาคารเพชรบุรี อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ อาคารกลาสเวิล์ด อาคารวงศ์สว่าง อาคารพระราม 7 และอาคารเดอะไนน์ นอกจากนี้ ธนาคารธนชาติได้เปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED ในสาขาที่เปิดใหม่ และสาขาที่มีการปรับปรุง เพื่อช่วยประหยัดพลังงานและลดการใช้พลังงานไฟฟ้า ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ 1,606,899 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ถึง 378,797 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 192,849 กิโลกรัม และยังช่วยลดการปล่อยความร้อนจากหลอดไฟ ช่วยลดขยะที่เป็นอันตรายจากหลอดไฟ เพราะหลอด LED มีชั่วโมงการใช้งานที่ยาวนานกว่าหลอดไฟประเภทอื่นให้ความสว่างทันทีเมื่อเปิดใช้งาน ตัวหลอดมีขนาดเล็กและไม่มีรังสียูวี แสงที่ออกมาไม่ทำอันตรายต่อวัสดุที่ส่อง ไม่มีสารปรอท จึงไม่เป็นอันตรายต่อมนุษย์และสิ่งแวดล้อม



อบรมการใช้พลังงาน ณ อาคารต่าง ๆ
3 อาคารสวนมะลิ
4 อาคารเพชรบุรี
5 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์

- **การปรับอุณหภูมิของซิลเลอร์ (Set Point Chiller)** ตามฤดูกาล เพื่อเป็นการลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย ทำให้สามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ถึง 3,600,000 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 852,793 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 442,633 กิโลกรัม

- **การติดตั้งระบบโอโซนในระบบซิลเลอร์** ทำให้ระบบซิลเลอร์ทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพไม่เกิดตะกอนในระบบความเย็น เป็นการลดขั้นตอนการทำความสะอาดระบบ ส่งผลให้ประหยัดค่าน้ำค่าไฟฟ้า และลดการใช้สารเคมี Softener ซึ่งปลอดภัยต่อผู้ปฏิบัติงาน และสภาพแวดล้อม ทำให้ประหยัดค่าไฟฟ้าได้ถึง 713,200 บาทต่อปี ลดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ 33,534 กิโลวัตต์ต่อชั่วโมง และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ได้ถึง 49,910 กิโลกรัม

การบริหารจัดการน้ำ และของเสีย

- **การติดตั้งระบบบำบัดน้ำเสีย** โดยการนำน้ำที่ผ่านการบำบัดกลับมาใช้เพื่อลดปริมาณการใช้น้ำและประหยัดค่าน้ำ เช่น นำมารดน้ำต้นไม้ ทำความสะอาดพื้น เป็นการใช้ทรัพยากรน้ำให้เกิดประโยชน์สูงสุด และยังทำให้ต้นไม้เจริญงอกงาม น้ำทิ้งที่ปล่อยลงสู่ลำคลองสาธารณะไม่กระทบต่อสิ่งแวดล้อม เพราะผ่านขั้นตอนการบำบัดที่มีค่าผ่านเกณฑ์มาตรฐาน

- **การคัดแยกขยะเพื่อลดปริมาณขยะ** โดยการนำขยะมาแยกประเภท สิ่งที่ยังมีประโยชน์ก็นำกลับมาใช้ใหม่ เช่น ขวดพลาสติก กระดาษ เป็นต้น เพื่อเป็นการลดก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ การใช้น้ำ และเพิ่มความปลอดภัยจากขยะที่เป็นพิษ เช่น หลอดไฟ ถ่านไฟฉาย กระป๋องสเปรย์ ฯลฯ

การดูแลคุณภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย ภายในอาคาร

การตรวจวัดแสงสว่าง ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาที่เกิดจากความเข้มของแสงสว่างในการทำงานที่ไม่เพียงพอหรือมากเกินไป ซึ่งมีผลกระทบต่อบรรยากาศ การมองเห็น โดยกำหนดให้มีการตรวจวัดแสงสว่างอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการตรวจในแต่ละครั้งจะต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

การตรวจวัดคุณภาพอากาศ ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาที่เกิดจากมลพิษในอาคาร ค่าฝุ่นละอองที่มากเกินไป ซึ่งมีผลกระทบ ทำให้ปวดศีรษะ หอบหืด โรคหัวใจ ฯลฯ โดยกำหนดให้มีการตรวจวัดคุณภาพอากาศอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการตรวจในแต่ละครั้งจะต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด

การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม ภายในอาคารเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาที่เจือปนมาในน้ำ และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามาติดต่อภายในอาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน มีใบรับรองคุณภาพจากสำนักคุณภาพความปลอดภัยอาหาร (สคอ.) กรมวิทยาศาสตร์การแพทย์ กระทรวงสาธารณสุข ติดไว้ข้างตู้จำหน่ายน้ำดื่ม โดยกำหนดให้มีการตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และผลการตรวจในแต่ละครั้งจะต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานที่กำหนด



อบรมการใช้พลังงาน ณ อาคารต่าง ๆ

- 6 อาคารกลาสเฮ้าส์รัชดา
- 7 อาคารวงศ์สว่าง
- 8 อาคารพระราม 7

3. ด้านการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> - ในปี 2559 กลุ่มธนาคารได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับและลงนามรับทราบจรรยาบรรณทุกเดือน รวมทั้งหลักสูตรด้านความรู้และพัฒนาจิตใจสำหรับพนักงานปัจจุบัน 2) พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง 3) เพิ่มแนวปฏิบัติกระบวนการร้องเรียน แนวปฏิบัติการไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน แนวปฏิบัติด้านการพนักงาน แนวปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) 4) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร 5) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนาทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ จำนวน 2 ครั้งต่อปี 6) จัดโปรแกรมบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยการใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> - มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ - กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น - ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย - จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาดศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์อีกลุ่มธนาคาร (Thanachart Contact Center 1770) และเฟซบุ๊ก (www.facebook.com/thanachartbank)

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าในห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนาคาร และมีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงมุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนาคารมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบ ในปี 2559 กลุ่มธนาคารมีคู่ค้ามากกว่า 500 ราย ประกอบด้วย

1) งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด

2) งานว่าจ้างบริการจากบุคคลภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่งเอกสาร/เงินสด งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาดงานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร

3) งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุง ซ่อมแซมบำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของธนาคารธนาคารหรือบริเวณติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และงานเฟอร์นิเจอร์

4) งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ คอมพิวเตอร์พกพา เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction เครื่องฟาก-ถอนเงินสด) รวมทั้งงานสรรหาอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณ Burglar Alarm) ตลอดจนการสรรหาเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิด

จึงให้ความสำคัญต่อประสิทธิภาพการจัดการทรัพยากรของคู่ค้า โดยให้คู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมตามแนวทาง 3Rs คือ การลดปริมาณการใช้ (Reduce) การนำกลับมาใช้ซ้ำ/การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/Recycle) และการสร้างทดแทน (Replenish) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องจัดซื้อในการคัดเลือกคู่ค้าทุกราย และในอนาคตภายภาคหน้ากลุ่มธนาคารจะดำเนินการเพิ่มเติมใน 3 มิติ คือ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยให้ครอบคลุมประเด็นด้านจริยธรรมทางธุรกิจแรงงานและสิทธิมนุษยชน กฎหมาย และข้อกำหนดอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ได้ดำเนินการให้คู่ค้าจะต้องลงนามรับทราบและนำแนวทางนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจะดำเนินการตรวจ ติดตามและประเมินคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

กรณีที่คู่ค้าไปปฏิบัติไม่สอดคล้องกับแนวทางดังกล่าว อาจมีการพิจารณาเพื่อดำเนินการกับคู่ค้าโดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่เกิดขึ้น เช่น บทปรับตามสัญญา การเรียกร้องค่าเสียหายตามสัญญา การยกเลิกสัญญาและการคัดชื่อออกจากทะเบียนคู่ค้า (Approve Vendor List)

การดำเนินงานในปี 2559

- มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งในกระบวนการบริหารการจัดการ และการปฏิบัติงานตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยได้กำหนดนโยบายการรวมศูนย์การจัดซื้อจัดจ้าง และมอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์จัดซื้อจัดจ้างและบริหารงานกลางเป็นผู้รับผิดชอบ เพื่อให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีความโปร่งใส ตลอดจนมีการประเมินผลผู้ขายและผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง

- สนับสนุนให้ผู้ขายและผู้ให้บริการให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับและขยายขอบเขตไปสู่การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน และการพัฒนากระบวนการดำเนินงานร่วมกับคู่ค้าในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนอย่างเป็นระบบ และได้ช่วยส่งต่อแนวคิดเพื่อให้คู่ค้าสามารถมีแนวทางการจัดการที่ดีขึ้น ช่วยหาวิธีลดต้นทุนอย่างถูกต้องเพื่อส่งมอบสินค้าและบริการที่ดี และมีราคาที่เหมาะสมได้ เพื่อให้คู่ค้าสามารถทำธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนเช่นกัน

- พัฒนานโยบายการจัดซื้อจัดจ้าง เพื่อยกระดับการจัดซื้อจัดจ้าง โดยนำปัจจัยทางด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมเข้ามาพิจารณาประกอบกัน เช่น การค้าที่เป็นธรรม (Fair Trade) สิทธิมนุษยชนและเงื่อนไขด้านแรงงาน อาชีวอนามัยและความปลอดภัย กระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม กระบวนการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมภายในสถานประกอบการ โดยมีความสอดคล้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงานของธนาคารธนาคาร เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน

- การจัดการความสัมพันธ์กับคู่ค้าและผู้ให้บริการ (Supplier Relationship Management) อย่างเป็นระบบ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อผลลัพธ์ทางธุรกิจโดยรวม โดยมีการร่วมมือกันในการพัฒนาสินค้าและบริการ ให้สามารถตอบสนองได้ตรงความต้องการทางธุรกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันก็สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจของผู้ขายและผู้ให้บริการอีกด้วย

- การต่อยอดขยายแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มต้นจากการปรึกษาหารือและพัฒนาร่วมกับคู่ค้า เพื่อยกระดับมาตรฐานการจัดซื้อโดยคำนึงถึง

ด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กัน อันนำมาซึ่งผลสำเร็จเป็นรูปธรรมหลากหลายประการ เช่น การจัดซื้อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ จากองค์กรสาธารณกุศล เพื่อใช้เป็นของที่ระลึกในโอกาสต่าง ๆ ตลอดจนร่วมกันปฏิรูปสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ ให้ใช้วัสดุการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร่วมกับคู่ค้าในการคิดค้นและพัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นประจําอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีนวัตกรรมเพื่อสังคม และสิ่งแวดล้อมที่ตอบสนองนโยบายด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน

ทั้งนี้ มีการประเมินคุณภาพการให้บริการของคู่ค้า จำนวนกว่า 500 ราย เป็นประจําทุกปี โดยประเมินผลจากความพึงพอใจของผู้ใช้งาน พบว่าในปี 2559 มีข้อร้องเรียนเรื่องคุณภาพจากผู้ใช้งาน รวมทั้งสิ้น 16 กรณี และแก้ไขสำเร็จแล้วมากกว่าร้อยละ 99

ตัวอย่างโครงการ

โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นการนำวัสดุที่จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และช่วยลดการปลดปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อโลก โดยกำหนดให้ใช้วัตถุดิบในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำมารีไซเคิลได้ รวมทั้งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่จัดซื้อจัดจ้างสรรหา จะต้องได้รับการรับรองมาตรฐานความปลอดภัยทางไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Underwriter Laboratory (UL) พร้อมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐานการป้องกันการรบกวนทางคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้า ของสถาบันระดับประเทศ เช่น Federal Communication Commission (FCC) ที่สำคัญต้องได้รับการรับรองมาตรฐานการประหยัดพลังงานของสถาบันระดับประเทศ เช่น Energy Star 5 และต้องได้รับการรับรองมาตรฐานทางด้านความปลอดภัยต่อสิ่งแวดล้อม ของสถาบันระดับประเทศ เช่น EPEAT Rating ด้วย เช่น การจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมทั้งอุปกรณ์ต่อพ่วง การสรรหาบริการเครื่องถ่ายเอกสาร Multifunction และอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่น ๆ ด้วย

โครงการจัดซื้อกระดาษ A4

เล็งเห็นถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม จึงได้มีนโยบายในการจัดซื้อกระดาษ A4 โดยจะต้องเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยเยื่อจากต้นไม้ล้มลุกหรือป่าปลูก หรือผลิตจากวัสดุทางการเกษตรที่ใช้แล้วผสมเยื่อหมุ่นเวียนทำใหม่ร้อยละ 100 โดยไม่ใช่ต้นไม้ใหม่เลย เนื่องจากเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยกระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยปริมาณกระดาษมากกว่าร้อยละ 95 ที่เลือกใช้ ประกอบด้วย

1) กระดาษชนิด 80 แกรม ผลิตโดยใช้เยื่อจากป่าปลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 70 และอีกร้อยละ 30 เป็นเยื่อหมุ่นเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุซึ่งผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย เหมาะสมสำหรับเป็นส่วนผสมในการผลิต

กระดาษเทียบเท่ากับกระดาษถ่ายเอกสารที่ผลิตจากเยื่อกระดาษใหม่ ร้อยละ 100 เนื้อกระดาษหนา เรียบ ลื่น และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

2) กระดาษชนิด 70 แกรม เป็นกระดาษที่ใช้เป็นจำนวนมากที่สุดถึงร้อยละ 90 ผลิตโดยใช้เยื่อจากป่าปลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 50 และอีกร้อยละ 50 เป็นเยื่อหมุ่นเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุที่ผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย ทำให้มีความทึบแสงมากขึ้นเต็มประสิทธิภาพ ด้วยเนื้อกระดาษหนา เรียบ ลื่น และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

โครงการระบบจัดซื้อออนไลน์

นำระบบจัดซื้อออนไลน์ (Online Purchasing System) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้ามาตรฐาน ส่งผลให้กลุ่มชนชาติสามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้มากกว่าร้อยละ 1 ของปริมาณกระดาษที่เคยใช้ และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการใช้กระดาษได้ถึงปีละ 160,000 บาท

การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงานและระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษที่เคยจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก

- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งเป็นการลดการใช้กระดาษในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน

- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และการส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

ความรับผิดชอบต่อการป้องกันการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ด้านนโยบาย

กลุ่มชนชาติกำหนดให้มีมาตรฐานความปลอดภัยเครื่องคอมพิวเตอร์และการใช้งาน เพื่อควบคุมการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

ในเรื่องการติดตั้งอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ โปรแกรมสำเร็จรูปบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และการติดตั้งโปรแกรม

ด้านกระบวนการ

- มีกระบวนการในการจัดเก็บทะเบียนทรัพย์สินและสอบทานเพื่อปรับปรุงทะเบียนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการส่งเจ้าหน้าที่เข้าสำรวจซอฟต์แวร์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน
- มีกระบวนการลงทะเบียนการสั่งซื้อเมื่อมีการร้องขอจากผู้ใช้งาน
- มีการนำเสนอรายงานเปรียบเทียบจำนวน License Software ที่มีอยู่ และจำนวนที่มีการติดตั้งใช้งานจริงให้กับคณะกรรมการบริหารความปลอดภัยระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี (IT Security Management Committee) และคณะกรรมการพิจารณาและทบทวนเทคโนโลยี (Technology Project Review: TPR) เป็นประจำทุกเดือน

ด้านเทคโนโลยี

- ผู้ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ ไม่สามารถติดตั้งซอฟต์แวร์ได้เอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ทำการระงับสิทธิ์ของผู้ใช้งาน หากต้องการใช้งานซอฟต์แวร์จะต้องผ่านการอนุมัติจากฝ่ายงาน และต้องทำการร้องขอมายังหน่วยงานสารสนเทศและเทคโนโลยี ("IT") เพื่อดำเนินการต่อไป
- มีระบบ Desktop Management ในการตรวจสอบซอฟต์แวร์ที่มีการติดตั้งใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และเก็บข้อมูลเพื่อจัดทำเป็นรายงานทุกเดือน

ด้านผู้ใช้งาน

จัดอบรมและมีการทดสอบ IT Security Awareness ของพนักงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้รับทราบนโยบายความปลอดภัยระบบสารสนเทศ

ความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้

บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้ อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้าประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้ ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้าประกันและเรื่องอื่นใด ที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยบริษัทฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงิน แก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกัน ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียง ในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา

ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ (CSR in Process) ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

1. โครงการ "Rethink"

โครงการ "Rethink" เป็นโครงการที่เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2558 ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการให้ความรู้ และการสร้างวินัยทางการเงิน ซึ่งถือเป็นพื้นฐานสำคัญในการดำรงชีวิต จึงได้มีการจัดทำโครงการขึ้น โดยวัตถุประสงค์หลัก ได้แก่ การณรงค์ และสร้างจิตสำนึกให้คนในสังคมได้ถูกคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรม



9 - 10 โครงการ "ReThink"

11 โครงการ "อนาคตประกันภัย Yes, We Safe"

ในการใช้เงินให้พอดีกับรายได้ของตนเอง และสร้างวินัยทางการเงิน เพื่อความสุขในชีวิตอย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้สโลแกน “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข” ซึ่งพัฒนาแนวคิดมาจากแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยการดำเนินโครงการในปี 2559 นั้น ได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์โครงการอย่างต่อเนื่องผ่านการสร้างเนื้อหาที่เกี่ยวกับความรู้ทางการเงินในชีวิตประจำวัน และได้นำเสนอเนื้อหาดังกล่าวผ่านทางรายการโทรทัศน์ต่าง ๆ นอกจากนี้ ยังได้มีการประชาสัมพันธ์โครงการผ่านการจัดทำคลิปให้ความรู้ทางการเงินผ่านการเล่าเรื่องของบุคคลที่มีชื่อเสียงในแต่ละช่วงวัย ซึ่งมีมุมมองและวิธีการบริหารจัดการทางการเงินในรูปแบบที่ต่างกันอีกด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถตอบสนองกับสังคมยุคดิจิทัลและพฤติกรรมการรับข้อมูลในปัจจุบัน ได้มีการเผยแพร่เนื้อหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการทางการเงิน การสร้างความตระหนักและส่งเสริมวินัยทางการเงิน ตลอดจนคำแนะนำในการบริหารจัดการทางการเงินผ่านโซเชียลมีเดียต่าง ๆ ทั้งเฟซบุ๊กของธนาคารธนชาต อินสตาแกรม แอปพลิเคชันไลน์ และเว็บไซต์ www.thanachartcsr.com

2. โครงการ “ธนาคารประกันภัย Yes, We Safe”

ด้วยความตระหนักถึงปัญหาเกี่ยวกับอุบัติเหตุการจราจร และมีความห่วงใยด้านความปลอดภัยทั้งชีวิตและทรัพย์สินของประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนน ธนาคารประกันภัยจึงได้ริเริ่มจัดทำโครงการ “ธนาคารประกันภัย Yes, We Safe” ขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน และลดความสูญเสียที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งต่อชีวิตและทรัพย์สิน โดยได้มีการแบ่งการดำเนินงานเป็น 2 ด้าน คือ ด้านการป้องกัน ที่มุ่งเน้นการส่งเสริมและสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน และด้านความช่วยเหลือ ที่มุ่งเน้นการสนับสนุนและให้ความช่วยเหลือจากปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน ซึ่งกิจกรรมตามโครงการที่ดำเนินการในปี 2559 ได้แก่

- ด้านการป้องกัน กิจกรรม “Drive DD United Season 2” จัดประกวดคลิปวิดีโอในหัวข้อ “IT’S COOL TO BE CALM ขับอย่างเท่ ดูดี มีสติ” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการขับขี่รถยนต์ เพื่อผลของการลดอุบัติเหตุบนท้องถนนจากสาเหตุการขับขี่รถยนต์ที่ขาดจิตสำนึกที่ดี ประมาท ไม่ระมัดระวัง และยั่วยุอารมณ์ผู้อื่น จนเป็นสาเหตุของการเกิดอุบัติเหตุและการทำร้ายร่างกาย โดยเปิดโอกาสให้นักศึกษาระดับอุดมศึกษาในสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ทั่วประเทศ ได้แสดงความรู้ ความสามารถ และศักยภาพของตนเองอย่างสร้างสรรค์ผ่านคลิปวิดีโอที่สื่อถึงคุณลักษณะด้านการรณรงค์การขับขี่รถยนต์อย่างปลอดภัย และตระหนักถึงปัญหาจากการขับขี่รถยนต์ที่ขาดจิตสำนึกที่ดี โดยให้มีการแสดงความคิดเห็น แบ่งปันแนวคิด กับกลุ่มเพื่อนในวัยเดียวกัน และบุคคลทั่วไป ซึ่งจากการจัดกิจกรรมดังกล่าวมีกลุ่มนักศึกษากว่า 30 มหาวิทยาลัยร่วมส่งผลงานเข้าประกวด จำนวนทั้งหมด 118 คลิป และกว่าร้อยละ 20 ของทีมที่เข้าประกวดเป็นนักศึกษาในส่วนภูมิภาค

- ด้านการช่วยเหลือ ได้มีการมอบทุนการศึกษาให้นักเรียน โรงเรียนกายอุปกรณ์ลัทธิธรรม คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล อย่างต่อเนื่อง นับตั้งแต่ปี 2555 จำนวน 4 ทุน ทุนละ 25,000 บาท รวมทั้งหมด 100,000 บาท โดยโรงเรียนดังกล่าวเป็นสถานศึกษาที่ผลิตนักกายอุปกรณ์ในชั้นปริญญาตรี ให้ความรู้ทางการทำกายอุปกรณ์เสริมและกายอุปกรณ์เทียม เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพของผู้ป่วย และสามารถประดิษฐ์ ดัดแปลง และพัฒนากายอุปกรณ์ให้ทัดเทียมสากล

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งกลุ่มธนาคารได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ



12 - 13 พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2559



ต่อมาเมื่อกลุ่มชนชาติได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ สำนักงานเครือข่าย (HUB) ในภาคต่าง ๆ จึงได้มีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานในกลุ่มชนชาติ รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2559 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งถือเป็นการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ด้านรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย และศาสนา เพื่อร่วมส่งเสริมกิจกรรมด้านเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น และศาสนา ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของ ชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป

2. ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อ สาธารณกุศล เพื่อแสดงออกถึงการเป็นพลเมืองดี มีส่วนร่วมในการ พัฒนาสังคม ผ่านการสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสังคมขององค์กร สาธารณกุศลต่าง ๆ ที่ดำเนินงานในการพัฒนาสังคมให้เข้มแข็งและ มีความยั่งยืน โดยครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ไม่ว่าจะเป็นผู้ป่วย เด็กและเยาวชน สตรี หรือผู้ด้อยโอกาสอื่น ๆ

3. ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา เพื่อร่วมเติมเต็ม และพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น สามารถ ผลิตและพัฒนาศักยภาพของเด็กและเยาวชนไทยให้เป็นที่ทัดเทียม กับนานาชาติ และเพิ่มโอกาสในการแข่งขันที่สูงขึ้น ซึ่งถือเป็นการวาง รากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ

4. ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม เพื่อแสดงความมุ่งมั่นใน การดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่ง อาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มชนชาติ ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการ รณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและ พนักงาน

นอกจากนี้ ยังได้มีการจัดตั้ง **มูลนิธิชนชาติเพื่อสังคมไทย** ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคม ของกลุ่มชนชาติด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิชนชาติเพื่อสังคมไทย ส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนา สังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคม ในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลง ตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่นและสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รวมถึง การสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสถานการณ์ ต่าง ๆ รวมทั้งร่วมอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทย เช่น ธนาคารชนชาติ ได้ดำเนินการดูแลพิพิธภัณฑศรุธ เพื่อเป็นการให้ความรู้แก่เยาวชน และประชาชนทั่วไป

ด้านการรณรงค์และส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย และศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2559

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2559 ถือเป็นปีที่ 10 ที่กลุ่มชนชาติ ได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐินให้นำไปถวาย ณ พระอารามหลวงทั่วประเทศ โดยในปีนี้ได้ัญเชิญผ้าพระกฐินไปถวายพระสงฆ์จำพรรษา ณ วัดพ่ายพ พระอารามหลวง จังหวัดนครราชสีมา ในการนี้ บริษัทในกลุ่มชนชาติ ลูกค้าย คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อสมทบทุน จัดสร้างพระอุโบสถที่กำลังสร้างให้แล้วเสร็จสมบูรณ์ เป็นจำนวนเงิน 8,888,999 บาท และได้สนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนในพื้นที่



14 - 16 โครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

ที่มีผลการเรียนดี ความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ จำนวน 20 ทุน พร้อมทั้งมอบเงินสนับสนุนแก่องค์กรการกุศลในจังหวัด 3 แห่ง

การถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มชนชาตินั้น มีจุดเริ่มต้นในปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี ซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่ส่งเสริมการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปุชนิยมสละตนไว้ให้คงอยู่ชาติไทย

โครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

การดำเนินโครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ประจำปี 2559 นั้น ถือเป็นการดำเนินโครงการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 45 ซึ่งได้รับสืบทอดมาจากธนาคารนครหลวงไทย โดยวัตถุประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทย ในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และสร้างสมดุล ในค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจและร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชน ของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกัน รักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทย และมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็น ชาติไทยได้เป็นอย่างดี

กิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขัน อ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียน นักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัล พระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยในปี 2559 มีผู้เข้าแข่งขันจาก

สถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่า 4,000 คน และในปีนี้ยังคงมี การประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยิน ซึ่งถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรม ราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยได้ดำเนินการต่อเนื่อง เป็นปีที่ 2 ซึ่งในปี 2559 มีโรงเรียนที่เข้าร่วมการประกวดทั้งสิ้น 12 โรงเรียน มีนักเรียนเข้าร่วมการประกวดจำนวน 104 คน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการ ได้ยิน ได้มีโอกาสร่วมกิจกรรมทางสังคมต่าง ๆ และสามารถดำรง ชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึง ความมุ่งมั่น ตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการ ได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรม ไทย ผ่านการปฏิบัติตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง

พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาติ

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาติ” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑ แห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ ครุฑนั้นเริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาติได้รับโอนกิจการทั้งหมด จากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคาร นครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือ ตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย ในปี 2554 ธนาคารธนชาติจึงจำเป็นต้องอนุรักษ์เครื่องหมาย ครุฑพ่าห์ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑ พระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้ง ยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอนุรักษ์องค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐาน ยังศูนย์ฝึกลอบรบบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ



17 โครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

18 - 19 พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาติ



และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทยที่มีต่อองค์ครุฑจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อัญเชิญจากสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ อีกทั้งเป็นการเกิดพระเกียรติและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ

กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ด้วยตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยในท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสามารถสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อกันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนาคารที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่น จึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริมเผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2559 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานตรุษจีนโซ่ท้าววัน กรุงเทพฯ
2. งานสืบสานประเพณี 100 ปี แห่งศรัทธา จังหวัดนครสวรรค์
3. งานน้อมรำลึก 41 ปี หลวงปู่ทิม อิสริโก ละสังขาร วัดละหารไร่ จังหวัดระยอง
4. งานประเพณีสงกรานต์ พระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ
5. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2559 จังหวัดอุบลราชธานี
6. งานประเพณีรับบัว (14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
7. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน วัดพระพุทธฉาย จังหวัดสระบุรี
8. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต
9. งานสืบสานประเพณียี่เป็งรำลึก จังหวัดเชียงใหม่

ด้านการส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนาคารได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นในปี 2519 เมื่อธนาคารศรีนคร ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครรวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารธนาคารรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของ “ธนาคารธนาคาร” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนาคาร” โดยในปัจจุบันธนาคารธนาคารยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร



20 - 22 งานกาชาดประจำปี

โดยในปี 2559 นั้น ธนาคารธนชาติได้ร่วมออกงานงานกาชาด ระหว่างวันที่ 31 มีนาคม 2559 - 7 เมษายน 2559 ณ บริเวณ สวนอัมพร โดยได้ออกแบบตกแต่งร้านภายใต้แนวคิด “Let's Play Let's Learn” เล่นอย่างสร้างสรรค์ สร้างพลังการเรียนรู้ โดยได้จำลอง สนามเด็กเล่น โลกแห่งการเรียนรู้สำหรับเด็ก ๆ มาไว้ในบริเวณร้าน ภายหลังจากจบกิจกรรมการออกงานงานกาชาด ธนาคารธนชาติได้นำ อุปกรณ์ต่าง ๆ ที่ใช้ตกแต่ง เช่น กระดานลื่น อ่างบอลขนาดใหญ่ ชิงช้า และไม้กระดก ไปมอบให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ได้แก่ โรงเรียน วัดฤๅชัย และโรงเรียนวัดมาบโพธิ์ จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพื่อช่วยส่งเสริมพัฒนาการในการเรียนรู้ของเด็ก รวมทั้งจะดำเนินการ นำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาด ธนาคารธนชาติ ประจำปี 2559 และการออกงานกาชาด ชื่นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกา ผู้อำนวยการสภากาชาดไทย โดยเสด็จพระราชกุศลสมทบทุนบำรุง สภากาชาดไทย จำนวน 6,300,000 บาท ต่อไป

โครงการสะพานบุญ

กลุ่มธนชาติมีความมุ่งมั่นเสมอมาที่จะเป็นส่วนหนึ่งของสังคม ในการสนับสนุนดำเนินงานเพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีจุดเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 2552 จาก “โครงการธนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรมอมบุญ” โดยธนาคารธนชาติได้เชิญองค์กรสาธารณกุศล มาร่วมทำกิจกรรมออกงาน และประชาสัมพันธ์การดำเนินงานของ องค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายมากขึ้น การดำเนินโครงการ ดังกล่าวได้รับผลตอบรับเป็นอย่างดี ทั้งจากลูกค้าของธนาคารธนชาติ ประชาชนทั่วไป และองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ ต่อมาในปี 2554 ธนาคารธนชาติจึงมีแนวคิดจัดทำโครงการสะพานบุญขึ้นเพื่อสานต่อ เจตนารมณ์ในการสนับสนุนการดำเนินงานขององค์กรสาธารณกุศล อย่างยั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือความตั้งใจที่จะเติมเต็ม ช่องว่างระหว่างผู้ให้และผู้รับ รวมทั้งเป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ลูกค้าของธนาคารธนชาติและ

ประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงินให้แก่องค์กรสาธารณกุศล ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาติ ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม สาขาของธนาคารธนชาติ เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำรายการ ผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนชาติจะไม่คิดค่าธรรมเนียม แต่อย่างใด ทั้งนี้ องค์กรสาธารณกุศลที่จะเข้าร่วมโครงการนั้นต้องมี วัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งเพื่อช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่ม ต่าง ๆ แก่ปัญหาสังคมอย่างแท้จริง และมีผลงานที่ผ่านมาเป็นที่ ยอมรับของประชาชน ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการ สะพานบุญแล้ว จำนวน 18 องค์กร ได้แก่

1. สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี
2. มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
3. มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
4. มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ
5. มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
6. มูลนิธิรามธิบดี
7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. มูลนิธิแพทย์อาสาสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
9. มูลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา
12. มูลนิธิพระดาบส
13. มูลนิธิพระครูบาน้อย เขมปัญญา
14. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
15. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
16. มูลนิธิพระมหาธาตุพนมเมทนีดล นภพลภูมิสิริ
17. โครงการทุนเล่าเรียนหลวงสำหรับพระสงฆ์
18. มูลนิธิศูนย์มะเร็งเต้านมเฉลิมพระเกียรติ



23 - 24 กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”
25 โครงการปลูกป่าชายเลน



สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี

ด้วยตระหนักถึงความสำคัญในการร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาระบบการดำเนินงานด้านสาธารณสุข และส่งเสริมโอกาสในการเข้าถึงการดูแล รักษา และป้องกันโรคภัยต่าง ๆ ของประชาชน บริษัทฯ ธนาคารธนชาติ บลจ. ธนชาติ และธนชาติประกันภัย ได้ร่วมกันบริจาคเงินจำนวน 1,500,000 บาท เพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับการรักษาพยาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการทางวิชาการในการสร้างเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออกของประเทศ

กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องกว่า 10 ปีแล้ว วัตถุประสงค์หลักในการดำเนินการเพื่อรณรงค์ให้ประชาชนในจังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม รวมทั้งพนักงาน ร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรมอีกด้วย ซึ่งในปี 2559 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 823 คน บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 359,000 ซีซี

ด้านการส่งเสริมและพัฒนาศึกษา

โครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงาน เช่น โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ ที่ไม่ได้ใช้งานแล้วแต่ยังอยู่ในสภาพดี มามอบและแบ่งปันให้กับสถานศึกษา หน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และวัด เป็นต้น เพื่อเป็นการนำทรัพยากรที่มีอยู่ไปใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างสูงสุด

watchเป็นกรในปี 2557 - 2559

ประจำปี	หน่วยงานที่ขอรับบริจาค (แห่ง)	จำนวนทรัพย์สิน (รายการ)	คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สิน (บาท)
2557	100	5,626	78,751,210.89
2558	59	2,869	30,333,242.81
2559	133	5,247	46,648,595.72
รวม	292	13,742	155,733,049.42

ด้านการส่งเสริมสิ่งแวดล้อม

โครงการปลูกป่าชายเลน

เพื่อให้เป็นแหล่งพลังงานและอาหาร และรักษาความสมดุลของระบบนิเวศชายฝั่งทะเล ป่าชายเลนมีความสำคัญและประโยชน์อย่างมากมายมหาศาล เพราะป่าชายเลนเป็นที่รวมของพืช สัตว์น้ำ และสัตว์บกนานาชนิด ซึ่งมีความสำคัญและประโยชน์ต่อการดำรงชีวิตของมนุษย์หลายรูปแบบ ลดความรุนแรงของคลื่นป้องกันการพังทลายของดินชายฝั่ง ช่วยชะลอความเร็วของลมพายุ ช่วยกรองของเสียที่เกิดจากโรงงานอุตสาหกรรมไม่ให้ไหลลงสู่ทะเลสร้างความเสียหายแก่สัตว์น้ำและระบบนิเวศในบริเวณชายฝั่งได้

การแสดงความอาลัยถวายและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณเป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

กลุ่มธนาคารได้ดำเนินการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

1. จัดพิธีแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2559 ณ ธนาคารธนาชาต สำนักสวนมะลิ โดยได้มีการกล่าวแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณฯ การร่วมยืนแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณฯ เป็นเวลา 99 วินาที รวมทั้งการร่วมร้องเพลงสรรเสริญพระบารมี และการแปรอักษรเป็นรูปปั้นสีดาไว้อาลัยโดยคณะผู้บริหารและพนักงาน

2. กิจกรรมจิตอาสาจัดทำริบบิ้นดำ เพื่อนำไปแจกจ่ายให้ผู้ที่ไม่มีเสื้อดำหรือผู้ที่ต้องใส่เครื่องแบบในการทำงาน โดยพนักงานกลุ่มธนาคารได้ร่วมกันจัดทำริบบิ้นเพื่อแจกจ่ายจำนวนมากกว่า 3,000 ชิ้น

3. จัดงานพิธีบำเพ็ญกุศล “ชาวปทุมวันทำดีเพื่อพ่อ” ร่วมกับสำนักงานเขตปทุมวัน สถาบันเทคโนโลยีปทุมวัน สมาคมการค้าพลังสยาม ในวันที่ 28 พฤศจิกายน 2559 โดยมีการตักบาตรข้าวสารอาหารแห้งพระสงฆ์จำนวน 999 รูป บริเวณริมถนนพระราม 1 ตั้งแต่ศูนย์การค้าสยามพารากอนจนถึงห้างเทสโก้โลตัส สีแยกเจริญผล

4. จัดทำโครงการ “ปลูกต้นไม้ตามรอยพ่อ เทิดไถ่รัชกาลที่ 9” ณ อำเภอสนับทึบ จังหวัดเชียงใหม่ ภายใต้ความร่วมมือระหว่าง ธนาคารธนาชาต หน่วยงานราชการท้องถิ่น และประชาชนในพื้นที่ อำเภอสนับทึบ จังหวัดเชียงใหม่ มุ่งปรับภูมิทัศน์และสภาพแวดล้อมในชุมชน ปลูกไม้ยืนต้นเพิ่มพื้นที่สีเขียว โดยตั้งเป้าปลูกต้นมะฮอกกานี ริมถนนทั้งเส้น ระยะทางรวม 25 กิโลเมตร ซึ่งจะดำเนินการต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในท้องถิ่นร่วมกัน แสดงให้เห็นถึงพลังแห่งความมุ่งมั่นของภาคเอกชนที่มีจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน



- 26 พิธีแสดงความอาลัยและน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช
- 27 พิธีบำเพ็ญกุศล “ชาวปทุมวันทำดีเพื่อพ่อ”
- 28 โครงการ “ปลูกต้นไม้ตามรอยพ่อ เทิดไถ่รัชกาลที่ 9”



บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจาก ธปท. จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ว่าเป็นลายลักษณ์อักษร จัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุม และผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน มีการกำกับดูแลที่ดี และได้จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ (Code of Conduct) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบคำสั่งที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานถือปฏิบัติ และจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการกระตุ้นการรับรู้และจิตสำนึกของพนักงานทุกปี รวมถึงมีระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าและพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ รวมทั้งแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ที่ถูกกล่าวหาอย่างเป็นธรรม

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

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และมอบหมายให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนชาติ ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลางของบริษัทฯ (Intranet) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ อย่างเพียงพอ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานประเด็นความเสี่ยงที่สำคัญต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือนตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน อันเป็นการป้องกันการทุจริต รวมถึงกำหนดนโยบายให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ต้องไม่เรียกร้อง ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบไม่ว่าจะเป็นทางตรงหรือทางอ้อม และพนักงานต้องไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือทราบว่า มีการปฏิบัติงานหรือการกระทำที่เข้าข่ายเป็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ต้องแจ้งผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของ การทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุน ได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษา ระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

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

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการติดตามผลการดำเนินธุรกิจ และรายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน และมีการทบทวนเป้าหมายทุก 6 เดือน

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมข้อเสนอแนะแนวทางแก้ปัญหาที่ต้นเหตุของปัญหา (Root Cause) ตลอดจนความคืบหน้าในการแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นรายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2560 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ก๊วคทำงานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) ได้มอบหมายให้ นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบของธนาคารธนชาต ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่มธนชาต ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ และธุรกิจในกลุ่มมาเป็นระยะเวลา มากกว่า 10 ปี เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ก๊วคทำงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนชาต ตามนโยบาย รวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นางสาวกวิตา บุญพจนสุนทร ดำรงตำแหน่ง เป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนชาต (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

นายบันเกียง ต้นศิริวิ
ประธานกรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	30 ตุลาคม 2523
อายุ	72 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน) <p>(ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทตั้งแต่ปี 2532 ก่อนที่บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จะแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดในปี 2537)</p>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท แหลมไทร วิลเลจ จำกัด กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด กรรมการ บริษัท บี.อี. โฮลดิ้ง จำกัด ประธานกรรมการ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท ดีบุก จำกัด กรรมการ บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการ บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2549 - 2555) ประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท ธนาชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด ที่ปรึกษา บริษัท ดุสิตธานี จำกัด (มหาชน) ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสุกฤเตช พูนพิพัฒน์

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

23 พฤษภาคม 2526

อายุ

66 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Science, University of Wisconsin, USA
- พาณิชย์ศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่
และทักษะของการเป็นกรรมการ
และผู้บริหาร

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 15/2555
- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 28/2555
- ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 4/2555
- ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547

ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

- หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
- สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2554 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (2555 - ปัจจุบัน)
- กรรมการ บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2546 - ปัจจุบัน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน)
- ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (2558 - ปัจจุบัน) (ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทตั้งแต่วันที่ 2532 ก่อนที่บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จะแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดในปี 2537)

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2558 - ปัจจุบัน

2557 - ปัจจุบัน

2550 - ปัจจุบัน

2549 - ปัจจุบัน

2548 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ ไพรวเท จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ไทย รอยัล ออคิต เรียวล เอชเทค จำกัด
- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
- รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2557 - ปัจจุบัน)
- กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด

2546 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2555 - 2557

2554 - 2558

2554 - 2555

2553 - 2554

2546 - 2556

- รองประธานกรรมการ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ ไพรวเท จำกัด
- รองประธานกรรมการ บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (2548 - 2556)
- กรรมการ บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด
- กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษา บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)

2546 - 2558

2545 - 2558

2543 - 2554

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง
กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

ไม่มี

นางศิริเพ็ญ สีตสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 พฤษภาคม 2543
อายุ	68 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration, Wichita State University, Kansas, USA พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553 ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2546 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 <p><u>Singapore Institute of Directors</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Attendance for course LCD - Module 1: Listed Company Director Essentials- Understanding the Regulatory Environment in Singapore: What Every Director Ought to Know Attendance for course LCD - Module 2: Audit Committee Essentials Attendance for course LCD - Module 4: Nominating Committee Essentials
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน) กรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) (2558 - ปัจจุบัน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการกำหนดค่าตอบแทน Fraser and Neave, Limited (Singapore) ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา Fraser and Neave, Limited (Singapore) (2557 - ปัจจุบัน)
2551 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โชลาริส จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน Frasers Centrepoint Limited (Singapore)
2552 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสมเกียรติ คุปทเวา

กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

อายุ

คุณวุฒิทางการศึกษา

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่
และทักษะของการเป็นกรรมการ
และผู้บริหาร

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น

2554 - ปัจจุบัน

ตำแหน่งในกิจการอื่น

2559 - ปัจจุบัน

2558 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2558

2552 - 2557

2548 - 2559

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง
กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

23 พฤษภาคม 2543

72 ปี

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

Sloan School M.I.T., USA

- Senior Executive Program (SEP)

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ประกาศนียบัตร Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 1/2559
- IOD Luncheon Briefing 3/2559: A Discussion on Corporation's Preparedness for the Cybersecurity Threats in the Digital Transformation Era
- Special Seminar 2/2556 "Risk Resilience: How the company's directors should deal with the issues of Enterprise Risk Management?"
- โครงการสำรวจคำตอบแทนกรรมการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2555
- บทบาทของคณะกรรมการยุคใหม่กับการสร้างมูลค่าและการเป็นองค์กรยั่งยืน ปี 2555
- งบการเงินกับการคอร์รัปชันในตลาดทุน ปี 2555
- ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 7/2555
- ประกาศนียบัตร Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 12/2555
- ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554
- ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 3/2554
- ประกาศนียบัตร Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 6/2554
- ประกาศนียบัตร Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 11/2554
- ประกาศนียบัตร Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 13/2554
- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 25/2554
- ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552
- ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 6/2551
- ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 3/2547
- ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 40/2547
- ประกาศนียบัตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่น 8/2547

ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

- หลักสูตร "Anti Corruption for Executives" รุ่นที่ 1/2557

สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 6/2551

สมาคมธรรมศาสตร์ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" รุ่น 6

- ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ จำกัด (มหาชน)

- กรรมการ บริษัท กรีน เอ็นเนอร์ยี่ แพลนเทชั่นส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท อีโค เอ็นเนอร์ยี่ กรุป คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการและที่ปรึกษา บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- ประธานกรรมการสรรหา และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

- กรรมการ บริษัท คอร์เวค (ประเทศไทย) จำกัด

ไม่มี

ไม่มี

นายธีรพจน์ วัชรากัย
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	3 เมษายน 2557
อายุ	63 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration, Boston University, USA • B.A in Economics and Commerce, University of Melbourne, Australia
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 197/2557 • ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557 <p><u>ธนาคารแห่งชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2540 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด • กรรมการ บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด
2527 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการผู้จัดการ บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2540 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัท ธนุ ฌานา จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายวิเชต ญาณอมร

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	25 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	70 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• Master of Science (Computer Science), University of Iowa, USA• พาดิษศาสตรและการบัญชี สาขาสถิติ (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none">• ประกาศนียบัตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 3/2559• ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558• ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 18/2550• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none">• 2557 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)• 2555 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)• 2547 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บริษัท ไอที ซีดี จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none">• 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท อมรชีวิน จำกัด• 2557 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)• 2553 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด• 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท นวทวีป จำกัด• 2544 - ปัจจุบัน อนุกรรมการ คณะอนุกรรมการตรวจสอบและประเมินผลภาคราชการกลุ่มกระทรวง ด้านความมั่นคงและการต่างประเทศ
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none">• 2550 - 2556 ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)• 2547 - 2558 กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมอาหารสัตว์ไทย จำกัด (มหาชน)• 2534 - 2559 กรรมการ บริษัท เอเชิร์ทส์ จำกัด
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2548
อายุ	71 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> Bachelor of Economics, Monash University, Australia
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>Banker Trust, New York, USA</p> <ul style="list-style-type: none"> Corporate Finance Training Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) (2549 - ปัจจุบัน) กรรมการ บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2548 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง

2 มีนาคม 2552

อายุ

60 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- พาดิษศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่
และทักษะของการเป็นกรรมการ
และผู้บริหาร

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559

- ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544

ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

- หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557

สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) ปี 2555

สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2550

สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม

- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 9/2548

ไม่มี

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น
ตำแหน่งในกิจการอื่น

2559 - ปัจจุบัน

- ที่ปรึกษา สมาคมธนาคารไทย

2558 - ปัจจุบัน

- ที่ปรึกษานายกสมาคม สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2554 - ปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

2553 - ปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด (2554 - ปัจจุบัน)

- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด (2556 - ปัจจุบัน)

- กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2556 - ปัจจุบัน)

- รองประธานกรรมการ บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) (2557 - ปัจจุบัน)

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย

- กรรมการ และกรรมการบริหาร ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (2554 - ปัจจุบัน)

- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

- ประธานกรรมการบริหาร บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) (2556 - ปัจจุบัน)

2552 - ปัจจุบัน

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

2557 - 2559

- กรรมการ คณะกรรมการอำนวยการสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

2554 - 2559

- กรรมการ สมาคมธนาคารไทย

2554 - 2558

- กรรมการ และอุปนายกสมาคม สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

2553 - 2557

- ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

2553 - 2554

- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นครหลวงไทย จำกัด

- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ นครหลวงไทย จำกัด

- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (2554)

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

2552 - 2555

- กรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- รองประธานกรรมการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2552 - 2554)

2552 - 2554

- กรรมการ คณะกรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง
กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

ไม่มี

นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
กรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 กุมภาพันธ์ 2559
อายุ	62 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 94/2550 ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ เอส จี สินเอเชีย จำกัด • หลักสูตรการจัดการหนี้มีปัญหา
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2559 - ปัจจุบัน 2559 - 31 ธันวาคม 2559	<ul style="list-style-type: none"> • ที่ปรึกษา บริษัท เอ็ม บี เค การ์ด จำกัด • ที่ปรึกษา บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • ที่ปรึกษา บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2554 - 2558 2553 - 2554 2552 - 2554 2550 - 2558 2546 - 2558 2543 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด • ผู้บริหารกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) • กรรมการ บริษัท ขนส่งน้ำมันทางท่อ จำกัด • กรรมการ กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) • กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) (2556 - 2558) • ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนาชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 • ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด • ประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (2544 - 2558)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

นายกัธร ตันศิริวัฒน์

กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน

อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • M.B.A. in Finance, The University of Michigan at Ann Arbor, USA • M.S. in Computer Science, The University of Texas at Austin, USA • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>CFA Institute</p> <ul style="list-style-type: none"> • CFA Program ปี 2544 <p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด • ประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด • กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2557 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส หน่วยงานนโยบายความเสี่ยงและตลาดทุน ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายวัชร: เพิ่มพิทักษ์

ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ

อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2550 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • รองประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (2559 - ปัจจุบัน) • รองประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด • รองประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (2559 - ปัจจุบัน)
2549 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2555 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> • ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานพัฒนาสินทรัพย์ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
2555 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัท โอเวนเดล จำกัด
2554 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
2550 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนาชาติฟร็อกเพอร์ตี้ฟันด์ 6
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายวุฒิเลศ สุวรรณศรี ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจ

อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none"> • Information Security Awareness Training for Top Management 2013 • พื้นฐานกฎหมายภาษีอากรด้านการกำหนดราคาโอน • มาตรฐานการบัญชีใหม่: ผลกระทบและวิธีการในภาคปฏิบัติ (มาตรฐานกลุ่มที่มีผลกระทบมาก) • หลักสูตรเนื้อหาสำคัญในรายงานผู้สอบบัญชีรูปแบบใหม่ (Key Audit Matters “KAM”) • ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย • การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT) สำหรับภาคธุรกิจการเงิน • เตรียมความพร้อมสำหรับการเข้าประเมินประเทศไทยของ The Financial Action Task Force (FATF)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี
2554 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • กรรมการผู้จัดการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด • กรรมการ บริษัท สินแพทย์ จำกัด
2543 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
2554 - 2558	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นางสาวดาวรรณ บุญนำเสถียร ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สายงานธุรกิจ

อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตรการสัมมนาวิชาการ ประจำปี 2552 “รับมือวิกฤตเศรษฐกิจโลก มองอนาคตเศรษฐกิจไทย” • หลักสูตรอบรม Managing the Recovery • หลักสูตรการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้สำเร็จ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด • กรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
2550 - ปัจจุบัน	
2548 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> • คณะกรรมการการลงทุน กองทุนรวมธนาชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6
2546 - 2558	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ร้อยละ 0.00006 (800 หุ้น)

นางสาวรณณีย์ เจนพีนิจ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ

อายุ	56 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> <ul style="list-style-type: none"> โครงการพัฒนาผู้บริหารยุคใหม่
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ
ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี

อายุ	51 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสำหรับการเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> <ul style="list-style-type: none"> Young Bankers’ Executive Development Program (YOBEX) <u>NIDA Business School/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</u> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร CFO มืออาชีพ
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2559 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2545 - 2555	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

เลขานุการบริษัท

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง

เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

และรองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร

อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none">• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 150/2554• ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554• ประกาศนียบัตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 8/2550• ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 4/2546 <p><u>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2557 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">• กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2550 - 2557	<ul style="list-style-type: none">• เลขานุการคณะกรรมการสรรหา บริษัท ธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

นางวิจิตรา ธรรมโพธิ์ทอง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้างานตรวจสอบ ธนาकरธนาคาร

อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับหนึ่ง) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• ใบอนุญาตประกอบวิชาชีพผู้ตรวจสอบบัญชี (CPA)
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none">• กระบวนการใหม่ ในการขอรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC) ปี 2557• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 171/2556• ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 6/2556 <p>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</p> <ul style="list-style-type: none">• การบริหารความเสี่ยงแบบครบวงจร รุ่น 10/2553 <p>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</p> <ul style="list-style-type: none">• TLCA Annual Risk Management Conference ปี 2555 <p>สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (สตท.)</p> <ul style="list-style-type: none">• Audit Change from Internal Auditor to Consultant ปี 2556• Audit Committee Effectiveness Seminar ปี 2555• Asian Confederation of Institute of Internal Auditors Conference ปี 2555 <p>ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <ul style="list-style-type: none">• Positive and Creative Thinking for Smart Auditors รุ่นที่ 1/2556 <p>The Institute of Internal Auditors</p> <ul style="list-style-type: none">• Internal Audit International Conference ปี 2551 <p>Berkeley-Nanyang, Singapore - USA</p> <ul style="list-style-type: none">• Berkeley-Nanyang Advanced Management Program ปี 2553 <p>The Asia Business Forum</p> <ul style="list-style-type: none">• Detecting & Preventing Corporate Fraud ปี 2550• Strategic Change Management ปี 2550 <p>PacRim Group</p> <ul style="list-style-type: none">• LEADERSHIP GREATNESS; Great Leaders, Great Teams, Great Results Program รุ่น 1/2556
การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2550 - 2554	<ul style="list-style-type: none">• FSVP ผู้จัดการสายบริหารงานตรวจสอบ ธนาकरธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)• FSVP ผู้จัดการบริหารงานอำนวยการกลาง ธนาकरธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) (2554)
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

นางสาวกวิตา บุญพอนสุนทร

ผู้อำนวยการอาวุโส หัวหน้างานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ ธนาकरธนาคาร

อายุ

49 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ประกาศนียบัตรเนติบัณฑิต เนติบัณฑิตยสภา ในพระบรมราชูปถัมภ์
- Master of Laws (International Business Laws) - International Program, Chulalongkorn University in partnership with University of British Columbia, University of Victoria and Kyushu University
- Master of Business Administration (Finance), Saginaw Valley State University, Michigan, USA
- นิติศาสตรบัณฑิต (กฎหมายธุรกิจ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- Chartered Financial Analyst Candidate, Association for Investment and Research, the Institute of Chartered Financial Analysts, USA

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นหัวหน้างาน กำกับดูแลปฏิบัติงาน

- พระราชบัญญัติการปฏิบัติเพื่อความร่วมมือระหว่างประเทศ (FATCA) สำนักผู้อำนวยการ ด้านกฎหมาย กกร.
- Risk and Compliance Solution for Banking บริษัท รอยเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด
- ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้กำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ (Compliance Officer) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รุ่น 8/2558
- ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และพระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย ปี 2556 - 2557
- Asia Future Leader, Allianz, Singapore, China, ปี 2551
- Certified Compliance Officer, Allianz, Germany, ปี 2551
- Certified Operational Excellence (OPEX) Blue Belt, Allianz's Six Sigma, ปี 2550
- สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- ความรู้ด้านกฎระเบียบในตลาดตราสารหนี้ Bond Regulatory Updates
- สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- มาตรฐานการบริหารความเสี่ยง และเงินกองทุนตามแนวทาง Basel
- หลักสูตรการเตรียมการเพื่อรับการประเมินสำหรับสถาบันการเงิน (Financial Action Task Force: FATF)
- หลักสูตร Credit Risk Management (Concept & Framework) ปี 2558
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- ความรู้เกี่ยวกับการปฏิบัติงานด้านธุรกิจหลักทรัพย์ สำหรับผู้รับผิดชอบในหน่วยงาน กำกับดูแลและปฏิบัติการ ประจำปี 2558
- ชมรมผู้ตรวจสอบภายใน และสภาหอการค้าไทย
- กฎหมายหลักประกันทางธุรกิจ และการเตรียมความพร้อมของสถาบันการเงิน ปี 2558
- The Asia Business Forum
- Corporate Legal Counsel Asia, Singapore
- Thai Tax Forum, Thailand
- PacRim Group
- Leadership Greatness
- The 7 Habits of Highly Effective People Forum
- The 4 Roles of Leadership
- Marcus Evans
- Blue Ocean - Developing New Approach to Tackle Competition, Thailand
- Operational Risk Managements, Singapore

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่น

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2550 - 2557

- Senior Vice President, Head of Legal & Compliance and Internal Audit, Allianz Ayudhya Life Public Company Limited

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

ไม่มี

รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2558 - 2559

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

ลำดับ	รายงาน	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (ร้อยละ)
1	นายบันเทิง ตันติวิท คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	- -	- -	- -	- -
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่	- -	- -	- -	- -
3	นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -	- -
4	นายสมเกียรติ ศุขเทวา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -	- -
5	นายธีรพจน์ วัชรภักย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -	- -
6	นายวิจิต ญาณอมร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	70,000 -	(70,000) -	- -
7	นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -	- -
8	นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่	- -	- -	- -	- -
9	นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	- -	- -	- -	- -
10	นายกำธร ตันติศิริวัฒน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน	- -	- -	- -	- -
11	นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	- -	- -	- -	- -
12	นายวุฒิเลิศ สุวรรณศรี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการ สายงานธุรกิจ	- -	- -	- -	- -
13	นางสาวดาราวรรณ บุญนำเสถียร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สายงานธุรกิจ	800 -	800 -	- -	0.00006 -
14	นางสาวรมณีย์ เจนพินิจ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูล เพื่อการจัดการ	- -	- -	- -	- -
15	นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี	- -	- -	- -	- -

การดำเนินงานของบุคลากร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทฯ หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของหลายบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

รายนาม	คุณสมบัติ	บริษัทย่อย										บริษัทร่วม		บริษัทที่เกี่ยวข้อง																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
นายบัณฑิต	xxx	xxx								xxx ///	xxx	x	x	x	x	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
นายสุเมธ	xx /// B	xx ///		xxx ///			xxx			xx //	x	x	x						xxx ///	x	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		
นางศิริเพ็ญ	x																						xxx	x	x	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
นายสมเกียรติ	x																												x	x	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
นายธีรพงษ์	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
นายวิรัตน์	x																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
นางสาวสุวรรณา	x //	x //																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
นายสมเจตน์	x / C	x / A	xxx ///	xxx //				xxx																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															

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

รายชื่อบริษัทฯย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)

บริษัทฯย่อย

1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
4. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
7. บริษัท เอ็ม บี เค โลฟส์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
8. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
9. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด

บริษัทร่วม

10. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

11. บริษัท เอ็ม บี เค รีเสิร์ช จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด
13. บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
14. บริษัท ดีบุก จำกัด
15. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
16. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
17. บริษัท ดุลิตธानी จำกัด (มหาชน)
18. บริษัท แพลมไทโร วิลเลจ จำกัด
19. บริษัท ปทุมไรซ์มิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
20. บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียวล เอชเทท จำกัด
22. บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ โพรเวท จำกัด
23. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
24. Fraser and Neave, Limited (Singapore)
25. บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี่ จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท เอ็นเนอร์ยี่ เอิร์ธ จำกัด (มหาชน)
28. บริษัท กรีน เอ็นเนอร์ยี่ แพลนเทชันส์ จำกัด
29. บริษัท อีโค เอ็นเนอร์ยี่ กรุป คอร์ปอเรชั่น จำกัด
30. บริษัท ไทยมาร์ท คอร์ปอเรชั่น จำกัด
31. บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
32. บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด
33. บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด
34. บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)
35. บริษัท ไอที ซิตี จำกัด (มหาชน)
36. บริษัท อมรชีวิน จำกัด
37. บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด
38. บริษัท นวทวีป จำกัด
39. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
40. บริษัท สิ้นแพทย์ จำกัด

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด มี 2 บริษัท คือ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ	ธนาคารธนชาติ	ธนชาติประกันภัย
1. นายบันเทิง ตันติวิท	XXX	
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	XX ///	XXX ///
3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	X	
4. นายณรงค์ จิวังกูร	X	
5. นายสถาพร ชินะจิต	X	
6. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสวันวิวัฒน์	X	
7. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	X	
8. นายวอลเตอร์ ทัส	X	
9. นายอดิล อาซิส ชอดรี	X	
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	X //	
11. นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่	X // B	X
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	X / A	XX //
13. นางนุสรา รูนล้ำาญ		X
14. นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ		X
15. นายพีระพัฒน์ เมฆสิงห์วี		X /
16. นายจุลสิงห์ วสันตสิงห์		X
17. นายวิเชียร เมฆตระการ		X
18. นายพิรวัส ประดิษฐาณิช		X
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2559		
นายอัลแบร์โต ฮารามิวโน	X	

หมายเหตุ

XXX ประธานกรรมการ

/// ประธานกรรมการบริหาร

A ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

XX รองประธานกรรมการ

// รองประธานกรรมการบริหาร

B รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

X กรรมการ

/ กรรมการบริหาร

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนาคาร (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

คณะกรรมการธนาคารธนาคาร

นายบันเท็ง ตันตีวิท
ประธานกรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์
รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการค้ำประกันประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ
ประธานกรรมการตรวจสอบ
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	22 เมษายน 2545
อายุ	70 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Arts in Theoretical Economics, Keio University, Tokyo, Japan • Bachelor of Science in Finance, Hitotsubashi University, Kunitachi, Tokyo, Japan
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 40/2548 • ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 10/2548 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 <p><u>World Bank</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ตลาดตราสารอนุพันธ์ (ปี 2538) <p><u>Merrill Lynch, New York</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Portfolio Investment (ปี 2537) <p><u>JP Morgan, New York</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • การบริหารทุนสำรอง (ปี 2536) <p><u>Harvard Institute for International Development, Harvard University</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Banking and Monetary Policy in Developing Countries (ปี 2531)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2543 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ บริษัท ธนาชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2548 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ บริษัท ธารมณเฑียรไพโรจน์ จำกัด (มหาชน)
2543 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบบริษัท ประกันคุ้มภัย จำกัด (มหาชน)

นายณรงค์ จีวังกูร

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการ
คัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	22 เมษายน 2545								
อายุ	72 ปี								
คุณวุฒิทางการศึกษา	• Higher Diploma ธุรกิจและการตลาด Assumption Commercial College								
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> <ul style="list-style-type: none">• ประกาศนียบัตร Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 3/2559• ประกาศนียบัตร Board Matters and Trends (BMT) รุ่น 1/2559• ประกาศนียบัตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 23/2559• ประกาศนียบัตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2559• ประกาศนียบัตร Anti-corruption Executive Program (ACEP) รุ่น 3/2554• ประกาศนียบัตร Role of the Nominations and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554• ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554• ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553• ประกาศนียบัตร Financial Statement for Directors (FSD) รุ่น 4/2552• ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 2/2551• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550• ประกาศนียบัตร Chartered Director Class (CDC) รุ่น 1/2550• ประกาศนียบัตร Corporate Social Responsibility (CSR) รุ่น 1/2550• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 34/2546• ประกาศนียบัตร Director Examination รุ่น 11/2546 <u>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 <u>Pennsylvania State University</u> <ul style="list-style-type: none">• Advanced Executive Development Program (ปี 2530) <u>Rochester Institute of Technology, New York, USA</u> <ul style="list-style-type: none">• Financial Management Program (ปี 2529) <u>Asian Institute of Management, Philippines</u> <ul style="list-style-type: none">• Management Development Program (ปี 2525)								
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี								
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี								
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<table><tr><td>2548 - 2557</td><td>• กรรมการ บริษัท หม่อมไฉไล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด</td></tr><tr><td>2546 - 2555</td><td>• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม โอเอเอ็ม จำกัด</td></tr><tr><td>2553 - 2554</td><td>• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)</td></tr><tr><td>2547 - 2554</td><td>• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม เซลส์ แอนด์ ดิสทริบิวชั่น จำกัด</td></tr></table>	2548 - 2557	• กรรมการ บริษัท หม่อมไฉไล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	2546 - 2555	• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม โอเอเอ็ม จำกัด	2553 - 2554	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	2547 - 2554	• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม เซลส์ แอนด์ ดิสทริบิวชั่น จำกัด
2548 - 2557	• กรรมการ บริษัท หม่อมไฉไล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด								
2546 - 2555	• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม โอเอเอ็ม จำกัด								
2553 - 2554	• กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)								
2547 - 2554	• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม เซลส์ แอนด์ ดิสทริบิวชั่น จำกัด								
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี								
ตำแหน่งในกิจการอื่น	• กรรมการ บริษัท โมเมนตัม บี บี เอส จำกัด								
2543 - ปัจจุบัน									

นายสภาพร ชื่นจิตร

กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

และกรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	19 กรกฎาคม 2550
อายุ	68 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• Master of Science (Econometrics), The London School of Economics and Political Science (University of London), England• Bachelor of Science (Economics) (Upper Second Class Honours), University College London, England• นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none">• ประกาศนียบัตร Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 3/2559• สัมมนาการประชุมระดับชาติว่าด้วยการต่อต้านการทุจริต ครั้งที่ 5 (Thailand's 5th National Conference on Collective Action against Corruption) ภายใต้หัวข้อ "Tackling Corruption through Public-Private Collaboration"• ประกาศนียบัตร Anti-corruption Executive Program (ACEP) รุ่น 4/2555• ประกาศนียบัตร The Executive Director Course (EDC) รุ่น 1/2555• ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 24/2553• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 10/2553• ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 4/2552• ประกาศนียบัตร Corporate Social Responsibility (CSR) รุ่น 1/2550• ประกาศนียบัตร Chartered Director Class (CDC) รุ่น 1/2550• ประกาศนียบัตร DCP Refresher Course รุ่น 2/2549• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 0/2543 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร "Anti Corruption for Executives" รุ่นที่ 1/2557
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2553 - 2554	<ul style="list-style-type: none">• กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
2549 - 2554	<ul style="list-style-type: none">• กรรมการวินิจฉัยข้อพิพาท สถาบันการใช้และเชื่อมต่อโครงข่ายโทรคมนาคม กทช.
2542 - 2554	<ul style="list-style-type: none">• นายทะเบียน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์
กรรมการตรวจสอบ
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	26 มีนาคม 2552
อายุ	70 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Doctorado de Estado, Facultad de Ciencia Politica, Universidad Complutense de Madrid, Spain • Diplome d'Etudes Superieures, (Economic Integration), Universite de Nancy, France • Licenciatura, Facultad de Ciencia Politica y Economica, Universidad Complutense de Madrid, Spain • อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2550 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยอ้อยยาลำพารา จำกัด (มหาชน) • กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด
2549 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซีพีแอล์ จำกัด (มหาชน)
2539 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัท ศุภาลย์ จำกัด (มหาชน)
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการ บริษัท ซีพีแอล์ จำกัด (มหาชน) • ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
2550 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลิฟพัฒนาผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)
2549 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ บริษัท ซีพีแอล์ จำกัด (มหาชน)
2539 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการอิสระ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นายริอต โมเคิล เรโนลด์

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	15 มกราคม 2556
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration, York University, Toronto, Canada• Bachelor of Science in Engineering, Queen's University, Ontario, Canada
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<u>Euromoney Training</u> <ul style="list-style-type: none">• Euromoney Asia Corporate Governance Program (ปี 2555)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2526 - 2559	<ul style="list-style-type: none">• Various executive positions at The Bank of Nova Scotia
2555 - 2558	<ul style="list-style-type: none">• Senior Independent Director, C.H. Bailey Public Limited Company
2552 - 2556	<ul style="list-style-type: none">• Director, Tulsa Inspection Resources Limited Liability Company
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2552 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">• Director, Logarithmics Limited

นายวอลเตอร์ กัส
กรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มีนาคม 2558
อายุ	45 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Arts, Economics and Business Administration, Vrije Universiteit Amsterdam, The Netherlands • Bachelor of Commerce - Economics, Hogeschool voor Economische Studies, Amsterdam, The Netherlands
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>The Hong Kong Institute of Bankers</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Regulator's Perspective - Account Opening, KYC Information Collection and Financial Inclusion (ปี 2559) • Trends and Updates on Credit Risk Regulations and Requirements: Impact on Banking and Finance Sector of HK and China (ปี 2559) • Resolution Regime for Financial Institutions in Hong Kong (ปี 2558) • Implementation of Basel III in Hong Kong and Regulatory Requirements (ปี 2558) • Corporate Governance for AIs (ปี 2557)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<p>2557 - 2559</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vice President, CFO & Corporate Development, Asia Pacific, The Bank of Nova Scotia <p>2554 - 2557</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vice President, Strategic Transactions and Review, The Bank of Nova Scotia
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<p>2559 - ปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • Director, Scotia Securities Asia Limited • Chief Operating Officer & CFO, Global Banking and Markets, Asia Pacific, The Bank of Nova Scotia <p>2557 - ปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • Director, Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong

นายอติล อาชีส ษอดรี
กรรมการ
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 เมษายน 2559
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• Master of International Law and Banking, Asian Studies, Columbia University in the City of New York• Bachelor of Arts, English and Political Science, Rutgers University, New Brunswick
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>The Institute of Banking & Finance Singapore (IBF)</u></p> <ul style="list-style-type: none">• The Capital Markets and Financial Advisory Services Examination (CMFAS Exam) Module 1B - Rules and Regulations for Dealing in Securities (ปี 2559) <p><u>The National Association of Securities Dealers (NASD)</u></p> <ul style="list-style-type: none">• The Series 7 Exam (General Securities Representative Examination) (ปี 2529)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2547 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">• Vice President and Head Regional Credit Markets, The Bank of Nova Scotia Asia Limited, Singapore

นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป
รองประธานกรรมการบริหาร
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นายปีเตอร์ คลีฟฟอร์ด เบสซี

รองประธานกรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2557
อายุ	56 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">Bachelor of Business Administration, University of New Brunswick, Canada
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<u>Ivey Executive Program</u> <ul style="list-style-type: none">Richard Ivey School of Business <u>Investment Funds in Canada</u> <ul style="list-style-type: none">Institute of Canadian Bankers <u>Associate of the Institute of Canadian Bankers</u> <ul style="list-style-type: none">Institute of Canadian Bankers
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2554 - 2557	<ul style="list-style-type: none">President and Chief Executive Officer, Scotiabank de Puerto Rico
2551 - 2554	<ul style="list-style-type: none">Senior Vice President, Retail and Small Business Banking Atlantic Region, Halifax, The Bank of Nova Scotia, Canada
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2557 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none">กรรมการ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ

กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นางบุษรา รุณสำราญ
รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	22 เมษายน 2545
อายุ	58 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • รัฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร DCP Refresh Course รุ่น 4/2550 • ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 19/2545 <p><u>Harvard Business School</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร หลักสูตร Advanced Management Program (AMP 168) สถาบันวิทยาลัยการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย • ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 7 (วตท. 7) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร • ประกาศนียบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ. 22)
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2540 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการตรวจสอบ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2540 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> • กรรมการ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร
รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารการลงทุน

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2548
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Public Administration (Taxation), University of Southern California, USA • เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547 <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> 2549 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 2541 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none"> 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

นายอนุวัตร เหลืองทวีกุล
รองกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์การเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2552
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 21/2559 หลักสูตร How to the Measure the Success of Corporate Strategy (HMS) รุ่น 4/2557 ประกาศนียบัตร Successful Formulation & Execution the Strategy (SFE) รุ่น 3/2552 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 24/2545 หลักสูตรความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร Board and Performance Evaluation <p><u>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557 <p><u>สมาคมบริษัทเงินทุน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> โครงการพัฒนาผู้บริหารบริษัทเงินทุน รุ่น 9/2537
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	ไม่มี
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
2555 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินฟอร์เมชั่น แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น เน็ตเวิร์คส์ จำกัด

นายเอ็งฮัก นนทิกการ
รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน*

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 มิถุนายน 2554
อายุ	60 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547 ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) หลักสูตร “Anti Corruption for Executives” รุ่นที่ 1/2557
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2549 - 2554	<ul style="list-style-type: none"> รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น 2538 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา บริษัท ศรีไทยซูเปอร์แวร์ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
2557 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด** กรรมการสรรหา บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด

หมายเหตุ * นายเอ็งฮัก นนทิกการ รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

** นายเอ็งฮัก นนทิกการ ลาออกจากการเป็นกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560

นายสนอง คุ้มบุษ
รองกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมบริษัทจัดการลงทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ <p>PacRim Group</p> <ul style="list-style-type: none"> LEADERSHIP GREATNESS <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> Anti-Corruption for Executives <p>บริษัท กริดบิลซิเนสโซลูชั่นส์ จำกัด</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้นำการเปลี่ยนแปลงระดับสูง <p>ศูนย์การศึกษาต่อเนื่องแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <ul style="list-style-type: none"> จิตวิทยาผู้นำสำหรับผู้บริหารระดับสูง
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2553 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

นายเชิด เอิล-โอส
รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	61 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> • Master of Business Administration, The American University of Beirut, Lebanon
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>Canadian Securities Course <u>The Bank of Nova Scotia</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Anti-Corruption • Anti-Money Laundering • Operational Risk • Integrity and Privacy • Global Sanctions • Information and Cyber Security • Managing High Risk Customers
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<p>2556 - 2558</p> <ul style="list-style-type: none"> • ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) <p>2551 - 2556</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vice President, The Bank of Nova Scotia
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<p>2558 - ปัจจุบัน</p> <ul style="list-style-type: none"> • รองประธานกรรมการ บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

นางสาววิศาลศรี นิลอุดม
รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่นที่ 21 (วตท. 21) วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ปริญญาบัตร ปรอ.หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 24 ประกาศนียบัตร หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง รุ่นที่ 5 ธนาคารแห่งประเทศไทย Anti-Corruption for Executives ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน) หลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงานระดับบริหาร รุ่นที่ 2/2557 BANK GUARANTEE และ STAND BY L/C และกฎระเบียบข้อบังคับนานาชาติ รุ่นที่ 3/2556 ความรู้เกี่ยวกับพระราชบัญญัติปราบปรามการฟอกเงินและพระราชบัญญัติการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้บริหารงานสาขา
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2556 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
2542 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย) จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการและผู้ถือหุ้น บริษัท พันธมิตร ซีเอสอาร์ (ประเทศไทย) จำกัด กรรมการและผู้ถือหุ้น บริษัท มั่นใจ เอ็ม จำกัด

นายบุญเลิศ สีนสมบัติ รองกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 เมษายน 2558
อายุ	48 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> Master of Science (Computer & Engineering Management), Assumption University วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>PacRim</u> <ul style="list-style-type: none"> Leadership Great Leader Great Team Great Result <u>GE Capital</u> <ul style="list-style-type: none"> Executive Information Leadership Program – USA <u>Thai Banking Association</u> <ul style="list-style-type: none"> Banker Managerial Training
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2541 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> หัวหน้าฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	9 กันยายน 2559
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> <ul style="list-style-type: none"> ประกาศนียบัตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 22/2557 ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 173/2546
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2557 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2553 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาลิติดภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจเงินฝากธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น 2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในกิจการอื่น 2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นายวิลเลียม จอร์จ ชาอิต
รองกรรมการผู้จัดการ - Chief Administrative Officer

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	4 พฤศจิกายน 2559
อายุ	44 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• Master of Business Administration, Queen's University, Kingston, Canada• Bachelor of Commerce, Dalhousie University
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2558 - 2559	<ul style="list-style-type: none">• Managing Director, Structural Cost Transformation, Scotiabank
2554 - 2558	<ul style="list-style-type: none">• Managing Director and Head of Greater China, Scotiabank
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นางกิตติมาศ สงวนสุข
ผู้อำนวยการอาวุโส - วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 สิงหาคม 2559
อายุ	52 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์• ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร IFRS Toronto, Canada• หลักสูตร Fundamental Practice for CFO
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
2557 - 2559	<ul style="list-style-type: none">• ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชี ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
2551 - 2556	<ul style="list-style-type: none">• Vice President ธนาคารซีทีบีแบงก์
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

นายเปรมศักดิ์ จิตประภากรณ์
ผู้อำนวยการ - บัญชี

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 สิงหาคม 2559
อายุ	40 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none">• บัณฑิตมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย• บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<ul style="list-style-type: none">• หลักสูตร IFRS Toronto, Canada
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง 2554 - 2559	<ul style="list-style-type: none">• รองผู้อำนวยการ วิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินและ BNS Support ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลท. เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มชนชาติ และการทำธุรกรรมกับผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่ใช่รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มชนชาติทุกรายการ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยรายการที่ทำกับบุคคลที่บริษัทฯ กำหนดจะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีการประกาศเป็นนโยบายหรือระเบียบอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายใต้การดำเนินการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่ใช่รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มชนชาติ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกัน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2559 บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ไม่ใช่รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มชนชาติที่มีสาระสำคัญ ดังนี้

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

ลักษณะความสัมพันธ์

MBK เป็นกิจการที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย ถือหุ้นรวมกันร้อยละ 21.98 และมีกรรมกร่วมกัน ดังนี้

- | | |
|----------------|------------|
| 1. นายบันเทิง | ตันติวิท |
| 2. นายศุภเดช | พูนพิพัฒน์ |
| 3. นายปิยะพงศ์ | อาจมังกร |

ประเภทรายการระหว่างกัน

1.1 การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้เช่า) กับ MBK และบริษัทย่อย (ผู้ให้เช่า)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

การเช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย กับ MBK และบริษัทย่อย มีวัตถุประสงค์และมูลค่ารายการ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ผู้เช่า	วัตถุประสงค์	จำนวนเงิน
บริษัทฯ	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่	10.81
ธนาคารธนชาต	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่ สำนักงานเครือข่าย สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ พื้นที่ตั้งเครื่อง ATM และพื้นที่ติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์	126.61
บริษัทย่อยอื่น ๆ	ใช้เป็นสำนักงานใหญ่และสาขา	68.11
รวม		205.53

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสถานที่ประกอบการตามธุรกิจปกติที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน

1.2 การให้เช่าทรัพย์สินระหว่างบริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้ให้เช่า) กับ บริษัท ที สีสซิ่ง จำกัด (“TLS”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้เช่า)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาตให้เช่าพื้นที่บางส่วนของสาขาห้วยขวางให้กับ TLS เพื่อใช้เป็นสำนักงาน ได้รับค่าเช่าระหว่างปีเป็นจำนวน

0.17 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้เช่าพื้นที่ที่ไม่ได้ใช้งาน มีการคิดค่าเช่าในราคาที่เปรียบเทียบกับอัตราค่าเช่ากับอาคารใกล้เคียงจำนวน 3 แห่ง

1.3 การขายทรัพย์สินระหว่างบริษัทย่อยของบริษัทฯ (ผู้ขาย) กับบริษัท เอ็ม บี เค โอเทล แอนด์ ทัวริซึม จำกัด (“MBK-HT”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้ซื้อ)

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาตขายทรัพย์สินประเภทผากั้น (Partition) โต๊ะ เก้าอี้ ตู้ ที่ไม่ได้ใช้งานให้กับ MBK-HT คิดเป็นมูลค่ารวมจำนวน

0.19 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการขายอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ได้ใช้งานในราคาตามบัญชีหรือราคาตลาดที่สูงกว่า

1.4 การจ่ายค่าบริการงานบริหารทรัพย์สินหรือการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ให้กับบริษัท แปด เอสเอท จำกัด (“PST”) บริษัทย่อยของ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อยว่าจ้างให้ PST บริหารทรัพย์สินหรือการขาย มีมูลค่ารายการรวมจำนวน 51.62 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เพื่อเป็นการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขายให้อยู่ในสภาพที่พร้อมขาย บริษัทฯและบริษัทย่อย จึงได้มีการว่าจ้าง PST เป็นผู้บริหารทรัพย์สินรอการขาย

1.5 การจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้กับ PST บริษัทย่อยของ MBK

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้กับ PST มีมูลค่ารายการรวมจำนวน 17.70 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการส่งเสริมการขาย เนื่องจาก PST เป็นผู้ประกอบการที่มีความเชี่ยวชาญในการจำหน่ายทรัพย์สิน โดยมีการพิจารณา กำหนดหลักเกณฑ์และอัตราค่าแนะนำ และ/หรือ ปิดการขาย ในอัตราเทียบเคียงอุตสาหกรรมในเรื่องดังกล่าว

1.6 การว่าจ้างบริษัท ไอพีพี ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (“AAA”) บริษัทย่อยของ MBK (ผู้รับจ้าง) บริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลยึด

ลักษณะและมูลค่าของรายการ

ธนาคารธนชาติได้มีการว่าจ้าง AAA เพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลยึด โดยมีมูลค่ารายการรวมจำนวน 3.50 ล้านบาท

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมูลยึดที่ได้มาจากการดำเนินธุรกิจ โดยการคัดเลือกผู้ให้บริการ ที่เสนออัตราค่าจ้างเงินคืนสูงสุด มีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ

2. สโกเกียแบงก์

ลักษณะความสัมพันธ์

เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่รายหนึ่งของธนาคารธนชาติ โดยถือหุ้นร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

ประเภทรายการระหว่างกัน

2.1 เงินให้สินเชื่อของธนาคารธนชาติ บริษัทย่อยของบริษัทฯ แก่สโกเกียแบงก์

ลักษณะและมูลค่ารายการ

ธนาคารธนชาติมีเงินให้สินเชื่อแก่สโกเกียแบงก์จำนวน 9 รายการ ได้แก่ วงเงินสินเชื่อ Export Bill Discount/Bank line, MM, Placement และ Trade Finance ภาระผูกพัน Derivative (CCS), (FX), (IRS), LG, Risk Participation และ Settlement เป็นวงเงินรวมจำนวน 15,500 ล้านบาท และมียอดคงค้างเป็นรายการภาระผูกพันจำนวน 195 ล้านบาท (ไม่รวมรายการระหว่างธนาคาร)

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นเงินให้สินเชื่อ/ภาระผูกพัน ประเภทธุรกิจปกติ มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารธนชาติที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยมติเป็นเอกฉันท์



ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1. การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร 2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจทางการเงินหรือสนับสนุน และต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	12,064,797,030 บาท
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,064,797,030 บาท
แบ่งออกเป็น	:	1,206,466,487 หุ้น
หุ้นสามัญ	:	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,216 หุ้น
	:	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
เว็บไซต์	:	www.thanachart.co.th
อีเมล	:	tcap_ir@thanachart.co.th
โทรศัพท์	:	0 2217 8000, 0 2217 8160
โทรสาร	:	0 2217 8312
Contact Center	:	1770

- หมายเหตุ**
- 1) ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ行使สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
 - 2) ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ เช่นเดียวกัน โดยมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน 1 หุ้น : 1 เสียง
 - 3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 41,350,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558)

การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออก จำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8333	ธนาคารพาณิชย์	สามัญ	99,136,649,030	60,648,621,700	6,064,862,170	3,090,699,234	50.96
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	700,000,010	700,000,010	70,000,001	69,999,995	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	143,000,010	143,000,010	14,300,001	11,931,915	83.44
บริษัท เอ็ม บี เค โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 231 อาคาร เอ็ม บี เค โลฟท์ ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2252 5070 โทรสาร 0 2252 7155	ประกันชีวิต	สามัญ	1,000,000,000	700,000,000	70,000,000	35,699,997	51.00
บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000	อยู่ระหว่าง ดำเนินการ ชำระบัญชี	สามัญ	15,000,000	15,000,000	1,000,000	998,679	99.87
บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด 32/46 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911-6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่า ให้บริการ- อาคารสำนักงาน รับจ้างบริหาร	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนที่เรียกชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) 444 อาคาร เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ ชั้น 8 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2620 9000 โทรสาร 0 2620 7000	ให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรม และบริการ	สามัญ	1,707,960,000	1,707,960,000	1,707,960,000	188,561,290	11.04
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด 231 อาคาร เอ็ม บี เค โลฟ ชั้น 10, 11 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2254 4166 โทรสาร 0 2254 4166	ให้บริการ ด้านการสนับสนุน	สามัญ	50,000,000	50,000,000	5,000,000	2,549,995	51.00
บริษัท ที เอ็ม โปรดเจอร์ จำกัด 231 อาคาร เอ็ม บี เค โลฟ ชั้น 8 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2252 5070 โทรสาร 0 2252 7155	นายหน้า ประกันชีวิต / ประกันวินาศภัย	สามัญ	20,000,000	20,000,000	2,000,000	1,019,998	51.00

ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

หลักกรรพ

นายทะเบียน

• หันสามัญและหันบุรีมลิทธิ

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

- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (“TCAP22NA”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP238A”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“TCAP258A”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP230A”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP18NA”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (“TCAP20NA”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2558
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2560 (“TCAP179A”)
- หันกับริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4/2558
ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561 (“TCAP181A”)

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

สำนักงานพิสูจน์บัญชี

: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777
โทรสาร 0 2264 0789 - 90
เว็บไซต์ : www.ey.com

รายชื่อผู้สอบบัญชี

: นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3734

กัปรักษากฎหมาย

: ไม่มี

สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

: ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
ธนาคารออมสิน

บริษัทในกลุ่มธนาคาร

บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)

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

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอว เอส จำกัด

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

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8289
ทะเบียนเลขที่ 0105540093282
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท เอ็ม บี เคไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เคไลฟ์
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2252 5070
โทรสาร 0 2252 7155
ทะเบียนเลขที่ 0107555000481
เว็บไซต์ : www.mbklife.co.th

บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เคไลฟ์ ชั้น 10, 11
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2254 4166
โทรสาร 0 2254 4166
ทะเบียนเลขที่ 0105559103291
เว็บไซต์ : ไม่มี

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

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

บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 14, 18 และ 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2056 8888
โทรสาร 0 2217 8625
ทะเบียนเลขที่ 0107547000591
เว็บไซต์ : www.tnsitrade.com

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เคไลฟ์ ชั้น 5 - 7
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2126 8300
โทรสาร 0 2126 8398
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696
เว็บไซต์ : www.thanachartfund.com

บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)

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

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 9
ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงมักกะสัน
เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5555
โทรสาร 0 2208 5892
ทะเบียนเลขที่ 0105554031624
เว็บไซต์ : www.thanachartnpa.com

บริษัท ที เอ็ม โบรมเกอร์ จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค โลฟ ชั้น 8
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2252 5070
โทรสาร 0 2252 7155
ทะเบียนเลขที่ 0105559122776
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาตกรุป ลีสซิ่ง จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8098
ทะเบียนเลขที่ 0105538045861
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 2 อาคารสำนักงานธนาชาติ สวนมะลิ ชั้น 2
ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2222
โทรสาร 0 2220 2520
ทะเบียนเลขที่ 0105533119077
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

เลขที่ 2 อาคารสวนมะลิ ชั้น M
ถนนเฉลิมเขตร์ 4 แขวงวัดเทพศิรินทร์
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์ 0 2220 2222
โทรสาร 0 2220 2300
ทะเบียนเลขที่ 0105550042966
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ราชนาธิ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 77/35 - 36 อาคารลินสาธรทาวเวอร์ ชั้น 11 UP
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้
เขตคลองสาน กรุงเทพมหานคร 10600
โทรศัพท์ 0 2431 9000
โทรสาร 0 2431 9099
ทะเบียนเลขที่ 0107545000209
เว็บไซต์ : www.ratchthani.com

บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 19
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน
กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร ไม่มี
ทะเบียนเลขที่ 0105532078407
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท ธนชาต โบรมเกอร์ จำกัด

เลขที่ 999/3, 999/4 อาคารเดอะไนน์ ดีก D, E, F ชั้น 4
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง
เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์ 0 2685 0200, 0 2308 9700
โทรสาร 0 2685 0333, 0 2308 9775
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314
เว็บไซต์ : ไม่มี

บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด

เลขที่ 1091/230 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี
กรุงเทพมหานคร 10400
โทรศัพท์ 0 2208 5061 - 2
โทรสาร 0 2651 6611
ทะเบียนเลขที่ 0105534009895
เว็บไซต์ : ไม่มี

ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	217,746,901	-	217,746,901	18.048
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	10.768
PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED	3,400,000	-	3,400,000	0.282
3. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	59,071,353	-	59,071,353	4.896
4. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	41,350,000	-	41,350,000	3.427
5. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	29,188,023	-	29,188,023	2.419
6. CHASE NOMINEES LIMITED	26,772,229	-	26,772,229	2.219
7. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	22,710,600	-	22,710,600	1.882
8. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	17,684,198	-	17,684,198	1.466
9. THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	15,458,690	-	15,458,690	1.281
10. HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	12,916,800	-	12,916,800	1.071
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	630,253,293	13,216	630,266,509	52.240
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,206,466,487	13,216	1,206,479,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	844,721,941	13,156	844,735,097	70.017
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	361,744,546	60	361,744,606	29.983

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ตุลาคม 2559 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้เช่าสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยมีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 21 ตุลาคม 2559 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งล่าสุด) ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมโรสมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	474,249,530	27.767
บริษัท พี อาร์ จี ฟิชผล จำกัด	25,000,000	1.464
2. บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	188,562,090	11.040
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	76,842,000	4.499
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	75,603,000	4.427
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	34,365,000	2.012
3. NORTRUST NOMINEES LIMITED-THE NORTHERN TRUST COMPANY	44,258,245	2.591
RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT		
4. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	38,090,333	2.230
5. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปันผล	37,356,200	2.187
6. DBS BANK LTD	36,307,500	2.126
7. AIA Company Limited-APEX	33,030,700	1.934
8. MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	23,050,000	1.350
9. นายปริญญา เขียววรร	23,000,000	1.347
10. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	22,846,166	1.338
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	575,399,236	33.689
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,707,960,000	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,439,992,144	84.311
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว	267,967,856	15.689

- หมายเหตุ** 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 กับลำดับที่ 2 ได้รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน
- 2) สัดส่วนการถือหุ้นเป็นการคำนวณจากทุนจดทะเบียนชำระแล้ว โดยมีการลดทุนด้วยวิธีการตัดหุ้นซื้อคืน เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2559 ส่งผลให้มีจำนวนหุ้นชำระแล้วลดลงจาก 1,886,291,000 หุ้น เหลือ 1,707,960,000 หุ้น
- 2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4 (บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558
- 3) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3, 5 - 6 และ 8 - 10 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนาคาร

1. รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	3,090,699,234	50.961
2. Scotia Netherlands Holdings B.V.	2,971,739,163	48.999
3. นายอุงเงิน พุ่มเงิน	460,309	0.008
4. นางสาวกิตติมา โตเลี้ยง	173,278	0.003
5. นายสฤติย์ มุจลินท์กุล	121,360	0.002
6. นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	96,665	0.002
7. นายกอบชัย จิราวิวัฒน์	84,809	0.001
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญธรรมสนนท์	70,000	0.001
9. นายพินิต เหล่าสุนทร	69,926	0.001
10. นายสมยศ จิตติพลังศรี	60,000	0.001
โดยเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย จำกัด (มหาชน)		
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	1,287,426	0.021
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	6,064,862,170	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	3,093,079,707	51.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	2,971,782,463	49.000

ที่มา : รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 1 กันยายน 2559 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้

1) การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร และ 2) การลงทุนในบริษัทอื่นใด อันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจการเงินหรือสนับสนุนและต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (Scotia Netherlands Holdings B.V.) เป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์ โดย ธปท. อนุญาตให้สโกเทียแบงก์เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนาคารผ่าน Scotia Netherlands Holdings B.V. เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554

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

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ และสโกลีเยแบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders' Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญ คือ การส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาติ รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาติ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญ จะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาติ โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาติให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์

- ไม่มี -

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประกอบการและผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุน โดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

พารามิเตอร์	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
กำไรต่อหุ้น (บาท)	1.86	1.37	1.77	2.24	1.28
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	1.80	1.60	1.60	1.40	1.20
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	95.60	116.81	88.53	62.57	93.78
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	38.58	37.70	20.91	32.47	30.65

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2559 ในอัตรา 0.80 บาทต่อหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

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

- | | | |
|----------------|-----------|--------------------------------------|
| 1. นายธีรพจน์ | วัชรากัย | ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 3. นายวิชิต | ญาณอมร | กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร) |

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างเต็มที่ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนที่คณะกรรมการบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

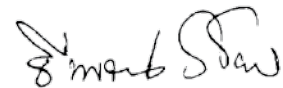
- การสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย เหมาะสมตามกฎหมาย และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและประกาศทางการ เสนอรับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งดูแลให้คณะกรรมการมีจำนวนและโครงสร้าง ตลอดจนคุณสมบัติ ความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

โดยในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง เพื่อดำเนินการที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนผลตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559
2. พิจารณาเสนอการจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2558
3. ประเมินผลงานประจำปี 2558 และพิจารณาปรับเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษประจำปี 2559 ของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
4. พิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560
5. พิจารณาการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการ และผู้บริหารประจำปี 2559
6. พิจารณาการว่าจ้างผู้บริหาร ประจำปี 2560
7. พิจารณาทบทวนองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัท (Board Skill Matrix) ประจำปี 2559
8. พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2559
9. พิจารณาการเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว



(นายธีรพจน์ วัชรากิต)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางศิริเพ็ญ	สืตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	กรรมการตรวจสอบ
3. นายธีรพจน์	วัชรากัย	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในรอบปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 15 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 3 ครั้ง เพื่อรับทราบและพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยสรุปดังนี้

- รายงานทางการเงิน

สอบทานงบการเงินรายไตรมาส งบการเงินประจำปี และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยหารือร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้บริหารสายการเงินและฝ่ายบัญชีของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่า งบการเงินจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ รวมถึงพิจารณานโยบายการบัญชี และการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อปรึกษาหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี รวมทั้งผู้สอบบัญชีได้รายงานประเด็นที่พบจากการตรวจสอบให้คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาในทุกประเด็นแล้ว

- การควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายใน

สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่เพียงพอ มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และมีการพิจารณาอย่างอิสระ โดยให้ความคุ้มครองกับผู้ให้ข้อมูล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเสียหายเดือดร้อน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา มีการหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบ และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกเดือน รวมถึงประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของ ธปท. และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- การปฏิบัติตามกฎหมาย

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

- การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเป็นพิเศษ ทั้งนี้ เพราะตระหนักดีว่า การเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ด้านเศรษฐกิจ การเมือง และสังคม จะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยได้มีการประชุมร่วมกับผู้บริหารกลุ่มบริหารความเสี่ยง รับทราบรายงานการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสมเพียงพอและมีประสิทธิภาพ

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบเพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่ากรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

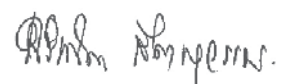
- ผู้สอบบัญชี

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชี

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความคิดเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่ารายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางกรอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ



(นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินเฉพาะกิจการ และงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่ถูกต้อง โปร่งใส อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของบริษัทฯ โดยมีการป้องกันความเสี่ยงอย่างเพียงพอในทุกด้าน ตลอดจนเพื่อไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นอิสระทั้งหมด และมีความรู้ความสามารถทางการเงินและบัญชี เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและสอบทานระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน ตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

งบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่เป็นอิสระในการตรวจสอบ ทางคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบและแสดงความเห็นได้ตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นว่างบการเงินถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีปรากฏในรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมมีความเพียงพอและเหมาะสม และสามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินเฉพาะกิจการและงบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความน่าเชื่อถือได้ โดยถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายบันเทิง ตันติวิท)
ประธานกรรมการ



(นายสุกเดช พูนพิพัฒน์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนด ด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการแสดงมูลค่าที่ดินจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 11 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 740,219 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 77 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 25,153 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน ทั้งนี้ การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจึงต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานดังกล่าว

ด้วยควมมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การบันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท เปรียบเทียบนโยบายของกลุ่มบริษัทกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีโดยการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ สอบทานสมมติฐานและวิธีการที่กลุ่มบริษัท ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มสอบทานค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยการสอบทานการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และความถูกต้องของมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่พิจารณากันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อสมมติฐานกับข้อมูลในอดีต หรือข้อมูลที่น่ามาใช้ในการกำหนดข้อสมมติฐานที่เกี่ยวกับความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เปรียบเทียบข้อสมมติฐานที่ใช้ในปัจจุบันกับที่ใช้ในปีก่อน และสอบทานความสม่าเสมอของหลักการที่ประยุกต์ใช้กับข้อสมมติฐานดังกล่าว

การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2559 จำนวน 41,417 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64 ของรายได้รวม เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อประเภทต่างๆที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้าย่อยจำนวนมาก รายอื่นทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาจมีการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก และมีหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้หากมีการค้างชำระเกินกำหนด ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบ ระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขในสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่กลุ่มบริษัทใช้ รวมทั้งการหยุดรับรู้รายได้ตามกฎเกณฑ์ของทางการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าความนิยมที่แสดงในงบการเงินจำนวน 17,439 ล้านบาท ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการตรวจสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม เนื่องจากการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับรวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโตในระยะยาวที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้ โดยการทำตามเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท โดยการเปรียบเทียบข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายในและภายนอกของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตดังกล่าว และพิจารณาอัตราคิดลดที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทเลือกใช้โดยการเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนในตลาดสำหรับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าวตามแบบจำลองทางการเงิน และพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยเฉพาะอัตราคิดลดและอัตราดอกเบี้ยโตของรายได้ในระยะยาว นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

หนี้สินตามสัญญาประกันภัย

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างเงินสำรองประกันชีวิตจำนวน 9,558 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยจำนวน 1,559 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตตามงบการเงิน โดยเงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ข้อสมมติหลายประการที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของการผูกพันตามสัญญาประกันภัย ณ ขณะนั้น การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติจะมีผลกระทบต่อยอดสำรองประกันชีวิต และสำหรับบัญชีสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นประมาณการสำรองทั้งในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการ ประมาณการสำรองดังกล่าวขึ้นอยู่กับความถูกต้องของข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณรายการ จำนวนเงินและรูปแบบของการเกิดสินไหมทั้งในปัจจุบันและอดีต ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความครบถ้วนของการประมาณการสำรองดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ศึกษาและประเมินระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการรับเรื่องสินไหมทดแทน การจัดการสินไหมทดแทน การตั้งประมาณการสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมค้างจ่าย และการประมาณการเงินสำรองประกันชีวิต โดยการสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับเกณฑ์และข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อมูลที่นักคณิตศาสตร์ใช้ในการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตและประมาณการสำรองสินไหมทดแทน สุ่มตัวอย่างเพิ่มสินไหมรายใหญ่เพื่อเปรียบเทียบกับความเสียหายที่ตั้งไว้ในบัญชี วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลสำรองสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในอดีตกับที่ประมาณการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบถามรายงานการคำนวณประมาณการสำรองที่จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยว่าสอดคล้องกับประมาณการที่ตั้งไว้ในบัญชี ประเมินข้อสมมติและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณ และทดสอบความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในอดีตที่นักคณิตศาสตร์ใช้ และเปรียบเทียบกับสมมติฐานที่ใช้ในปัจจุบัน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีความขัดแย้งดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย


- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิดการปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปรเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มบริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่
- รวบรวมเอกสารหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการหรือของกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มบริษัทเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม ข้าพเจ้ารับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มบริษัท ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลแล้วว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงิน
ในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือ
ข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าว
ในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์
ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัตนา จาละ



รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2560

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์				
เงินสด	12,077,047	13,337,367	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7 48,734,079	58,138,243	30,299	24,515
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8 3,564,235	5,446,810	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	9 186,928,040	184,561,830	2,279,080	2,711,809
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	10 2,889,920	2,352,901	33,924,640	33,888,940
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	11			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	740,219,156	765,167,097	1,144,805	1,165,322
ดอกเบี้ยค้างรับ	630,780	666,969	1	1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	740,849,936	765,834,066	1,144,806	1,165,323
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(48,173,470)	(50,539,098)	(2,270)	(2,619)
ค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	12 (25,153,026)	(26,240,283)	(86,101)	(90,455)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13 (1,976)	(4,080)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	667,521,464	689,050,605	1,056,435	1,072,249
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	9,544	9,944	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	15 4,991,810	6,333,674	578,391	752,634
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16 9,604,927	8,046,760	45,189	35,331
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	17 2,709,280	3,010,856	1,013	1,084
ค่าความนิยม	18 17,439,110	17,207,128	-	-
สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	19 1,089,436	1,174,867	26,204	54,751
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ	20 983,302	1,094,012	2,902	682,250
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	21 8,324,794	7,815,846	44,923	94,576
รวมสินทรัพย์	966,866,988	997,580,843	37,989,076	39,318,139

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	22	676,455,824	669,454,481	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	65,700,880	85,600,192	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		1,986,425	2,201,580	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	4,912,489	6,757,528	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	24	61,704,163	84,928,883	12,700,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		9,544	9,944	-
ประมาณการหนี้สิน	25	3,676,948	3,350,858	84,639
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	19	1,002,985	1,023,679	-
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	26	2,148,799	3,064,362	96,204
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	27	14,593,739	14,601,702	-
หนี้สินอื่น	28	14,823,823	15,264,524	257,247
รวมหนี้สิน		847,015,619	886,257,733	13,138,090
				13,951,361

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนเรือนหุ้น	29			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 13,216 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2558: หุ้นบุริมสิทธิ 13,276 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	132	133	132	133
หุ้นสามัญ 1,206,466,487 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2558: หุ้นสามัญ 1,277,816,427 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	12,064,665	12,778,164	12,064,665	12,778,164
	12,064,797	12,778,297	12,064,797	12,778,297
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
ส่วนเกินทุนหุ้นทุนซื้อคืน	-	165,742	-	165,742
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	30			
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	31			
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	1,277,830	1,277,830	1,277,830	1,277,830
	1,399,914	4,798,369	1,399,914	4,798,369
ยังไม่ได้จัดสรร	39,032,705	34,466,039	8,940,189	8,618,074
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	29			
	(1,399,914)	(4,798,369)	(1,399,914)	(4,798,369)
รวมส่วนของบริษัทใหญ่	56,890,881	52,673,756	24,850,986	25,366,778
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	62,960,488	58,649,354	-	-
รวมส่วนของเจ้าของ	119,851,369	111,323,110	24,850,986	25,366,778
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	966,866,988	997,580,843	37,989,076	39,318,139

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	34	45,208,313	48,639,855	88,122	293,444
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35	(16,740,316)	(20,909,612)	(591,758)	(599,215)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		28,467,997	27,730,243	(503,636)	(305,771)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		8,803,263	8,175,226	327	347
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(2,914,929)	(2,710,335)	(569)	(684)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	5,888,334	5,464,891	(242)	(337)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37	459,232	741,854	209	636
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38	1,060,788	1,956,373	20,830	63,559
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.5	394,464	272,387	-	-
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	39	6,675,301	6,723,064	-	-
รายได้เงินปันผล		496,116	359,280	2,624,945	2,679,512
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,320,547	1,326,298	59,121	55,603
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		44,762,779	44,574,390	2,201,227	2,493,202
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	40	(4,016,080)	(4,679,726)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		40,746,699	39,894,664	2,201,227	2,493,202
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		11,875,745	11,151,449	114,358	122,368
ค่าตอบแทนกรรมการ	41	82,366	78,413	33,645	31,667
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		3,080,910	2,999,920	21,048	21,391
ค่าภาษีอากร		775,236	864,128	1,227	1,589
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		47,758	(310,015)	276,409	19,725
ค่าใช้จ่ายอื่น		5,211,129	5,225,042	112,312	65,838
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		21,073,144	20,008,937	558,999	262,578
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำค่า (โอนกลับ)	42	6,209,856	8,600,150	(32,611)	24,076
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		13,463,699	11,285,577	1,674,839	2,206,548
ภาษีเงินได้	19.2	(852,260)	(225,099)	(15,522)	(12,725)
กำไรสำหรับปี		12,611,439	11,060,478	1,659,317	2,193,823

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	43			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,368,960)	(1,317,443)	36,322	(32,015)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	101,209	(42,178)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	268,417	261,522	(7,264)	6,403
	(999,334)	(1,098,099)	29,058	(25,612)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,620,855	-	15,347	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	400,652	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	13,386	(215,871)	(910)	(359)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(349,688)	41,749	(5,760)	72
	1,685,205	(174,122)	8,677	(287)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	685,871	(1,272,221)	37,735	(25,899)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	13,297,310	9,788,257	1,697,052	2,167,924
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,012,725	5,436,577	1,659,317	2,193,823
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,598,714	5,623,901	-	-
	12,611,439	11,060,478	1,659,317	2,193,823
การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,510,032	4,751,640	1,697,052	2,167,924
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	6,787,278	5,036,617	-	-
	13,297,310	9,788,257	1,697,052	2,167,924
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ	44			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	5.16	4.61	1.42	1.86
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	5.16	4.61	1.42	1.86

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม																	
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่																	
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น																	
										กำไรสะสม					ส่วนได้เสีย ที่ไม่มีอำนาจ	รวม	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	มูลค่าหุ้นของ บริษัทย่อย	ส่วนเกิน ที่ต่ำกว่ามูลค่า สินทรัพย์สุทธิ ของบริษัทย่อย	ส่วนเกินทุน	จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนแบ่ง กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น ในบริษัทรวม				หุ้นทุนซื้อคืน	ส่วนได้เสีย			
										กำไรสะสม		หุ้นทุนซื้อคืน					ยังไม่ได้จัดสรร
										ทุนสำรอง	สำรอง						
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	หุ้นทุนซื้อคืน							ตามกฎหมาย	หุ้นทุนซื้อคืน			ควบคุม			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	1,499,956	-	14,215	1,277,830	3,398,455	32,549,037	(3,398,455)	52,922,621		104,275,617	
ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี																	
เกี่ยวกับการวัดมูลค่าธุรกรรม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,632)	-	(10,232)		(20,864)	
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,021,570)	-	-		(2,021,570)	
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิ																	
รับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,236	-	-		1,236	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,348		700,348	
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,399,914)	-		(1,399,914)	
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,399,914	(1,399,914)	-	-		-	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,436,577	-	5,623,901		11,060,478	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(566,739)	-	(29,503)	-	-	(88,695)	-	(587,284)		(1,272,221)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	933,217	-	(15,288)	1,277,830	4,798,369	34,466,039	(4,798,369)	58,649,354		111,323,110	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	133	12,778,164	2,065,645	165,742	775,814	226,460	933,217	-	(15,288)	1,277,830	4,798,369	34,466,039	(4,798,369)	58,649,354		111,323,110	
ผลสะสมจากการลดทุนของบริษัทรวม	-	-	-	-	-	-	-	-	36,595	-	-	(116,658)	-	(23,215)		(103,278)	
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 29)	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,213,747)	-	-		(2,213,747)	
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิ																	
รับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	903	-	-		903	
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 29)	-	(713,500)	-	(165,742)	-	-	-	-	-	-	(3,398,455)	879,242	3,398,455	-		-	
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,452,929)		(2,452,929)	
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	-	(1,885)	-	-	-	1,885	-	-		-	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,012,725	-	6,598,714		12,611,439	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	(543,337)	666,760	371,568	-	-	2,316	-	188,564		685,871	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	132	12,064,665	2,065,645	-	775,814	226,460	389,880	664,875	392,875	1,277,830	1,399,914	39,032,705	(1,399,914)	62,960,488		119,851,369	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ											
	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น											
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	กำไรสะสม			ส่วนเกินทุน	รวม	
							การเปลี่ยนแปลง	จากการตีราคา	กำไรสะสม			
									กำไรสุทธิ			กำไรสุทธิ
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	หุ้นทุนซื้อคืน	มูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	สินทรัพย์	ทุนสำรอง	ส่วนเกิน	กำไรสุทธิ	ส่วนเกิน	รวม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	133	12,778,164	2,065,645	165,742	486,802	-	1,277,830	3,398,455	9,844,786	(3,398,455)	26,619,102	
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,021,570)	-	(2,021,570)	
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	1,236	-	1,236	
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,399,914)	(1,399,914)	
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	1,399,914	(1,399,914)	-	-	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	2,193,823	-	2,193,823	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	(25,612)	-	-	-	(287)	-	(25,899)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	133	12,778,164	2,065,645	165,742	461,190	-	1,277,830	4,798,369	8,618,074	(4,798,369)	25,366,778	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	133	12,778,164	2,065,645	165,742	461,190	-	1,277,830	4,798,369	8,618,074	(4,798,369)	25,366,778	
การแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ (หมายเหตุ 29)	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,213,747)	-	(2,213,747)	
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	903	-	903	
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 29)	-	(713,500)	-	(165,742)	-	-	-	(3,398,455)	879,242	3,398,455	-	
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	1,659,317	-	1,659,317	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	29,057	12,278	-	-	(3,600)	-	37,735	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	132	12,064,665	2,065,645	-	490,247	12,278	1,277,830	1,399,914	8,940,189	(1,399,914)	24,850,986	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบกระแสเงินสด

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้จากการดำเนินงาน	13,463,699	11,285,577	1,674,839	2,206,548
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(394,464)	(272,387)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,615,960	1,496,885	18,706	23,012
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ)	6,209,856	8,600,150	(32,611)	24,076
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	728,729	996,470	60,671	1,990
ค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น	182,849	272,946	369,485	54,438
ค่าเพื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(14,896)	(26,683)	3,987	(533)
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	13,640	-	-	-
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน/				
ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	120,880	71,805	-	(10,576)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	299,496	(1,557,526)	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	17,365	(10,989)	(5)	88
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	30,661	(47,293)	(26)	5,019
	22,273,775	20,808,955	2,095,046	2,304,062
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(28,467,997)	(27,730,243)	503,636	305,771
รายได้เงินปันผล	(496,116)	(359,280)	(2,624,945)	(2,679,512)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	41,554,073	44,905,940	69,204	67,330
เงินสดจ่ายจากดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(14,403,502)	(18,024,481)	(7)	(181)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(982,380)	(1,776,522)	(4,499)	(6,962)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (ขาดทุน)	19,477,853	17,824,369	38,435	(9,492)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,527,236	7,893,550	(5,782)	(3,439)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,427,331	906,728	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(5,644,949)	3,685,800	-	600
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9,841,114	25,566,797	20,549	(682,155)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,555,990	8,724,933	(195,153)	81,053
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(213,534)	892,413	-	-
สินทรัพย์อื่น	(653,009)	(2,832,181)	36,698	(9,326)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	7,001,344	(27,494,026)	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,078,501)	5,262,160	-	(5)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(215,156)	546,199	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,495,400)	(1,129,263)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	293,775	552,817	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(7,963)	(8,420)	-	-
หนี้สินอื่น	(751,226)	(239,049)	132,074	8,466
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	25,064,905	40,152,827	26,821	(614,298)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,576,368	(26,571,406)	497,145	3,282,267
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(35,700)	(2,809,727)
เงินสดรับดอกเบี้ย	3,920,524	3,761,892	18,016	299,104
เงินสดรับเงินปันผล	743,458	584,496	3,304,899	1,999,558
เงินสดรับจากการขาย/รับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	353,976
เงินสดจ่ายซื้ออาคาร และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,419,524)	(1,061,077)	(1,812)	(2,650)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	70,932	26,757	6	1,531
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	4,891,758	(23,259,338)	3,782,554	3,124,059

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,689,312	63,582,824	-	2,000,000
เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(36,914,032)	(77,071,655)	(1,000,000)	(500,000)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(3,326,490)	(3,967,967)	(596,531)	(589,513)
เงินค่าหุ้นรับจากส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการจดทะเบียนจัดตั้ง/เพิ่มทุนของบริษัทย่อย	34,300	2,702,246	-	-
เงินสดจ่ายคืนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม				
จากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	(362)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(2,212,844)	(2,020,334)	(2,212,844)	(2,020,334)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน	-	(1,399,914)	-	(1,399,914)
เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(2,487,229)	(1,986,392)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,216,983)	(20,161,554)	(3,809,375)	(2,509,761)
เงินสดลดลงสุทธิ	(1,260,320)	(3,268,065)	-	-
เงินสด ณ วันต้นปี	13,337,367	16,605,432	-	-
เงินสด ณ วันปลายปี	12,077,047	13,337,367	-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ				
และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อ	5,368,516	6,389,979	90	-
ทรัพย์สินรอการขายจากการรับคืนทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	2,200
หนี้สูญคัดบัญชี	6,708,749	7,850,747	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สิน	63,074	155,815	-	61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯตั้งอยู่เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ ธุรกิจประกันวินาศภัย ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจการจัดการกองทุน และอื่น ๆ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

- 2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงานการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมจัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้น โดยบริษัทย่อย	
		ถือหุ้น		ถือหุ้น	
		2559	2558	2559	2558
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>					
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	ค้ำประกันคุณภาพ				
	บริหารสินทรัพย์	83.44	83.44	-	-
กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	ค้ำประกันคุณภาพ				
	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)”)	ประกันชีวิต	51.00	51.00	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันชีวิต/ ประกันวินาศภัย	51.00	-	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	51.00	-	-	-
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยอ้อม</u>					
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	-	-	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	จัดการลงทุน	-	-	75.00	75.00
บริษัท ธนชาต โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาตแมนเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ให้บริการฝึกอบรม	-	-	100.00	100.00
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	-	-	100.00	100.00
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ค้ำประกันคุณภาพ				
	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	-	-	65.18	65.18
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	-	-	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท สคิบ เซอร์วิส จำกัด”)	บริการ	-	-	100.00	100.00

- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี หลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิสำหรับปี	
	2559	2558	2559	2558
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	892,901	929,037	31,749	31,758
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	10,428	10,491	322	(7)
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	11,201	10,676	3,097	3,096
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	9,307	7,139	1,914	1,640
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	3,221	4,295	323	443
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	32,779	28,848	2,002	1,727
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	1,613	1,604	40	68

- ค) บริษัทจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ง) บริษัทจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯ ได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ฉ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ช) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 บริษัทจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญาประกันภัยที่ออกโดยกิจการใด ๆ (รวมถึงสัญญาประกันภัยต่อ) และสัญญาประกันภัยต่อที่กิจการถือไว้และเพื่อจำกัดการแก้ไขวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยจนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึงจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องเนื่องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทนที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และกำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกแล้วและการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ประกันภัย ทั้งนี้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังกล่าว มีการยกเว้นเป็นการชั่วคราวให้ผู้รับประกันภัยไม่ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดบางประการของมาตรฐานการรายงานฉบับอื่น รวมทั้งข้อกำหนดตามกรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงินในการเลือกใช้นโยบายการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2559) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สรุปได้ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ กิจการต้องใช้วิธีการบันทึกบัญชีเดียวกันสำหรับเงินลงทุนแต่ละประเภท มาตรฐานฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย เนื่องจากฝ่ายบริหารได้พิจารณาแล้วว่า จะเลือกบันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ

4. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการแสดงมูลค่าที่ดินจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีการตีราคาใหม่

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทบทวนและเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในการบันทึกมูลค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับสินทรัพย์ประเภทที่ดินจากเดิมที่แสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นราคาที่ตีใหม่ ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่ประเมินโดยผู้ประเมินอิสระภายนอก

ในการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 ซึ่งถือเป็นการปรับมูลค่าของสินทรัพย์ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ซึ่งไม่กำหนดให้ต้องนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังกับงบการเงินงวดบัญชีก่อน ดังนั้นจึงใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป

การเปลี่ยนแปลงนี้มีผลกระทบต่อรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

31 ธันวาคม 2559

งบแสดงฐานะการเงิน:	31 ธันวาคม 2559	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
เงินลงทุนในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	439	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	1,595	15
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเพิ่มขึ้น	341	3
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	721	-
กำไรสะสม - ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น	2	-
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น	988	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ:	31 ธันวาคม 2559	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
กำไรหรือขาดทุน		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น	14	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลง	(2)	-
ภาษีเงินได้ลดลง	(3)	-
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	(6)	-
กำไรส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ลดลง	(7)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น	1,621	15
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วมเพิ่มขึ้น	400	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น	344	3
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	(0.006)	-
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	(0.006)	-

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิวนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อนั้นหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อย
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร(ขาดทุน)จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย
ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้
โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการ
ให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมเป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่ง
บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้
รายได้ในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว และ
บริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหารางวัลนั้นแล้ว

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับ
หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ย
ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์
ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้า
และจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อ
จากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและสงวน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของกรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นปี

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กัน ตลอดอายุของตัวเงินนั้น

ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่านายหน้า ค่าอากรแสตมป์) จะปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เข้าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

5.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนกำไรหรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่มีอนุพันธ์แฝง ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง จะใช้แบบจำลองที่เป็นไปตามทฤษฎี Black Scholes Model ซึ่งเป็นทฤษฎีสากลที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการประเมินมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ทั้งนี้ การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศ ธปท.

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

5.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

5.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

5.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกรอตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

5.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ (ยกเว้นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร) ที่จัดชั้นเป็นหนี้ปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และจัดชั้นเป็นหนี้กล่าวถึงเป็นพิเศษ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพ บริษัทฯและบริษัทย่อยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ทั้งนี้ สำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่เป็นลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อหรือลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินจะถือว่าไม่มีหลักประกัน

และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทย่อยกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและพบความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

- ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อหนี้นั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอและ/หรือมีโอกาสได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้ บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ก.ล.ด.
- ค) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ (อ้างอิงจากหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท.) โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระไม่เกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน และสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนจะพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยไม่หักหลักประกัน
- ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบการเงิน
- จ) บริษัทฯและบริษัทย่อยจะตัดจำหน่ายลูกหนี้ออกจากบัญชีเมื่อเห็นว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ได้ โดยการตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

5.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ายรายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเพื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้หรือดอกเบี้ยรับในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

5.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค้ำประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

5.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุน (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ซึ่งอิงตามราคาประเมินแต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย) หรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนอ้างอิงตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย และปรับปรุงเพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ของ ธปท. ประกอบกับการพิจารณาประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

- ก) ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่หักค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดินในราคาทุน ณ วันที่ได้สินทรัพย์มา หลังจากนั้นบริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระและแสดงสินทรัพย์ดังกล่าวในราคาที่ดีใหม่ ทั้งนี้บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ดังกล่าวเป็นครั้งคราวเพื่อมิให้ราคาตามบัญชี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานแตกต่างจากมูลค่ายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาใหม่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและรับรู้จำนวนสะสมในบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” ในส่วนของเจ้าของ อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาลดลงและบริษัทและบริษัทย่อยได้รับรู้ราคาที่ลดลงในส่วนกำไรหรือขาดทุนแล้ว ส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาใหม่นี้จะถูกรับรู้เป็นรายได้ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลงซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายปีก่อนแล้ว

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์นั้นเคยมีการตีราคาเพิ่มขึ้นและยังมียอดคงค้างของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์” อยู่ในส่วนของเจ้าของ ส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่จะถูกรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในจำนวนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของบัญชี “ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์”

- ข) สินทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา

- ค) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ ดังนี้

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

ค่าเสื่อมราคารวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

- ง) ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่าย ผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
- จ) บริษัทฯและบริษัทย่อย ตัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

5.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

5.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

5.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

5.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

5.17 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อ โดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดเชยค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับผิดชอบต่อความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าใจเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญาหากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไป จนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นสุดลงบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

5.18 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.19 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

ก) สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ (ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่น ๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ) เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ โดยสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการรับประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

5.20 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

- ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการ ดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน การประกันภัยอื่น	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทย่อยยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย - วิธีย่อยรายเดือน (วิธีย่อยหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
---	---

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เอาประกันภัยต่อ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรมธรรม์

- ข) สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทย่อยจะคำนวณสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลือยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

บริษัทย่อยบันทึกเงินสำรองประกันชีวิตตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (GPV) ซึ่งเป็นวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยอีกประเภทหนึ่งที่มีข้อสมมติหลักเกี่ยวกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลดและอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณตามวิธีนี้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เรื่องการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต

5.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน สิ้นสุดด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรรมธรรม์

5.22 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่สร้างขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่าซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาแต่ละราย

ตราสารอนุพันธ์อื่น (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) ที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี ในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ (ถ้ามี) จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยงคือถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน

5.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

5.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

5.26 หุ้นกู้ยืมพันธ

หุ้นกู้ยืมพันธเป็นหุ้นกู้ที่บริษัทย่อยออกและเสนอขายให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นผู้ลงทุนสถาบันหรือผู้ลงทุนรายใหญ่ โดยออกจำหน่ายภายใต้เงื่อนไขที่ได้รับอนุมัติจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) หุ้นกู้ยืมพันธดังกล่าวมีการอ้างอิงกับราคาหุ้นสามัญในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

5.27 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

ข) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

ค) ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงาน

บริษัทและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

5.28 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทและบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวมวัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

5.29 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้งผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วน มาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้จากการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5.30 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.31 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด (market participants) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับ แต่กรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่น่ามาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรมดังนี้

ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน

ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ รบพ. หรือ ก.ล.ด. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.4 การประเมินกองทุนเพื่อการลงทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทย่อยรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

6.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

6.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของรพท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

6.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่าการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินด้วยราคาที่ดีใหม่ ซึ่งราคาที่ดีใหม่นี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 16

นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น

6.8 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการค้ำค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง

6.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

6.10 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6.11 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลาในเวลานั้น ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

6.12 ดำรงค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

6.13 ผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากการดำเนินงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.14 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่นับที่การประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,606	5,500	9,106	2,985	3,000	5,985
ธนาคารพาณิชย์	297	4,075	4,372	418	28,651	29,069
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1	3,450	3,451	1	211	212
สถาบันการเงินอื่น	2	22,196	22,198	28	21,469	21,497
รวม	3,906	35,221	39,127	3,432	53,331	56,763
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	2	28	30	-	17	17
หัก: รายได้อัตโนมัติ	-	(1)	(1)	-	-	-
หัก: ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(222)	(222)	(1)	(208)	(209)
รวมในประเทศ	3,908	35,026	38,934	3,431	53,140	56,571
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,368	8,068	9,436	1,066	246	1,312
เงินยูโร	32	-	32	53	3	56
อื่น ๆ	262	-	262	202	-	202
รวม	1,662	8,068	9,730	1,321	249	1,570
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	71	71	-	-	-
หัก: ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	(1)	-	(3)	(3)
รวมต่างประเทศ	1,662	8,138	9,800	1,321	246	1,567
รวม	5,570	43,164	48,734	4,752	53,386	58,138

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารพาณิชย์	30	-	30	25	-	25
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	30	-	30	25	-	25

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินฝากกับบริษัทย่อยจำนวน 30 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (2558: 24 ล้านบาท)

8. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
อัตราแลกเปลี่ยน						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	642	698	85,966	1,282	1,160	86,309
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	44	103	11,076	3	56	4,661
อัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	2,505	2,485	309,647	3,749	3,712	345,178
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	1,000	-	-	3,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	373	335	9,693	395	342	8,570
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	1,291	11,430	18	1,484	11,129
อื่นๆ						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	-	-	1,713	-	4	432
รวม	3,564	4,912	430,525	5,447	6,758	459,279

* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่บริษัทย่อยมีการต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร(ขาดทุน)จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี แสดงเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาในส่วนของสินทรัพย์อื่น/หนี้สินอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	2559	2558
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	93.04	94.42
บุคคลภายนอก	6.96	5.58
รวม	100.00	100.00

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2559		2558		2559		2558	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	9,317	9,321	6,251	6,286	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	4,617	4,782	3,542	3,785	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,613	1,597	109	105	-	-	-	-
	15,547	15,700	9,902	10,176	-	-	-	-
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	153		274		-		-	
สุทธิ	15,700		10,176		-		-	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	125,159	124,804	117,806	118,341	105	105	280	280
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,472	23,611	26,082	26,832	597	608	447	463
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	11,465	11,434	10,006	10,068	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,086	5,729	4,341	4,762	290	890	261	821
หน่วยลงทุน	155	158	524	524	145	147	514	514
	165,337	165,736	158,759	160,527	1,137	1,750	1,502	2,078
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	399		1,768		613		576	
สุทธิ	165,736		160,527		1,750		2,078	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2559		2558		2559		2558	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	564	568	8,666	8,852	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	305	340	205	247	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,036	2,009	1,199	1,954	562	1,140	694	1,086
	1,905	2,917	10,070	11,053	562	1,140	694	1,086
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(201)		(233)		(84)		(111)	
สุทธิ	1,704		9,837		478		583	
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,824		3,831		76		76	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	39		39		-		-	
หน่วยลงทุน	25		254		-		-	
	3,888		4,124		76		76	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(100)		(102)		(25)		(25)	
สุทธิ	3,788		4,022		51		51	
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	186,928		184,562		2,279		2,712	

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	2559					2558				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	ทวงถาม	1 ปี				ทวงถาม	1 ปี			
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	262	19,032	105,032	833	125,159	263	37,641	79,143	759	117,806
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	1,750	17,052	4,670	23,472	-	3,917	19,050	3,115	26,082
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	3,592	7,512	361	11,465	-	1,313	8,329	364	10,006
รวม	262	24,374	129,596	5,864	160,096	263	42,871	106,522	4,238	153,894
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	79	(204)	(122)	(247)	-	83	1,058	206	1,347
รวม	262	24,453	129,392	5,742	159,849	263	42,954	107,580	4,444	155,241
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	522	-	42	564	-	8,624	-	42	8,666
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	120	35	150	305	-	15	40	150	205
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	1,036	-	-	-	1,036	1,199	-	-	-	1,199
รวม	1,036	642	35	192	1,905	1,199	8,639	40	192	10,070
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(201)	-	-	-	(201)	(233)	-	-	-	(233)
รวม	835	642	35	192	1,704	966	8,639	40	192	9,837
รวมตราสารหนี้	1,097	25,095	129,427	5,934	161,553	1,229	51,593	107,620	4,636	165,078

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผู้คิดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	2559					2558				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อ	ไม่เกิน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	ทวงถาม	1 ปี				ทวงถาม	1 ปี			
เงินลงทุนเพื่อขาย										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	105	-	-	105	-	280	-	-	280
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	20	577	-	597	-	-	447	-	447
รวม	-	125	577	-	702	-	280	447	-	727
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	11	-	11	-	-	16	-	16
รวม	-	125	588	-	713	-	280	463	-	743
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด										
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ⁽¹⁾	562	-	-	-	562	694	-	-	-	694
รวม	562	-	-	-	562	694	-	-	-	694
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(84)	-	-	-	(84)	(111)	-	-	-	(111)
รวม	478	-	-	-	478	583	-	-	-	583
รวมตราสารหนี้	478	125	588	-	1,191	583	280	463	-	1,326

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่ผู้คิดชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

9.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทและบริษัทย่อยถือหุ้ันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,455	1,408	723	699
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	2	4	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

9.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมูลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งยังคงเหลือจากการ
รับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	1,036	1,199	562	694
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(201)	(233)	(84)	(111)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	835	966	478	583

	2559				2558			
	ยอดหนี้		อัตรา		ยอดหนี้		อัตรา	
	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน	จำนวน	คงค้างตาม	ราคาทุน	ผลตอบแทน
	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)	ราย	สัญญาเดิม	ที่รับโอน	(Yield)
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ
งบการเงินรวม								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นปี	315	8,332	1,036		325	8,632	1,199	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้								
ที่รับโอน ณ วันสิ้นปี	198	4,799	562		199	4,842	694	

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 1 ราย ซึ่งไม่มียอดคงค้างตามบัญชีและไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2559 ทั้งจำนวน (สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558: บริษัทฯ มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 3 ราย ซึ่งมียอดหนี้คงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างเป็นจำนวนเงิน 3 ล้านบาท โดยไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2558 ทั้งจำนวน)

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

9.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม							
		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. สถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการ		6	6	-	-	-	-	-	-
2. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้		121	127	784	929	1,320	1,274	151	155

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อค้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้		68	68	407	537	942	889	58	59

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

10.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปี	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บริษัทย่อย								
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	60,649	60,649	50.96	50.96	31,866	31,866	2,318	1,944
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	700	700	100.00	100.00	700	700	35	585
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	700	700	51.00	51.00	460	460	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	143	143	83.44	83.44	117	117	99	-
กองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	121	121	99.80	99.80	88	88	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	50	-	51.00	-	26	-	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	20	-	51.00	-	10	-	-	-
บริษัทร่วม								
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	1,708	1,886	11.04	10.00	658	658	124	113
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					33,925	33,889	2,576	2,642

เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2558 บริษัทฯซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) จำนวน 280,972,659 หุ้น ในราคาหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,810 ล้านบาท และยังคงอัตราการถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 50.96

ในระหว่างปี 2558 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้ลดจำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียน โดยจ่ายคืนให้แก่บริษัทฯ รวมจำนวน 300 ล้านบาท ตามมูลค่าที่จดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีกำไรจากการรับคืนทุน

ในระหว่างปี 2558 กองทุนรวมชนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้จ่ายคืนทุนให้แก่บริษัทฯ รวมจำนวน 34 ล้านบาท โดยครั้งแรกจ่ายคืนจากการลดจำนวนหน่วยลงทุนจำนวน 2 ล้านบาท ตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันที่ประกาศจ่ายคืนหน่วยลงทุน บริษัทฯ มีกำไรจากการรับคืนทุน 1 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการและได้ตัดออกในการจัดทำงบการเงินรวมแล้ว และครั้งที่สองจ่ายคืนจากการชำระบัญชีเป็นครั้งแรก จำนวน 32 ล้านบาท เนื่องจากครบกำหนดอายุกองทุนในวันที่ 31 สิงหาคม 2558

เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2559 บริษัทฯ นำเงินไปลงทุนในบริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด จำนวน 50,998 หุ้น คิดเป็นเงิน 1 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2559 บริษัทฯ นำเงินไปลงทุนเพิ่มอีก จำนวน 2,499,000 หุ้น คิดเป็นเงิน 25 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้น 26 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนการถือหุ้นร้อยละ 51

เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2559 บริษัทฯ นำเงินไปลงทุนในบริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 203,998 หุ้น คิดเป็นเงิน 2 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2559 บริษัทฯ นำเงินไปลงทุนเพิ่มอีก จำนวน 816,000 หุ้น คิดเป็นเงิน 8 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนทั้งสิ้น 10 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนการถือหุ้นร้อยละ 51

10.2 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

บริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยสะสม		เงินปันผลจ่ายให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในระหว่างปี		กำไรที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างปี		(หน่วย: ล้านบาท) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างปี	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)								
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	49.04	49.04	62,308	58,122	2,468	1,986	6,503	5,634	174	(551)
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	49.00	49.00	588	481	-	-	92	(22)	15	(36)

10.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์รวม	950,512	980,972	11,035	11,052
หนี้สินรวม	824,391	863,282	9,835	10,070

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	
	และบริษัทย่อย		จำกัด (มหาชน)	
	2559	2558	2559	2558
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	40,407	39,638	356	31
กำไรสำหรับปี (ขาดทุน)	12,839	11,126	189	(59)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	451	(1,170)	30	(75)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม (ขาดทุน)	13,290	9,956	219	(134)

สรุปรายการกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	
	และบริษัทย่อย		จำกัด (มหาชน)	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมดำเนินงาน	26,182	38,450	(707)	681
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมลงทุน	3,657	(22,412)	707	(681)
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(31,099)	(19,306)	-	-
เงินสดลดลงสุทธิ	(1,260)	(3,268)	-	-

10.4 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรก่อนภาษีเงินได้ (ขาดทุน)	118	58	116	73	148	(83)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(25)	-	(5)	(37)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(24)	(27)	(14)	6	(146)	134
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน จากการด้อยค่า (โอนกลับ)	(7)	(9)	(1)	(2)	16	(811)
อื่น ๆ	(7)	(1)	(5)	-	1	1
	55	21	91	40	19	(759)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	37	25	26	21	(297)	(346)
รายได้เงินปันผล	(3)	(3)	-	-	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	-	10	-	6	300	409
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(4)	(10)	(5)	(2)	(6)	(73)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน (ขาดทุน)	85	43	112	65	16	(769)

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	(257)	94	(24)	(134)	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	27	26	1	15	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	9	27	17	25	663	3,630
ทรัพย์สินรอการขาย	214	59	40	50	862	920
สินทรัพย์อื่น	8	(2)	7	2	10	(4)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	(691)	(2,211)
ประมาณการหนี้สิน	-	-	-	-	-	(8)
หนี้สินอื่น	6	21	(5)	(40)	(21)	(5)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	92	268	148	(17)	839	1,553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินสดรับจากเงินปันผล	3	3	-	-	-	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3	3	-	-	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	650	-	45	-	-
เงินสดจ่ายคืนทุน	-	(300)	-	-	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(44)	(36)	(28)	(27)	(4)	(52)
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(35)	(585)	(118)	-	(700)	(1,500)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(79)	(271)	(146)	18	(704)	(1,552)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	16	-	2	1	135	1
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	14	14	12	11	55	54
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	30	14	14	12	190	55

10.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)														
ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ ในระหว่างปี		ส่วนแบ่งผลกำไร ในระหว่างปี		(หน่วย: ล้านบาท)	
					ส่วนแบ่งผลกำไร									
					เบ็ดเสร็จอื่น									
	2559	2558	2559	2558	วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,708	1,886	21.98	19.90	948	948	2,890	2,353	248	225	395	272	502	(42)
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					948	948	2,890	2,353	248	225	395	272	502	(42)

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

10.6 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2559 และ 2558 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีเป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2559 ⁽¹⁾	30 กันยายน 2558 ⁽¹⁾
สินทรัพย์รวม	44,626	39,487
หนี้สินรวม	(22,672)	(22,173)
รายการอื่นในส่วนทุนของบริษัทร่วม	(936)	1,810
สินทรัพย์ - สุทธิ	21,018	19,124
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	21.98	19.90
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์ - สุทธิ	4,619	3,806
การตัดรายการระหว่างกัน	(1,786)	(1,510)
ค่าความนิยม	57	57
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	2,890	2,353

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน ⁽¹⁾

	2559	2558
รายได้	12,654	10,812
กำไรสำหรับปี	1,903	1,408
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ขาดทุน)	3,498	(814)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	5,401	594

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

ส่วนแบ่งผลกำไรตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินที่มีวันที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล แต่เป็นงบการเงินที่มีช่วงเวลาเท่ากันในทุก ๆ งวดตามหลักความสม่ำเสมอ ดังนั้น ส่วนแบ่งกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ของบริษัทรวมที่นำมาคำนวณส่วนได้เสียอ้างอิงจากงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานแล้วของบริษัทรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2559 หลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่าผลกำไรสำหรับปีดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2559 บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) มีการลดทุนจดทะเบียนสำหรับโครงการหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 178,331,000 หุ้น ทำให้หุ้นที่ออกและชำระแล้วลดลงจาก 1,886,291,000 หุ้น เป็น 1,707,960,000 หุ้น ซึ่งการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.90 เป็นร้อยละ 21.98 บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ผลกระทบจากการลดทุนดังกล่าวในส่วนของกำไรสะสมและส่วนแบ่งกำไรเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวมจำนวน 80 ล้านบาท

ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทรวมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
บมจ. เอ็ม บี เค	5,405	5,293	2,715	2,659

11. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

11.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	17,261	18,294	-	-
เงินให้กู้ยืม	261,679	271,375	107	116
ตัวเงินรับ	62,534	54,892	986	994
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	393,325	415,334	51	56
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,743	1,463	-	-
อื่น ๆ	141	351	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(48,173)	(50,539)	(2)	(3)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	688,510	711,170	1,142	1,163
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	631	667	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	689,141	711,837	1,142	1,163
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(15,380)	(16,070)	(86)	(91)
- รายกลุ่ม	(7,194)	(8,555)	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(2,565)	(1,502)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2)	(4)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	664,000	685,706	1,056	1,072
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,508	3,336	-	-
ลูกหนี้อื่น	28	122	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,536	3,458	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(14)	(113)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,522	3,345	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	667,522	689,051	1,056	1,072

11.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	672,777	-	672,777	692,357	-	692,357
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,916	6,455	18,371	14,054	7,082	21,136
เงินสกุลอื่น ๆ	120	778	898	346	789	1,135
รวม *	684,813	7,233	692,046	706,757	7,871	714,628

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,142	-	1,142	1,163	-	1,163
รวม *	1,142	-	1,142	1,163	-	1,163

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2559							งบการเงินรวม
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						บริษัทย่อยอื่น	
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม		รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	13,703	14	299	35	29	14,080	1	14,081
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,384	206	938	425	1,985	77,938	300	78,238
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,370	111	363	886	1,115	47,845	36	47,881
การสาธารณูปโภคและบริการ	58,275	349	204	50	1,136	60,014	103	60,117
การบริโภคส่วนบุคคลเพื่อที่อยู่อาศัย	94,094	1,345	576	519	1,168	97,702	54	97,756
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,536	3,536
เพื่อเช่าซื้อ	284,130	22,826	1,363	1,264	2,010	311,593	33,750	345,343
อื่น ๆ	26,760	636	534	184	493	28,607	351	28,958
อื่น ๆ	15,971	3	4	1	157	16,136	-	16,136
รวม*	612,687	25,490	4,281	3,364	8,093	653,915	38,131	692,046

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม								
2558								
บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	14,563	24	14	33	369	15,003	2	15,005
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	72,182	552	507	304	5,010	78,555	261	78,816
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	47,943	350	171	163	1,214	49,841	32	49,873
การสาธารณูปโภคและ บริการ	62,803	1,317	255	271	924	65,570	109	65,679
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	85,748	1,171	603	490	1,047	89,059	29	89,088
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,458	3,458
เพื่อเช่าซื้อ	300,554	26,914	1,804	1,917	4,240	335,429	29,553	364,982
อื่น ๆ	24,678	624	591	157	613	26,663	304	26,967
อื่น ๆ	20,392	16	173	1	178	20,760	-	20,760
รวม*	628,863	30,968	4,118	3,336	13,595	680,880	33,748	714,628

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ							
2559							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2	
การบริโภคส่วนบุคคล							
เพื่อที่อยู่อาศัย	4	-	4	1	7	16	
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	49	49	
อื่น ๆ	-	-	-	-	96	96	
อื่น ๆ	979	-	-	-	-	979	
รวม*	983	-	4	1	154	1,142	

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2558				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	3
การบริโภคส่วนบุคคล					
เพื่อที่อยู่อาศัย	17	-	1	-	6
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	53
อื่น ๆ	-	-	-	-	97
อื่น ๆ	986	-	-	-	-
รวม*	1,003	-	1	-	1,163

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

11.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย(ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ ก.ล.ต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	159	160	159	160
ธุรกิจธนาคาร	12,863	15,957	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	14	113	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	2,716	4,932	-	-

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
บริษัทฯ	159	160	159	160
ธุรกิจธนาคาร	12,945	16,940	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	14	113	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

11.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
		ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ชนิดของ	มูลค่าของ
		บัญชีก่อนการ	บัญชีหลังการ	สินทรัพย์ที่จะ	สินทรัพย์ที่
	จำนวน	ปรับโครงสร้าง	ปรับโครงสร้าง	รับโอนตาม	จะรับโอน
	รายลูกหนี้	หนี้ ⁽¹⁾	หนี้ ⁽¹⁾	สัญญา	ตามสัญญา
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
2559					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,950	5,456	5,411		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน	8	167	159	ที่ดินพร้อม	195
และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				สิ่งปลูกสร้าง	
การชำระหนี้					
รวม	1,958	5,623	5,570		
2558					
การโอนสินทรัพย์	2	2	2	ที่ดินพร้อม	2
				สิ่งปลูกสร้าง	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2,242	3,615	3,498		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน	34	309	308	ที่ดินเปล่า	310
และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข				ที่ดินพร้อม	
การชำระหนี้				สิ่งปลูกสร้าง	
รวม	2,278	3,926	3,808		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾
		ล้านบาท	ล้านบาท
2559			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	-	-	-
รวม	-	-	-
2558			
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	3	-	-
รวม	3	-	-

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)

ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2559 และ 2558 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	2559		2558	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
ผิคนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	900	947	799	1,143
มีกำหนดชำระในปี	221	790	387	1,721
น้อยกว่า 5 ปี	565	2,746	634	243
5 - 10 ปี	172	645	357	389
10 - 15 ปี	42	322	40	177
มากกว่า 15 ปี	58	120	61	135
รวม	1,958	5,570	2,278	3,808

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2559		2558	
	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้
		ล้านบาท		ล้านบาท
มีกำหนดชำระในปี	-	-	3	-
รวม	-	-	3	-

ข้อมูลสำหรับปี 2559 และ 2558 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	979	1,228	1	7
กำไรจากการรับชำระหนี้ / รับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	66	47	7	2
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	5,273	5,238	16	18
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	215	338	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้					
	จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ	
					จากหลักประกัน	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	16	17	93	101	14	13
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	13,532	20,756	10,093	11,196	2,850	4,668
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	-	1	-	7	-	7
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	325	564	4,261	5,316	2,923	3,249
บริษัทย่อยอื่น	129	141	382	409	130	134

11.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน) มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน สำหรับรถยนต์ รถบรรทุกและรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	115,626	260,267	19,175	395,068
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(17,548)	(29,592)	(1,016)	(48,156)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	98,078	230,675	18,159	346,912
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(9,658)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				337,254

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	126,785	270,797	19,215	416,797
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(19,137)	(30,288)	(1,072)	(50,497)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	107,648	240,509	18,143	366,300
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(10,845)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ				355,455

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	51	-	-	51
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(2)	-	-	(2)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	49	-	-	49
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(49)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	56	-	-	56
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(3)	-	-	(3)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	53	-	-	53
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(53)
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ				-

* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

11.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ⁽¹⁾					
	2559			2558		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽²⁾	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽²⁾
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	613,284	404,054	9,805	629,494	424,401	8,101
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	25,507	23,188	3,046	30,993	27,994	3,524
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,287	2,465	1,726	4,119	2,725	1,819
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	3,364	1,656	975	3,336	2,441	1,352
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	8,093	4,745	5,131	13,595	8,972	8,096
รวม	654,535	436,108	20,683	681,537	466,533	22,892
เงินสำรองส่วนเกินเผ่อนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้			2,345			1,502
รวม			23,028			24,394

- (1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน
- (2) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสำรองส่วนเกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 11,743 ล้านบาท (2558: จำนวน 9,681 ล้านบาท) โดยบริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดสรรสำรองส่วนที่เกินกว่าสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 9,398 ล้านบาท (2558: จำนวน 8,179 ล้านบาท) ไปเป็นสำรองของลูกหนี้รายตัว ซึ่งเมื่อรวมกับยอดเงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 11,285 ล้านบาท (2558: จำนวน 14,713 ล้านบาท) จะทำให้ยอดเงินสำรองตามเกณฑ์ธปท.ทั้งสิ้นมีจำนวน 20,683 ล้านบาท (2558: จำนวน 22,892 ล้านบาท)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559			2558		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	983	979	10	1,003	986	10
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4	-	-	1	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	1	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	154	76	76	159	81	81
รวม	1,142	1,055	86	1,163	1,067	91

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะ			
	ของธนาคารขนาด ⁽³⁾		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	2559	2558	2559	2558
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.77	0.76	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.50	8.56	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	43.83	46.40	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	40.96	41.47	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	94.69	60.98	100	100

(3) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

11.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	4	2	211	416	6	8	2	408
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	22	39	476	490	365	322	111	169
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	528	950	8,345	8,539	4,359	3,947	4,239	4,928

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	21	22	84	84	88	88	10	11

11.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และคอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559			2558		
	จำนวน มูลหนี้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	จำนวน มูลหนี้	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	3,522	-	3,522	3,345	-	3,345
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1	1	-	1	1	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	13	13	-	112	112	-
รวม	3,536	14	3,522	3,458	113	3,345

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

11.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวจำแนกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559	2558
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	32,663	28,548
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	813	922
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี	170	218
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	545	269
รวม	34,191	29,957
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	2,110	1,731

12. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม						
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
		บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน		
ยอดต้นปี	8,101	3,524	1,819	1,352	8,096	1,502	1,846	26,240
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)								
ในระหว่างปี	1,704	(478)	(93)	(377)	2,312	843	349	4,260
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1,356	-	6	1,362
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(6,633)	-	(76)	(6,709)
ยอดปลายปี	9,805	3,046	1,726	975	5,131	2,345	2,125	25,153

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม						
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558						
		บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		สำรอง	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	ส่วนเกิน		
ยอดต้นปี	5,831	4,342	2,421	1,704	11,760	294	1,995	28,347
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม(ลด)								
ในระหว่างปี	2,270	(818)	(602)	(352)	2,351	1,208	63	4,120
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1,609	-	15	1,624
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,624)	-	(227)	(7,851)
ยอดปลายปี	8,101	3,524	1,819	1,352	8,096	1,502	1,846	26,240

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	
ยอดต้นปี	10	-	-	-	81	91
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	-	-	-	-	(5)	(5)
ยอดปลายปี	10	-	-	-	76	86

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	รวม
ยอดต้นปี	3	-	-	-	147
จำนวนที่ตั้งเพิ่ม (ลด) ในระหว่างปี	7	-	-	-	(67)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1
ยอดปลายปี	10	-	-	-	81

13. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ยอดต้นปี	4	103	-	-
ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	(2)	(99)	-	-
ยอดปลายปี	2	4	-	-

14. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2559				
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น
จัดชั้นปกติ	26,213	613,284	-	-	213
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	25,507	-	-	115
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,287	-	-	13
จัดชั้นสงสัย	-	3,364	-	-	10
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	8,093	1,290	1,538	340
รวม	26,213	654,535	1,290	1,538	691

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2558						
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	48,755	629,494	-	-	236	678,485
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	30,993	-	-	127	31,120
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,119	-	-	14	4,133
จัดชั้นสงสัย	-	3,336	-	-	14	3,350
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	13,595	607	1,351	377	15,930
รวม	48,755	681,537	607	1,351	768	733,018

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2559						
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	-	983	-	-	-	983
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4	-	-	-	4
จัดชั้นสงสัย	-	1	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	154	117	1,087	81	1,439
รวม	-	1,142	117	1,087	81	2,427

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2558						
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สิน รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	-	1,003	-	-	-	1,003
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	1	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	159	148	717	77	1,101
รวม	-	1,163	148	717	77	2,105

15. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	5,276	210	(1,422)	4,064
สังหาริมทรัพย์	604	5,173	(5,359)	418
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,749	452	(220)	1,981
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	90	29	(22)	97
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,719	5,864	(7,023)	6,560
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,385)	(1,320)	1,137	(1,568)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	6,334	4,544	(5,886)	4,992

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	6,603	333	(1,660)	5,276
สังหาริมทรัพย์	1,545	6,066	(7,007)	604
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,654	286	(191)	1,749
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	241	11	(162)	90
รวมทรัพย์สินรอการขาย	10,043	6,696	(9,020)	7,719
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,112)	(1,037)	764	(1,385)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	8,931	5,659	(8,256)	6,334

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,161	6	(43)	1,124
สังหาริมทรัพย์	1	-	-	1
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	228	273	(38)	463
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	80	-	(3)	77
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,470	279	(84)	1,665
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(717)	(391)	21	(1,087)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	753	(112)	(63)	578

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,188	6	(33)	1,161
สังหาริมทรัพย์	1	-	-	1
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	278	-	(50)	228
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	82	2	(4)	80
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,549	8	(87)	1,470
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(663)	(86)	32	(717)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	886	(78)	(55)	753

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	ที่ดิน*	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2559	4,435	2,627	6,841	93	57	14,053
ซื้อเพิ่ม	-	15	708	4	136	863
โอน/จำหน่าย	(49)	-	(150)	(19)	(181)	(399)
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	1,621	-	-	-	-	1,621
ส่วนที่ตีราคาลด*	(14)	-	-	-	-	(14)
31 ธันวาคม 2559	5,993	2,642	7,399	78	12	16,124
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2559	-	857	4,977	73	-	5,907
โอน/จำหน่าย	-	(6)	(302)	(18)	-	(326)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	121	712	7	-	840
31 ธันวาคม 2559	-	972	5,387	62	-	6,421
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2559	68	25	6	-	-	99
โอน/จำหน่าย	-	-	(1)	-	-	(1)
31 ธันวาคม 2559	68	25	5	-	-	98
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2559	5,925	1,645	2,007	16	12	9,605
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						840

* ในปี 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยเปลี่ยนนโยบายการบัญชีโดยแสดงที่ดินตามราคาที่ดินใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2558	4,447	2,599	6,227	111	91	13,475
ซื้อเพิ่ม	-	49	525	4	268	846
โอน/จำหน่าย	(12)	(21)	89	(22)	(302)	(268)
31 ธันวาคม 2558	4,435	2,627	6,841	93	57	14,053
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2558	-	757	4,553	84	-	5,394
โอน/จำหน่าย	-	(20)	(208)	(21)	-	(249)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	120	632	10	-	762
31 ธันวาคม 2558	-	857	4,977	73	-	5,907
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2558	68	25	6	-	-	99
31 ธันวาคม 2558	68	25	6	-	-	99
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2558	4,367	1,745	1,858	20	57	8,047
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						762

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559						
	ที่ดิน*	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2559	3	45	70	27	-	145
ซื้อเพิ่ม	-	-	2	-	-	2
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม*	15	-	-	-	-	15
31 ธันวาคม 2559	18	45	72	27	-	162
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2559	-	28	59	23	-	110
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2	4	1	-	7
31 ธันวาคม 2559	-	30	63	24	-	117
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2559	18	15	9	3	-	45
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						7

* ในปี 2559 บริษัทฯ เปลี่ยนนโยบายการบัญชีโดยแสดงที่ดินตามราคาที่ดินใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558						
	ที่ดิน	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2558	3	62	72	27	-	164
ซื้อเพิ่ม	-	-	2	-	-	2
โอน/จำหน่าย	-	(17)	(4)	-	-	(21)
31 ธันวาคม 2558	3	45	70	27	-	145
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2558	-	40	59	22	-	121
โอน/จำหน่าย	-	(15)	(4)	-	-	(19)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	3	4	1	-	8
31 ธันวาคม 2558	-	28	59	23	-	110
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2558	3	17	11	4	-	35
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						8

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 4 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ และมีอาคาร อุปกรณ์ สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชี ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,510 ล้านบาท และ 3,144 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: บริษัทฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนประมาณ 1 ล้านบาท และ 2 ล้านบาท ตามลำดับ และมีอาคารอุปกรณ์ สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชี ก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 76 ล้านบาท และ 73 ล้านบาท ตามลำดับ)

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2558 และ ปี 2559 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากบริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จะเป็นดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ที่ดิน	4,329	3

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	ผลกระทบต่อราคา ที่ดินใหม่เมื่ออัตราตาม ข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ราคาประเมินที่ดินต่อตารางวา (บาท)	6,300 - 1,000,000	41,200	ราคาที่ดินใหม่เพิ่มขึ้น

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการตีราคาที่ดินของบริษัทฯ และบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 สามารถสรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ยอดคงเหลือต้นปี	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	1,621	15
โอนออกระหว่างปี	(5)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	1,616	15

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559					
	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์
ราคาทุน						
1 มกราคม 2559	4,100	2,442	8	270	6,820	9
ซื้อเพิ่ม	-	184	-	279	463	-
โอน/ตัดจำหน่าย	-	230	(1)	(372)	(143)	-
31 ธันวาคม 2559	4,100	2,856	7	177	7,140	9
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2559	2,589	1,164	7	-	3,760	8
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	451	189	-	-	640	-
31 ธันวาคม 2559	3,040	1,353	7	-	4,400	8
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2559	-	49	-	-	49	-
ลดลงในระหว่างปี	-	(18)	-	-	(18)	-
31 ธันวาคม 2559	-	31	-	-	31	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2559	1,060	1,472	-	177	2,709	1
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	3.25 ปี	0 - 10 ปี	-	-		0 – 2 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					640	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

	งบการเงินรวม					งบการเงิน เฉพาะกิจการ
	สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน ที่ได้มาจาก การรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิก ตลาดตราสาร อนุพันธ์ และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์ ระหว่าง พัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ ซอฟต์แวร์
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2558	4,100	2,227	7	229	6,563	10
ซื้อเพิ่ม	-	115	1	155	271	1
โอน/ตัดจำหน่าย	-	100	-	(114)	(14)	(2)
31 ธันวาคม 2558	4,100	2,442	8	270	6,820	9
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>						
1 มกราคม 2558	2,127	939	7	-	3,073	8
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	462	225	-	-	687	-
31 ธันวาคม 2558	2,589	1,164	7	-	3,760	8
<u>ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2558	-	63	-	-	63	-
ลดลงในระหว่างปี	-	(14)	-	-	(14)	-
31 ธันวาคม 2558	-	49	-	-	49	-
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2558	1,511	1,229	1	270	3,011	1
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					687	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 182 ล้านบาท และ 92 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ)

18. ค่าความนิยม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยปันส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์เพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี โดยถือว่าหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่เล็กที่สุดคืองบการเงินรวมของธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ ประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวครอบคลุมระยะเวลา 5 ปีสำหรับผลการดำเนินงานรวมของธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อย

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการคำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ สรุปได้ดังนี้

	อัตรา (ร้อยละ)
อัตราการเติบโต (Terminal growth rate)	5
อัตราคิดลด (Discount rate)	12

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาข้อสมมติฐานที่สำคัญข้างต้นโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตและการคาดการณ์การเติบโตของตลาด สำหรับอัตราคิดลดที่ใช้เป็นอัตราที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์จะไม่ส่งผลให้เกิดการด้อยค่าของค่าความนิยม

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเชื่อว่าค่าความนิยมไม่เกิดการด้อยค่า

19. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

19.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	1,089	1,175	26	55
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,003)	(1,024)	-	-
สุทธิ	86	151	26	55

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
กำไรจากการขายทรัพย์สินระหว่างกัน	245	292
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	64	81
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ – สำรองทั่วไป/สินทรัพย์อื่น	962	771
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	227	267
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	482	427
ประมาณการหนี้สิน	231	238
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	100	97
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	307	292
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	42
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	369	381
ค่าเบี่ยงปรับจากการจ่ายชำระล่าช้า	178	176
อื่น ๆ	278	374
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,443	3,438

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม

หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

มูลค่าสินทรัพย์จากการรับโอนกิจการ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดจ่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

อื่น ๆ

หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

สุทธิ

2559	2558
(1,104)	(1,115)
(1,379)	(1,349)
(212)	(302)
(162)	(353)
(500)	(168)
(3,357)	(3,287)
86	151

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ผลต่างราคาทุนของทรัพย์สินรอการขายที่ราคาประเมินสูงกว่าราคาโอนชำระหนี้

สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

ประมาณการหนี้สิน

ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้

อื่น ๆ

สินทรัพย์ภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

อื่น ๆ

หนี้สินภายในเงินได้รอการตัดบัญชี

สุทธิ

2559	2558
134	138
19	20
-	7
-	3
-	3
-	1
153	172
(122)	(115)
(5)	(2)
(127)	(117)
26	55

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 2,214 ล้านบาท และ 985 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1,836 ล้านบาท และ 931 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งจำนวน

ผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวข้างต้นมีจำนวน 1,121 ล้านบาท และจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2561 - 2564

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารธนชาติ (บริษัทย่อย) มีผลขาดทุนทางภาษีจากเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วคงเหลือจำนวน 14,669 ล้านบาทและ 25,326 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจะสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2563 บริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากผลขาดทุนนี้ เนื่องจากการประเมินของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเห็นว่ามีความไม่แน่นอนในการประมาณการจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่จะเกิดขึ้นกับบริษัทย่อย

19.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	859	714	-	-
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน	2	12	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	(8)	(501)	16	13
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	853	225	16	13

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาสินทรัพย์	324	-	3	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(274)	(259)	7	(6)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	6	(42)	3	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	25	(2)	-	-
	81	(303)	13	(6)

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558	2559	2558
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	13,464	11,286	1,675	2,207
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	2,693	2,257	335	441
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	2	12	-	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่				
ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(1,842)	(2,044)	(319)	(428)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	853	225	16	13

20. ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยค้างรับ	983	1,094	3	2
เงินปันผลค้างรับ	-	-	-	680
รวม	983	1,094	3	682

21. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	269	275	-	-
บัญชีพักลูกหนี้	498	509	13	19
ลูกหนี้อื่น	777	693	74	76
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	297	450	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	255	292	-	-
เงินมัดจำ	275	293	3	3
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	230	285	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,332	1,101	-	-
สิทธิการเช่า	177	213	10	10
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	428	254	11	49
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	1,034	1,226	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	382	455	9	11
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	216	178	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,126	912	-	-
อื่น ๆ	1,509	1,155	6	4
รวม	8,805	8,291	126	172
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(480)	(475)	(81)	(77)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	8,325	7,816	45	95

22. เงินรับฝาก

22.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	11,421	9,779	-	-
ออมทรัพย์	296,885	258,887	-	-
บัตรเงินฝาก	125,493	113,598	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	39,442	38,632	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	93,129	122,076	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	110,086	126,482	-	-
รวมเงินรับฝาก	676,456	669,454	-	-

22.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	675,262	1	675,263	668,563	1	668,564
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	837	30	867	738	24	762
เงินสกุลอื่น ๆ	317	9	326	111	17	128
รวม	676,416	40	676,456	669,412	42	669,454

23. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	416	2,779	3,195	417	3,347	3,764
ธนาคารพาณิชย์	649	17,478	18,127	424	22,886	23,310
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	47	3,724	3,771	40	2,850	2,890
สถาบันการเงินอื่น	10,780	9,822	20,602	10,265	17,294	27,559
รวมในประเทศ	11,892	33,803	45,695	11,146	46,377	57,523
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	118	15,766	15,884	85	19,546	19,631
เงินยูโร	1	-	1	3	-	3
เงินสกุลบาท	3,610	511	4,121	7,650	793	8,443
รวมต่างประเทศ	3,729	16,277	20,006	7,738	20,339	28,077
รวม	15,621	50,080	65,701	18,884	66,716	85,600

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 1,750 ล้านบาท ((i) เงินกู้ยืมจำนวน 800 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (ii) เงินกู้ยืมจำนวน 500 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 4 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน (iii) เงินกู้ยืมจำนวน 200 ล้านบาท มีกำหนดชำระคืนเงินต้นคราวเดียวทั้งจำนวนภายใน 3 ปี นับแต่วันที่เบิกเงินกู้ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส และ (iv) เงินกู้ยืมในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 250 ล้านบาท โดยมีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็น รายเดือน) ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (2558: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 1,573 ล้านบาท)

24. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559)	วันครบกำหนด				
			2559	2558	2559	2558
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (ก - ค)	ร้อยละ 1.96 - 5.03	ปี 2560 - 2568	26,605	28,771	12,700	13,700
หุ้นกู้ด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ข - ค)	ร้อยละ 4.70	ปี 2565	12,516	12,516	-	-
ตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 (ห - พ)	ร้อยละ 4.65, 6.00	ปี 2567 - 2568	19,530	19,530	-	-
หุ้นกู้ระยะสั้น	ร้อยละ 1.65	ปี 2560	2,000	22,900	-	-
หุ้นกู้อนุพันธ์	ร้อยละ 1.00	ปี 2560	50	-	-	-
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	ร้อยละ 0.20 - 2.50, 7.15	เมื่อทวงถาม, ปี 2560	1,002	1,207	-	-
เงินกู้ยืมกับกรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์พลังงาน	ร้อยละ 0.50	ปี 2560	1	5	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม			61,704	84,929	12,700	13,700

(ก) เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2555 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 4,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 1,500,000 หน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.20 ต่อปี โดยหุ้นกุดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนแล้วในไตรมาสที่ 2 ปี 2558 และหุ้นกู้ที่เหลือจำนวน 2,500,000 หน่วย มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี โดยหุ้นกุดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนแล้วในไตรมาสที่ 2 ปี 2559 ซึ่งหุ้นกู้ทั้งหมดมีกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

(ข) เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2555 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกันและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น โดยหุ้นกุดังกล่าวครบกำหนดไถ่ถอนแล้วในไตรมาสที่ 4 ปี 2559

- (ค) เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2555 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันจำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
- (ง) เมื่อวันที่ 14 มิถุนายน 2556 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 2,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2560 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (จ) เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 1,400,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 500,000 หน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2566 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน และหุ้นกู้ที่เหลืออีกจำนวน 900,000 หน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2568 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
- (ฉ) เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 760,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2560 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.759 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ช) เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2556 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 1,300,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2566 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน
- (ซ) เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2556 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 3,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้ดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2560 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ฅ) เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2556 บริษัทฯ ออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 6,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกู้จำนวน 3,100,000 หน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2561 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน และหุ้นกู้ที่เหลืออีกจำนวน 2,900,000 หน่วย จะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2563 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 6 เดือน

- รายงานประจำปี 2559

- 291

- 293

- (ว) เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2559 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 300,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.95 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ค) เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2559 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งออกจำหน่ายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 320,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2562 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.95 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ 3 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น
- (ข) เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2555 ธนาคารธนาชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 8,497,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนาชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ง) เมื่อวันที่ 19 ตุลาคม 2555 ธนาคารธนาชาติออกจำหน่ายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 4,018,500 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยหุ้นกุดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2565 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนาชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่าถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้
- (ห) เมื่อวันที่ 19 มิถุนายน 2557 ธนาคารธนาชาติออกจำหน่ายตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสารจำนวน 13 ล้านหน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท โดยตราสารดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2567 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 6.00 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนาชาติสามารถไถ่ถอนหุ้นกุดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

- (พ) เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2558 ธนาคารชนชาติออกจำหน่ายตราสารค้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร จำนวน 7,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท โดยตราสารดังกล่าวจะครบกำหนดไถ่ถอนในปี 2568 และมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.65 ต่อปี โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารชนชาติสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

25. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559				
	ภาระหนี้สิน				รวม
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	จากรายการ นอกงบการเงิน	อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	350	2,161	447	393	3,351
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	125	420	13	658	1,216
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(40)	(106)	(13)	(230)	(389)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(24)	-	(13)	(464)	(501)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	411	2,475	434	357	3,677

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558				
	ภาระหนี้สิน				รวม
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	จากรายการ นอกงบการเงิน	อื่น ๆ	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	171	1,944	434	302	2,851
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	285	406	33	277	1,001
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(102)	(189)	(20)	(186)	(497)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(4)	-	-	-	(4)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	350	2,161	447	393	3,351

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2559
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง
โอนกลับประมาณการหนี้สิน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559		
ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ของ พนักงาน	รวม
14	35	49
61	3	64
(20)	-	(20)
(8)	-	(8)
47	38	85

(หน่วย: ล้านบาท)

ณ วันที่ 1 มกราคม 2558
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

งบการเงินเฉพาะกิจการ		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		
ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ของ พนักงาน	รวม
9	37	46
5	4	9
-	(6)	(6)
14	35	49

ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี

ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:

ต้นทุนบริการในปัจจุบัน

ต้นทุนดอกเบี้ย

ต้นทุนบริการในอดีต และผลกำไรหรือขาดทุน

ที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์

ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:

(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน

ประชากรศาสตร์

- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน

- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์

ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี

ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2559	2558	2559	2558
2,129	1,889	35	37
155	135	2	2
70	76	1	1
(90)	(137)	(1)	-
26	4	1	-
(67)	172	(1)	2
28	40	1	(1)
(47)	(50)	-	(6)
2,204	2,129	38	35

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 86 ล้านบาท และ 47 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 16 ล้านบาท และไม่มี ตามลำดับ)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
อัตราคิดลด	2.71 - 3.51	2.71 - 3.83	3.51	3.21
อัตรากำไรเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 6.39	5.00 - 7.43	5.00	5.00
อัตรากำไรลาออกถั่วเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 100.00	0 - 92.86	0.20 - 28.22	0.31 - 23.46

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2559	2558	2559	2558
การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง				
	ลดลง 0.25%	56	75	1	1
	เพิ่มขึ้น 0.25%	55	74	1	1
อัตรากำไรลาออกถั่วเฉลี่ย	ลดลง 0.25%	56	76	1	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 10, 15, 16, 20 ปี และ 11, 16, 24 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 16 ปี และ 16 ปี ตามลำดับ)

26. ดอกเบี้ยค้างจ่าย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,149	3,064	96	103

27. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ
เงินสำรองประกันชีวิต	9,558	-	9,558	9,723	-	9,723
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,559	(159)	1,400	1,709	(153)	1,556
สำรองเบี้ยประกันภัย	3,408	(57)	3,351	3,097	(25)	3,072
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์						
ประกันภัยค้างจ่าย	7	-	7	10	-	10
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	62	-	62	63	-	63
รวม	14,594	(216)	14,378	14,602	(178)	14,424

ธุรกิจประกันภัย

สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัย จะคำนึงถึงตัวแบบที่ใช้ในการประเมิน ลักษณะของข้อมูลรวมทั้งประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงจนถึง ณ วันที่ประเมินมูลค่าเป็นหลัก โดยการวิเคราะห์ต้องพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อรูปแบบของประสบการณ์ในอดีต เช่น การพิจารณารับประกันภัย สัดส่วนการรับประกันภัย ขั้นตอนการจัดการค่าสินไหม นโยบายการรับประกันภัยต่อ แนวโน้มทางเศรษฐกิจ และ กฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นต้น ในกรณีที่ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตมีไม่เพียงพอในการเป็นฐานข้อมูลที่น่าเชื่อถือต่อการตั้งสมมติฐาน การประเมินจะนำข้อมูลภาคธุรกิจมาเพื่อให้มั่นใจว่าวิธีการดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินภาระผูกพันด้านเบี้ยประกันภัย ควรมีความสอดคล้องกับสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อบริษัทย่อย

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงของความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม			
		2559			
	สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงก่อนการรับประกันภัยต่อ	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงหลังการรับประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		รับประกันภัยต่อ	รับประกันภัยต่อ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	146	145	(145)	(116)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	11	11	(11)	(9)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	ลดลง 2%	(141)	(140)	140	112
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(11)	(11)	11	9

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม			
		2558			
	สมมติฐานที่เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงก่อนการรับประกันภัยต่อ	ภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนที่เปลี่ยนแปลงหลังการรับประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)
		รับประกันภัยต่อ	รับประกันภัยต่อ	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	146	146	(146)	(117)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	12	12	(12)	(10)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน					
สัมบูรณ์	ลดลง 2%	(140)	(139)	139	111
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(12)	(12)	12	10

ธุรกิจประกันชีวิต

สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

อัตรามรณะ

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทย่อย อัตราการเสียชีวิตของภาคธุรกิจประกันภัยและตารางมรณะไทย 2551 โดยคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ เพศและอายุของผู้เอาประกัน ความน่าเชื่อถือของข้อมูล การพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัย หากอัตรามรณะเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้จำนวนค่าสินไหมมรณกรรมเพิ่มขึ้นและทำให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น

อัตราค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติจากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงตามงบการเงิน โดยพิจารณาทั้งในส่วน ค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปรที่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษากรมธรรม์ และปรับตาม อัตราเงินเฟ้อที่เหมาะสม หากอัตราค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ที่ยังมีผล บังคับใช้เพิ่มขึ้นและทำให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น

อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์การขาดอายุของกรมธรรม์และการเวนคืน กรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทย่อย และคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย ความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้บริษัทย่อยยังใช้ข้อมูลภาคธุรกิจประกันภัยประกอบการพิจารณา เพื่อให้ได้อัตราที่เหมาะสมกับบริษัทย่อย หากมีอัตราการขาดอายุและเวนคืนของกรมธรรม์ประกันภัยของ บริษัทย่อยในช่วงปีแรกสูงจะส่งผลให้บริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสูงส่งผลให้กำไรลดลง

อัตราคิดลด

บริษัทย่อยกำหนดอัตราคิดลดที่ใช้ในการประเมินมูลค่าภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องจ่ายผลประโยชน์ใน อนาคตให้แก่ผู้เอาประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ วันประเมิน ซึ่งเท่ากับค่าที่มากกว่า ระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย ณ วันประเมิน กับค่าเฉลี่ยของอัตรา ผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ แต่ละสิ้นไตรมาสทั้งหมดแปดไตรมาสย้อนหลังนับจากวัน ประเมิน ทั้งนี้ หากอัตราคิดลดลดลงจะส่งผลให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกัน ระยะยาวเพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อบริษัทน้อย

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

(หน่วย: ล้านบาท)

	การเปลี่ยนแปลง	สำรองประกันภัยสำหรับ สัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
		ก่อนการประกันภัย ต่อเพิ่มขึ้น (ลดลง)	หลังการ ประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	กำไรก่อน ภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราภาระ	เพิ่มขึ้น 10%	17	-	(17)	(13)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	10	-	(10)	(8)
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	เพิ่มขึ้น 10%	(19)	-	19	15
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.5%	(252)	-	252	201
อัตราภาระ	ลดลง 10%	(17)	-	17	13
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(10)	-	10	8
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	ลดลง 10%	19	-	(19)	(16)
อัตราคิดลด	ลดลง 0.1%	47	-	(47)	(38)

27.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	9,723	9,827
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้	525	621
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกัน ขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย และอื่นๆ	(496)	(940)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ สำรองประกันภัย	(25)	258
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง	(7)	14
การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	(162)	(57)
ยอดคงเหลือปลายปี	9,558	9,723

27.2 ดำรงค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	1,709	1,646
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	3,185	3,131
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ ข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	186	266
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(3,521)	(3,334)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,559	1,709

27.3 ดำรงเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ยอดคงเหลือต้นปี	3,097	3,071
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	6,489	6,165
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(6,178)	(6,139)
ยอดคงเหลือปลายปี	3,408	3,097

27.4 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ธุรกิจประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สามารถจำแนกได้เป็น 3 ประเภทตามที่มาของปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหม

บริษัทย่อยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงโดยบริษัทย่อยได้กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยง ได้แก่ ประเมินการอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Ultimate Combine Ratio) การจัดการค่าสินไหมทดแทน (Claim management) รวมทั้งมีการติดตามและการรายงานความเสี่ยง เพื่อสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ธุรกิจประกันชีวิต

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์รับประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากที่บริษัทย่อยคาดการณ์ไว้เนื่องจากความผันผวนของค่าเงิน ความรุนแรงและเวลาที่เกิดความเสียหายเบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยแบ่งตามที่มาของความเสี่ยงได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

ก) ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยคือความเสี่ยงจากอัตราเบี้ยประกันภัยรับไม่เพียงพอกับผลประโยชน์จ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราการเสียชีวิต อัตราการเจ็บป่วย อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์ฯ และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นจริงได้เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่บริษัทย่อยใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งอาจเกิดจากการกำหนดข้อสมมติที่ไม่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมปัจจุบัน และการเกิดเหตุการณ์มหันตภัยรุนแรงซึ่งส่งผลให้มีผู้เสียชีวิตและผู้บาดเจ็บจำนวนมาก

นอกจากนี้ แม้ว่าผลิตภัณฑ์การรับประกันชีวิตที่บริษัทย่อยจำหน่าย ประกอบด้วย ประกันชีวิตสามัญแบบตลอดชีพ แบบสะสมทรัพย์ แบบชั่วระยะเวลา ประกันชีวิตแบบกลุ่มและอื่น ๆ แต่สัดส่วนการรับประกันภัยโดยส่วนใหญ่ของบริษัทย่อยเป็นผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ดังนั้น บริษัทย่อยจึงอาจมีความเสี่ยงจากการรับประกันที่กระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ในสัดส่วนที่สูง ซึ่งหากผลิตภัณฑ์ประเภทดังกล่าวมีความเสียหายหรือมีต้นทุนการรับประกันในระดับสูงจะส่งผลกระทบต่อผลกำไร

ข) ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากการพิจารณารับประกันภัยไม่รัดกุม ไม่มีคู่มือหรือแนวทางการพิจารณารับประกันภัยที่เหมาะสมกับความเสียหายจากแต่ละปัจจัยเสี่ยง ส่งผลให้การประเมินความเสี่ยงไม่ถูกต้องครบถ้วน เช่น รับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยที่ไม่สอดคล้องกับความเสี่ยง เป็นต้น

ค) ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหมทดแทน

ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหมทดแทน คือความเสี่ยงที่บริษัทย่อยจัดสรรสำรองประกันชีวิตไว้ไม่เพียงพอต่อภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยโดยการพิจารณาออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ที่สามารถแข่งขันได้และตรงกับความต้องการของลูกค้า ปรับอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่สอดคล้องกับความเสี่ยง จัดโครงสร้างการลงทุนทั้งในระยะสั้นและระยะยาวให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานะตลาดเงินและตลาดทุนและการครบกำหนดของสัญญาประกันภัย ทบทวนความถูกต้องและเหมาะสมของแบบจำลองที่ใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ มีการทบทวนหลักเกณฑ์ในการพิจารณารับประกันภัยให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากแต่ละปัจจัยเสี่ยง มีการสอบถามความสมเหตุสมผลของการใช้ข้อสมมติหลักในการประมาณสำรอง ประกันชีวิต และทดสอบความเพียงพอของสำรองประกันชีวิตด้วยการกำหนดเหตุการณ์จำลองที่อาจจะเกิดขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งมีผลต่ออัตราคิดลด เพื่อให้บริษัทย่อยมีสำรองประกันชีวิตที่เพียงพอต่อภาระที่บริษัทย่อยพึงมีต่อผู้ถือกรมธรรม์

27.5 ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
เงินค่ามรณกรรม	5	8
เงินค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย	1	1
อื่นๆ	1	1
รวมผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ค้างจ่าย	7	10

28. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
เจ้าหนี้อื่น	2,004	2,198	33	12
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี	654	646	141	14
รายได้รับล่วงหน้า	1,875	1,899	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	439	346	-	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	2,184	1,957	69	67
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	1,627	1,701	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	1,471	2,121	4	2
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,355	1,428	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,366	2,073	-	-
อื่น ๆ	849	896	10	5
รวมหนี้สินอื่น	14,824	15,265	257	100

29. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 60 หุ้น ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,216 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนรวม 112,700,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 4,798 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย หุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 71,350,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 3,398 ล้านบาท มีกำหนดระยะเวลาซื้อหุ้นคืนตั้งแต่วันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556 และหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 41,350,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท มีกำหนดระยะเวลาซื้อหุ้นคืนตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 โดยหุ้นทุนซื้อคืนทั้งสองโครงการดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วของโครงการหุ้นทุนซื้อจำนวน 71,350,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 3,398 ล้านบาท ซึ่งสิ้นสุดโครงการแล้วโดยการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 713,500,000 บาท และได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2559 ซึ่งมีผลให้ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วลดลงจาก 12,778,297,030 บาท เป็น 12,064,797,030 บาท บริษัทฯ ได้นำผลต่างราคาจากราคาซื้อคืนและราคาที่ตราไว้ของหุ้น จำนวน 2,685 ล้านบาท ไปตัดส่วนเกินหุ้นทุนซื้อคืนในส่วนของผู้ถือหุ้นออกจำนวน 166 ล้านบาท และส่วนที่เหลือตัดออกจากกำไรสะสมจำนวน 2,519 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ยกเลิกการจัดสรรกำไรสะสมที่จัดสรรไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืน จำนวน 3,398 ล้านบาท เป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

30. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อย	226	226	-	-
ส่วนเกินหุ้น (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ส่วนเกินหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	297	740	12	16
ตราสารทุน	936	845	609	572
รวม	1,233	1,585	621	588
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
ตราสารหนี้	(414)	(43)	(1)	-
ตราสารทุน	(327)	(371)	(7)	(12)
รวม	(741)	(414)	(8)	(12)
รวมส่วนเกินหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	492	1,171	613	576
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(102)	(238)	(122)	(115)
ส่วนเกินหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	390	933	491	461
ส่วนเกินหุ้นจากการตราสารหนี้	831	-	15	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(166)	-	(3)	-
ส่วนเกินหุ้นจากการตราสารหนี้ - สุทธิ	665	-	12	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	407	(16)	-	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(14)	1	-	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม - สุทธิ	393	(15)	-	-
รวม	2,450	1,920	503	461

31. ดำรงตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

32. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสด สภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย คำนวณตามประกาศของ ธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,665	7,980
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,231
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	37,348	35,701
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	1,142	583
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	776	776
รายการของบริษัทที่ถูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	53,746	49,447
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,925)	(19,457)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	87,096	78,539
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	87,096	78,539

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	24,519	25,270
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,613	8,508
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	33,132	33,778
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	120,228	112,317

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

	2559		2558	
	อัตราส่วน		อัตราส่วน	
	เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำ	เงินกองทุนของ	อัตราขั้นต่ำ
	กลุ่มธุรกิจ	ตามข้อกำหนด	กลุ่มธุรกิจ	ตามข้อกำหนด
	ทางการเงิน	ของ ธปท.	ทางการเงิน	ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.59	9.125	14.71	8.50
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	11.30	6.625	10.29	6.00
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อ	11.30	5.125	10.29	4.50
สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)				

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ซึ่งบริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ www.thanachart.co.th ภายในเดือนเมษายน 2560 นอกจากนี้ เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 ได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัทฯแล้วตั้งแต่เดือนตุลาคม 2559

33. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		
		เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	ต่อหุ้น บาท	วันที่จ่ายเงินปันผล
เงินปันผลประกาศจ่าย				
ระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรก ของปี 2559	ที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2559	932	0.80	21 ตุลาคม 2559
งวดครึ่งปีหลังของปี 2558	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2559	1,282	1.10	3 พฤษภาคม 2559
		2,214	1.90	
เงินปันผลประกาศจ่าย				
ระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรก ของปี 2558	ที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2558	816	0.70	16 ตุลาคม 2558
งวดครึ่งปีหลังของปี 2557	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 2 เมษายน 2558	1,206	1.00	30 เมษายน 2558
		2,022	1.70	

34. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,347	1,614	-	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	220	334	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	3,571	3,850	19	226
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	18,362	19,514	69	67
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	21,708	23,328	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>45,208</u>	<u>48,640</u>	<u>88</u>	<u>293</u>

35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	9,525	12,831	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	741	958	-	-
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,326	3,405	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	590	885	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	1,432	1,815	590	597
- ตราสารด้อยสิทธิ	1,080	962	-	-
- อื่น ๆ	39	48	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	6	2	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,740	20,910	592	599

36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	238	255	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์/สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,599	1,431	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	1,576	1,507	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	907	937	-	-
บริการบัตรเครดิตและบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	922	878	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	1,441	1,239	-	-
อื่น ๆ	2,120	1,928	-	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	8,803	8,175	-	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(2,915)	(2,710)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,888	5,465	-	-

37. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558	2559	2558
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	400	577	-	-
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	5	31	-	-
ตราสารหนี้	(18)	110	-	1
ตราสารทุน	(11)	(45)	-	-
อื่น ๆ	83	69	-	-
รวม	459	742	-	1

38. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	773	1,588	7	25
กำไรจากการรับชำระหนี้/ ตีโอนสินทรัพย์ชำระหนี้จาก				
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	51	107	14	17
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	2	13	-	10
อื่น ๆ	235	248	-	12
รวม	1,061	1,956	21	64

39. รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับ	7,107	6,885
หัก: เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(153)	(138)
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับสุทธิ	6,954	6,747
บวก: สำรองเบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ลดจากปีก่อน	(279)	(24)
รวม	6,675	6,723

40. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2559	2558
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	821	1,326
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(16)	(24)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	3,053	3,111
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(32)	(42)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	189	236
หัก: ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับจากการประกันภัยต่อ	(43)	(29)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ	44	102
รวม	4,016	4,680

41. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 48 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 21 ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย

42. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11	(4)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,231	8,585	(5)	2
โอนกลับค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	(2)	(2)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (โอนกลับ)	(30)	21	(28)	22
รวม	6,210	8,600	(33)	24

43. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(596)	271	43	(7)
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	(773)	(1,588)	(7)	(25)
	(1,369)	(1,317)	36	(32)
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ขาดทุน)	101	(42)	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(1,268)	(1,359)	36	(32)
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขาย	274	259	(7)	6
ภาษีเงินได้ส่วนส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(5)	2	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	269	261	(7)	6
	(999)	(1,098)	29	(26)
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	1,621	-	15	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	401	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	13	(216)	(1)	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	2,035	(216)	14	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	(324)	-	(3)	-
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(20)	-	-	-
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(6)	42	(2)	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(350)	42	(5)	-
	1,685	(174)	9	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง(ขาดทุน)	686	(1,272)	38	(26)

44. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีโดยสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีสุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	6,012,725	5,436,577	1,165,117	1,179,356	5.16	4.61
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	6,012,725	5,436,577	1,165,130	1,179,369	5.16	4.61

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	1,659,317	2,193,823	1,165,117	1,179,356	1.42	1.86
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบริวารที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	1,659,317	2,193,823	1,165,130	1,179,369	1.42	1.86

45. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดระเบียบจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 10 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 436 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 7 ล้านบาท) (2558: 433 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 6 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

46. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2559	2558	2559	2558	(สำหรับปี 2559)
รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี					
บริษัทย่อย					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	2,019	3,327	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	477	
ลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	-	-	36	2,810	ตามมูลค่าที่ตราไว้
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	-	334	
(2558: กำไร 1 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	68	261	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 7.40 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	2,452	2,529	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	46	66	อัตราที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	3	4	
บริษัทร่วม					
รับเงินค่าหุ้นสามัญของบริษัทย่อย	34	-	-	-	ตามมูลค่าที่ตราไว้
รายได้เงินปันผล	-	-	124	113	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	6	5	-	1	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5	5	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 7.40 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายอื่น	129	123	12	11	
เงินปันผลจ่าย	-	-	247	221	ตามที่ประกาศจ่าย
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	2,083	1,653	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	2,092	860	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	106,563	226,231	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	270	284	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 7.68 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	140	59	40	34	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	7	7	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	136	279	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.05 - 2.95 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	2,229	1,870	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าบริการ โครงการจ่าย	52	64	13	16	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณโดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	22	13	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	132	110	3	2	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
<u>บริษัทย่อย</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	117	80
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	-	2,798
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	980	786
<u>บริษัทร่วม</u>				
เงินรับฝาก	135	119	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	64	58	-	-
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</u>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	286	241	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	8,199	7,340	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	874	194	-	-
เงินรับฝาก	1,564	1,374	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	14,339	12,511	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	11	2,855	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	2559								
	สินทรัพย์				หนี้สิน				
	รายการระหว่างธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	35	136	-	65	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	250	-	-	-	-	14,333	-	19	195
บจ. ไอคอนสยาม	-	-	1,928	-	7	-	-	-	30
บมจ. บิ๊กซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์	-	-	1,910	-	-	-	-	-	-
บมจ. บัตรกรุงไทย	-	1,056	1,400	6	6	-	-	-	-
บจ. สิ้นแพทย์	-	-	1,243	-	16	-	-	-	36
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์	-	-	829	-	13	-	-	-	30
บมจ. พญาบุรุษรัตนเดช	-	-	400	-	1	-	-	-	463
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	-	407	1,191	35	1,491	71	-	25	297
	250	1,463	8,901	76	1,670	14,404	65	45	1,051

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2558									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่างธนาคารฯ		เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่างธนาคารฯ		ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค		-	-	39	63	-	58	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
ธนาคารแห่งประเทศไทย		244	-	-	-	15,063	-	666	625
บมจ. บัตรกรุงไทย		-	-	3,018	-	5	-	-	-
บจ. ไอคอนสยาม		-	-	1,897	-	39	-	-	30
บจ. สิ้นแพทย์		-	-	1,136	-	21	-	-	36
บมจ. ศรีไทยซูเปอร์แวร์		-	-	883	-	25	-	-	37
บมจ. พญาบุรุษรัตนเดช		-	-	-	-	-	-	-	851
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง		-	-	1,517	28	1,253	180	140	16
244		-	8,451	67	1,406	15,243	198	682	1,961

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2559									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	30	-	-	1	-	-	1	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	650	-	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลีชชิ่ง	-	-	-	-	-	-	1	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	329	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้อง									
บจ.เปปเปอร์เอสเตท	-	-	-	-	-	-	2	-	-
	30	-	979	5	-	-	4	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

2558									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาคารฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาคารธนชาติ	24	-	-	681	-	-	-	-	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาติ	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส จำกัด	-	-	650	-	-	-	-	-	-
บจ. เนชั่นเนล ลีชชิ่ง	-	-	-	-	-	-	2	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	336	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	-	-	-
	24	-	986	685	-	-	2	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
ชื่อบริษัท	อัตราดอกเบี้ย	2559	2558
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ + 0.5%	329	336
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR) ของธนาคารธนชาติ	650	650
รวม		979	986

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,615 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 773 ล้านบาท) (2558: 1,568 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 749 ล้านบาทในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มียอดคงค้างดังต่อไปนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวม	
		2559	2558
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		125	84
เงินรับฝาก		815	768

คำตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปี 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวม	
		2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน		743	739
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน		18	16
		761	755

47. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

47.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2559			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	966,641	21,854	(21,628)	966,867
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	54,566	15,796	(21,628)	48,734
เงินลงทุน	180,915	6,013	-	186,928
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,890	-	-	2,890
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	667,522	-	-	667,522
เงินรับฝาก	676,456	-	-	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	65,701	21,628	(21,628)	65,701
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,704	-	-	61,704

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	997,373	22,838	(22,630)	997,581
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	61,195	19,573	(22,630)	58,138
เงินลงทุน	181,323	3,239	-	184,562
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,353	-	-	2,353
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	689,051	-	-	689,051
เงินรับฝาก	669,454	-	-	669,454
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	85,600	22,630	(22,630)	85,600
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,929	-	-	84,929

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2559				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	45,133	292	(217)	45,208
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(16,740)	(217)	217	(16,740)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,393	75	-	28,468
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,888	-	-	5,888
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,659	-	-	2,659
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,731	1	-	3,732
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(21,073)	-	-	(21,073)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(6,210)	-	-	(6,210)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,388	76	-	13,464
ภาษีเงินได้	(853)	-	-	(853)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	12,535	76	-	12,611

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2558				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	48,568	191	(119)	48,640
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(20,912)	(117)	119	(20,910)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,656	74	-	27,730
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,465	-	-	5,465
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,043	-	-	2,043
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,642	14	-	4,656
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(20,009)	-	-	(20,009)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(8,600)	-	-	(8,600)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,197	88	-	11,285
ภาษีเงินได้	(225)	-	-	(225)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	10,972	88	-	11,060

47.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์ (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจที่เกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแต่ละส่วนงานซึ่งเป็นการแสดงรายการสุทธิระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากลูกค้าภายนอกกับรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากการให้กู้และการกู้ยืมจากส่วนงานดำเนินงานอื่น โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมระหว่างกันใช้เกณฑ์ราคาตลาด

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2559								
	บริษัทฯ	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจหลักทรัพย์	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(504)	26,548	191	323	191	233	1,547	(61)	28,468
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,705	8,929	2,445	33	2,016	120	1,046	(5,015)	12,279
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(559)	(17,812)	(1,376)	(155)	(963)	37	(880)	635	(21,073)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	33	(5,808)	2	-	-	(8)	(490)	61	(6,210)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,675	11,857	1,262	201	1,244	382	1,223	(4,380)	13,464
ภาษีเงินได้	(16)	105	(244)	(12)	(239)	(136)	(253)	(58)	(853)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,659	11,962	1,018	189	1,005	246	970	(4,438)	12,611

(หน่วย: ล้านบาท)

2558

	บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(306)	25,553	212	399	245	301	1,362	(36)	27,730
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	2,799	10,423	2,096	(368)	2,067	202	961	(6,016)	12,164
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(262)	(17,078)	(1,330)	(137)	(918)	(113)	(795)	624	(20,009)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขาย	(24)	(8,007)	23	-	-	(342)	(400)	150	(8,600)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	2,207	10,891	1,001	(106)	1,394	48	1,128	(5,278)	11,285
ภาษีเงินได้	(13)	561	(193)	47	(277)	(40)	(228)	(82)	(225)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	2,194	11,452	808	(59)	1,117	8	900	(5,360)	11,060

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	ธุรกิจ หลักทรัพย์	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ บริหาร สินทรัพย์	ธุรกิจ ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
สินทรัพย์ของส่วนงาน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	37,989	906,868	9,936	11,035	12,045	5,502	34,518	(51,026)	966,867
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	39,318	938,834	7,862	11,052	11,532	6,797	30,736	(48,550)	997,581

47.3 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

48. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
วางประกันกับนายทะเบียน	650	650	-	-
วางประกันศาล	3	7	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	2,475	2,431	-	-
วางประกันศาล	399	404	-	-
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	1	1	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	169	262	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ				
ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ				
การโอนกรรมสิทธิ์	119	131	31	27
	3,816	3,886	31	27

49. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

49.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2559	2558	2559	2558
การรับอ่าวัดตัวเงิน	629	1,270	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	637	497	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	2,667	2,310	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	24,244	24,506	-	-
อื่น ๆ	55,272	53,203	1	1
รวม	83,449	81,786	1	1

นอกจากนี้ บริษัทยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8

- 49.2** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินรอกการขาย ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงานตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

ปี	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	กิจการอื่น	กิจการอื่น
2560	2,248	15
2561	1,120	10
2562 เป็นต้นไป	796	4

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

- 49.3** ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทย ได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ภาระผูกพันที่กองทุนฟื้นฟูมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารธนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

- ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 2 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้รอเรียกเก็บโดยแสดงเป็นรายการ “ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บส. สุขุมวิท” ในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวเกิดจากการโอนสิทธิไถ่เบียสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บบส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาต บบส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูเพื่อหาข้อยุติต่อไป ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้ลงบัญชีสูญเต็มจำนวนแล้ว
- ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วนของธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระเงินคืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง
- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รายการที่ บบส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 29 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารศรีนครเดิมทั้งจำนวน และหากมีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารธนชาตจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟู และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 29 ล้านบาท
- ค) คลิความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องเนื่องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 456 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 50
- ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนชาตในบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นคงค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารธนชาตมีบัญชีเงินฝากในนามกองทุนฟื้นฟูเพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 407 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนชาตและบบส.สุขุมวิทได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการสำหรับประเด็นคงค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูจะเป็นผู้รับผิดชอบ

50. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 3,356 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 262 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 456 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารธนาชาตจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารธนาชาตมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ

- ข) นอกจากนี้ องค์กรในสังกัดหน่วยงานราชการแห่งหนึ่งขอให้บริษัทย่อยชำระคืนเงินจำนวนรวมประมาณ 2,100 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น

51. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 31 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

52. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

52.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล คำประกันการกู้ยืม และคำประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

52.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์ หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาดอลลาร์จึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาดอลลาร์ของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	12,077	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	792	43,288	4,776	48,856
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	3,564	3,564
เงินลงทุน	1,036	174,637	11,004	186,677
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	220,743	471,135	168	692,046
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,126	1,126
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1,332	1,332
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	307,012	363,141	6,303	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,869	50,529	1,303	65,701
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,986	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	4,912	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	69	61,635	-	61,704
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,366	2,366
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	2	2

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2558			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	13,337	13,337
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	559	53,579	4,195	58,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	5,447	5,447
เงินลงทุน	1,199	172,558	9,099	182,856
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	242,118	472,065	445	714,628
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	912	912
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1,101	1,101
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	267,328	395,614	6,512	669,454
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,928	67,155	1,517	85,600
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	2,202	2,202
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	6,758	6,758
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	62	84,867	-	84,929
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,073	2,073

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2559			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	-	6	30
เงินลงทุน	562	702	511	1,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,061	77	4	1,142
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,700	-	12,700

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2558			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18	-	7	25
เงินลงทุน	694	727	851	2,272
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,069	90	4	1,163
หนี้สินทางการเงิน				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	13,700	-	13,700

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	2559						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	41,092	496	1,700	-	43,288	1.36 - 2.76
เงินลงทุน	-	5,094	28,798	131,533	9,212	174,637	1.48 - 3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,028	51,671	28,359	243,158	144,919	471,135	1.32 - 7.77
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	92	98,927	232,932	31,190	-	363,141	1.61
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	449	28,872	16,946	2,779	1,483	50,529	1.09 - 2.11
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	933	50	10,171	12,735	37,746	61,635	1.00 - 4.99

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	2558						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	52,068	511	1,000	-	53,579	2.08 - 3.04
เงินลงทุน	263	18,019	38,469	108,685	7,122	172,558	2.20 - 3.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	3,524	45,838	21,694	271,618	129,391	472,065	6.36 - 8.13
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	133	88,832	299,467	7,182	-	395,614	2.13
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	439	39,352	21,522	5,107	735	67,155	1.08 - 2.71
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,145	10,600	18,800	16,576	37,746	84,867	3.72 - 4.69

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2559						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						อัตราดอกเบี้ย
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12				ถัวเฉลี่ย
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
							ร้อยละ
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	105	20	577	-	702	3.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	77	-	-	-	-	77	7.38
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	500	6,500	5,700	12,700	4.59

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2558						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินลงทุน	-	280	-	447	-	727	2.91
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	90	-	-	-	-	90	7.47
หนี้สินทางการเงิน							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	500	500	7,000	5,700	13,700	4.43

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย
 ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
 และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปี 2559 และ 2558 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
			(ร้อยละ)			(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,090	1,347	2.69	56,153	1,614	2.87
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8,402	220	2.62	10,504	334	3.18
เงินลงทุนในตราสารหนี้	163,046	3,571	2.19	139,098	3,850	2.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	682,110	40,070	5.87	702,740	42,842	6.10
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	667,088	12,851	1.93	664,784	16,236	2.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	68,030	741	1.09	70,650	958	1.36
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	72,093	3,148	4.37	90,501	3,716	4.11

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559			2558		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย
			(ร้อยละ)			(ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50	-	0.60	72	-	0.72
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	-	-	-	14	-	0.17
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,175	19	1.61	4,246	226	5.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	1,001	69	6.96	907	67	7.25
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,931	592	4.58	13,085	599	4.58

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อมมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อมมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2559				
	ดอลลาร์สหรัฐ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	77	72	8	9	35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,506	32	122	21	119
เงินลงทุน	11,466	-	-	-	38
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	18,414	73	43	781	4
สินทรัพย์อื่น	1,006	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	40,469	177	173	811	196
เงินรับฝาก	867	36	-	49	241
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,242	1	-	-	-
รวมหนี้สิน	17,109	37	-	49	241
สุทธิ	23,360	140	173	762	(45)
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	571	6	19	-	2
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2,067	97	63	-	10
ภาระผูกพันอื่น ๆ	686	24	-	-	1

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2558				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน					
เงินสด	95	80	10	11	39
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,311	56	90	19	93
เงินลงทุน	8,874	-	-	-	1,171
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	21,176	214	83	796	51
สินทรัพย์อื่น	1,222	-	-	-	2
รวมสินทรัพย์	32,678	350	183	826	1,356
เงินรับฝาก	762	79	-	28	21
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,157	3	-	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3	-	-	-	-
รวมหนี้สิน	22,922	82	-	28	21
สุทธิ	9,756	268	183	798	1,335
ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน					
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	365	21	84	-	8
เลตเตอร์ออฟเครดิต	2,108	47	56	-	43
ภาระผูกพันอื่น ๆ	934	25	2	-	29

นอกจากนี้ บริษัทยังยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2559				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	42,370	1,187	459	26	621
- สัญญาขาย	53,861	1,353	394	791	585
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	4,917	-	-	-	-
- สัญญาขาย	16,543	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	70,013	-	-	-	-
- สัญญาขาย	70,013	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2558				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	45,537	377	336	-	397
- สัญญาขาย	45,634	679	521	796	593
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
ต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	5,513	-	-	-	-
- สัญญาขาย	14,553	-	-	-	1,134
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	70,573	-	-	-	-
- สัญญาขาย	70,573	-	-	-	-

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุนหรือราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งอาจทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยง (Limit) ในการทำธุรกรรมเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับได้ เช่น Position Limit และ Loss Limit เป็นต้น โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยง (Risk Control Unit) ซึ่งแยกออกจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) และหน่วยงานที่บันทึกรายการ (Back Office) ทำหน้าที่ควบคุมความเสี่ยงและรายงานสถานะ Limit ต่าง ๆ ต่อคณะกรรมการ หน่วยงานหรือผู้บริหารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้ง โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

52.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2559				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	12,077	-	-	-	12,077
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,568	41,588	1,700	-	48,856
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,009	2,555	-	3,564
เงินลงทุน	1,298	38,824	135,838	10,717	186,677
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	39,233	204,434	448,379	-	692,046
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,126	-	-	1,126
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,332	-	-	1,332
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	308,416	335,684	32,356	-	676,456
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,621	45,818	4,262	-	65,701
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,986	-	-	-	1,986
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,609	3,303	-	4,912
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	937	10,286	50,481	-	61,704
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขาย					
หลักทรัพย์	-	2,366	-	-	2,366
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	2	-	-	2
ภาระผูกพัน					
การรับอ่าวัดตัวเงิน	4	596	29	-	629
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	40	597	-	-	637
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	457	2,210	-	-	2,667
ภาระผูกพันอื่น	41,130	36,031	2,355	-	79,516

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2558				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	13,337	-	-	-	13,337
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,754	52,579	1,000	-	58,333
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,548	3,899	-	5,447
เงินลงทุน	1,462	61,303	111,016	9,075	182,856
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	45,355	202,723	466,550	-	714,628
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	912	-	-	912
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,101	-	-	1,101
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	268,820	391,705	8,929	-	669,454
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,884	60,874	5,842	-	85,600
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,202	-	-	-	2,202
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,639	5,119	-	6,758
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,149	29,458	54,322	-	84,929
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,073	-	-	2,073
ภาระผูกพัน					
การรับอาวัลตัวเงิน	278	868	124	-	1,270
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	19	478	-	-	497
เลตเตอร์ออฟเครดิต	615	1,690	5	-	2,310
ภาระผูกพันอื่น	36,968	39,165	1,576	-	77,709

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2559				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30	-	-	-	30
เงินลงทุน	562	125	577	511	1,775
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,138	-	4	-	1,142
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	500	12,200	-	12,700
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2558				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25	-	-	-	25
เงินลงทุน	694	280	447	851	2,272
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽¹⁾	1,146	-	17	-	1,163
หนี้สินทางการเงิน					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	1,000	12,700	-	13,700
ภาระผูกพัน					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

52.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2559					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,520	3,520	-	3,520	-
เงินลงทุน	181,436	181,436	7,326	174,110	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,518	3,518	-	3,518	-
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	5,925	5,925	-	-	5,925
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	12,077	12,077	12,077	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	48,734	48,734	5,672	20,458	22,604
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	44	44	-	44	-
เงินลงทุน	5,492	11,300	-	940	10,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	667,521	675,143	-	328,743	346,400
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,126	1,126	-	1,126	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,332	1,332	-	1,332	-
เงินรับฝาก	676,456	676,666	313,315	363,351	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	65,701	65,732	15,172	34,465	16,095
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,986	1,986	1,986	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,394	1,256	-	1,256	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	61,704	63,427	-	63,427	-
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,366	2,366	-	2,366	-
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	2	2	-	2	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2558					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,426	5,426	-	5,426	-
เงินลงทุน	170,703	170,703	4,867	165,836	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,218	5,218	4	5,214	-
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	13,337	13,337	13,337	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	58,138	58,138	4,726	31,901	21,511
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	21	22	-	22	-
เงินลงทุน	13,859	19,052	-	9,356	9,696
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	689,051	695,075	-	331,212	363,863
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	912	912	-	912	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	1,101	1,101	-	1,101	-
เงินรับฝาก	669,454	669,567	273,840	395,727	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	85,600	85,619	18,404	54,203	13,012
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,202	2,202	2,202	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,540	1,427	-	1,427	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	84,929	87,248	-	87,248	-
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,073	2,073	-	2,073	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2559					
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุน	1,750	1,750	890	860	-
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	18	18	-	-	18
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	30	30	30	-	-
เงินลงทุน	529	1,635	-	-	1,635
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,056	1,056	-	973	83
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,700	13,501	-	13,501	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2558					
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินลงทุน	2,078	2,078	821	1,257	-
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	25	25	25	-	-
เงินลงทุน	634	1,501	-	-	1,501
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,072	1,072	-	993	79
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,700	14,707	-	14,707	-

เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารอนุพันธ์	- มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.23
เงินลงทุน	<ul style="list-style-type: none">- มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.3- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ได้แก่ วิธีราคาตลาด (Market approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost approach) หรือวิธีรายได้ (Income approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการ รวมถึงใช้มูลค่าทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่ำเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ต่อ)

- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกันสุทธิค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและรายได้รอตัดบัญชี
 - มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิจากค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือประมาณตามมูลค่าที่คาดว่าจะขายหนี้ได้ หรือคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน
- ลูกหนี้และเจ้าหนี้จาก
- การซื้อขายหลักทรัพย์
- ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนัก
- หักบัญชี
- เงินรับฝาก
- มูลค่ายุติธรรมใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
 - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
 - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
 - มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี
 - มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากของธนาคารธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน
- รายการระหว่างธนาคารและ
- ตลาดเงิน (หนี้สิน)
- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี
 - มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้หรืออัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารธนาคารที่มีลักษณะคล้ายกัน

- | | |
|-------------------------------|---|
| หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม | - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | <ul style="list-style-type: none"> - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี - มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน |

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

52.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนค่าที่เกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2559			2558		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	44,663	-	44,663	46,583	64	46,647
- สัญญาขาย	56,983	-	56,983	48,159	64	48,223
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	699	4,218	4,917	1,153	4,360	5,513
- สัญญาขาย	4,282	12,261	16,543	2,468	13,219	15,687
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	41,265	114,131	155,396	37,466	137,655	175,121
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	40,070	115,181	155,251	33,391	139,667	173,058
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	39,070	115,181	154,251	33,391	138,667	172,058
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	42,265	114,131	156,396	37,466	138,655	176,121
สัญญาฟิวเจอร์ส						
- สัญญาซื้อ	76	-	76	104	-	104
- สัญญาขาย	1,587	-	1,587	239	-	239
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์						
- สัญญาขาย	-	-	-	89	-	89
อื่นๆ						
- สัญญาขาย	50	-	50	-	-	-

53. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 ของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.20 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,398 ล้านบาท

54. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560

สรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2559

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	052
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	060
3. ปัจจัยความเสี่ยง	078
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	187
5. ผู้ถือหุ้น	193
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	195
7. โครงสร้างการจัดการ	090
8. การกำกับดูแลกิจการ	103
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	123
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	144
11. รายการระหว่างกัน	184
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	006
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	022

บริษัท พุนธินชาติ จำกัด (มหาชน)	บริษัทฯ
ธนาคารธินชาติ จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธินชาติ
บริษัทหลักทรัพย์ ธินชาติ จำกัด (มหาชน)	บล. ธินชาติ
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธินชาติ จำกัด	บลจ. ธินชาติ
บริษัท ธินชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ธินชาติประกันภัย
บริษัท เอ็ม บี เค โลฟ จำกัด (มหาชน)	เอ็มบีเค โลฟ
บริษัท ธินชาติกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	ธินชาติกรุ๊ปลิสซิ่ง
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ราชธานีลิสซิ่ง
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บพส. เอ็นเอฟเอส
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	บพส. แม็กซ์
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	บพส. ทีเอส
บริษัท เนชั่นแนล ลิสซิ่ง จำกัด	เนชั่นแนลลิสซิ่ง
บริษัท ธินชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ธินชาติแมเนจเม้นท์
บริษัท ธินชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	ธินชาติเทรนนิง
บริษัท ธินชาติ โบรกเกอร์ จำกัด	ธินชาติโบรกเกอร์
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด	รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	ทีเอ็ม โบรกเกอร์
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	เอ็มที เซอร์วิส 2016
ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย	สโกเชียแบงก์
ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคารนครหลวงไทย
บริษัท พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บมจ. พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	กองทุนฟื้นฟูฯ
ธนาคารแห่งประเทศไทย	ธปท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	ก.ล.ต.
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ตลท.
สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	คปภ.
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน	ปปง.
สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ	สำนักงาน ป.ป.ช.
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	สำนักงานอีวาย
พระราชบัญญัติ	พ.ร.บ.
สหรัฐอเมริกา	สหรัฐฯ

กลุ่มธนาคาร ตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสิ่งแวดล้อมและลดภาวะโลกร้อน
จึงร่วมลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้วยการใช้กระดาษ
ที่ผลิตจากป่าปลูกและเลือกใช้วัสดุที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมโดยใช้หมึกพิมพ์
ที่ทำจากถั่วเหลือง (Soy-based Ink) ในการจัดทำรายงานประจำปี 2559

ออกแบบโดย บริษัท แพลน กราฟิก จำกัด โทร. 0 2277 2222



บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)
Thanachart Capital Public Company Limited

444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16-17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์ 0 2217 8000
โทรสาร 0 2217 8312
Thanachart Contact Center Call 1770
www.thanachart.co.th
ทะเบียนเลขที่ 0107536000510

