

รายงานประจำปี 2561

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)



***FOCUS  
FOR  
ACHIEVEMENTS***



## สารบัญ

002	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
014	สารจากคณะกรรมการ
020	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
049	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
074	การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง
086	โครงสร้างการจัดการ
102	การกำกับดูแลกิจการ
123	การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม
147	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง
149	คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง
188	รายการระหว่างกัน
189	ข้อมูลทั่วไป
195	ผู้ถือหุ้นและนโยบายการจ่ายเงินปันผล
198	รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
200	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
202	รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
203	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
208	งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน
346	สรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2561
347	คำย่อ

# การมุ่งเน้นกลยุทธ์ ในการดำเนินธุรกิจ ปี 2562



- 1 การปรับผังผู้บริหารและตั้งหน่วยงานใหม่ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และ Customer Journey เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ และตรงกับความต้องการของลูกค้าในทุกช่องทางในการให้บริการของกลุ่มธนาคาร
- 2 การขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล (Data Driven Organization) โดยนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ให้เกิดมูลค่าในเชิงธุรกิจ ทั้งในรูปของการสร้างฐานลูกค้าใหม่ (Acquisition) การรักษาฐานลูกค้าเดิม (Retention) และการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า (Deepening)
- 3 การพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) ให้มีความคล่องตัว (Agility) พร้อมทั้งนำระบบอัตโนมัติ (Automation) มาใช้ในกระบวนการทำงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้รวดเร็วและแม่นยำยิ่งขึ้น
- 4 การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร (People Development) ให้มีความเป็นมืออาชีพและสามารถให้คำปรึกษาด้านการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด โดยเน้นพัฒนาความรู้ และทักษะใหม่ ๆ ทั้งในแง่การเพิ่มทักษะ (Up-skill) และการปรับเปลี่ยนทักษะ (Re-skill) ของพนักงาน ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางการเงินในยุคดิจิทัลที่มีความซับซ้อนมากขึ้นและโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป

## วิสัยทัศน์

เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินชั้นนำในการให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ

## ปรัชญาในการทำธุรกิจ

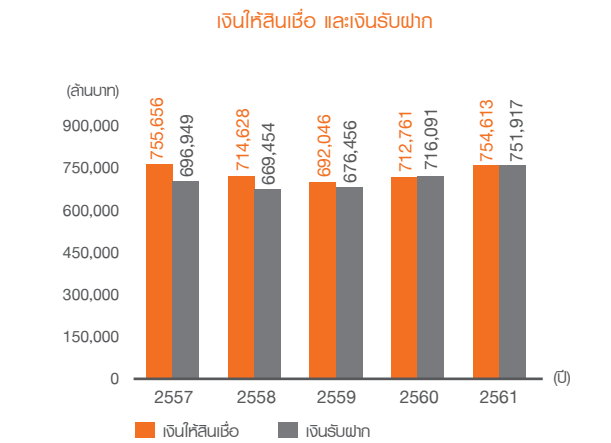
1. ความเชื่อมั่นในบุคลากร กลุ่มธนาคารมีความเชื่อว่าบุคลากรเป็นทรัพย์สินที่ทรงคุณค่ามากที่สุด และตระหนักว่าการเติบโตของกลุ่มธนาคารเป็นผลงานที่เกิดขึ้นจากความสามารถและความซื่อสัตย์ของบุคลากรของกลุ่มธนาคาร
2. อุทิศตนเพื่อความเป็นเลิศ กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับการบรรลุถึงความเป็นเลิศอย่างจริงจัง เรามีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ ท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในด้านเทคโนโลยี
3. ใส่ใจในความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนาคารมีความใส่ใจอย่างมากในการรับผิดชอบต่อสังคม



ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม				
	2561	2560	2559	2558	2557
<strong>ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)</strong>					
รายได้ดอกเบี้ย	46,559	44,681	45,208	48,640	52,940
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,792	15,511	16,740	20,910	25,475
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,767	29,170	28,468	27,730	27,465
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	13,408	13,402	12,231	12,474	12,443
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ <sup>(1)</sup>	44,175	42,572	40,699	40,204	39,908
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,979	20,836	21,025	20,319	19,830
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,785	6,236	6,210	8,600	7,084
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	18,411	15,500	13,464	11,285	12,994
ภาษีเงินได้	2,605	1,159	853	225	2,558
กำไรสำหรับปี	15,806	14,341	12,611	11,060	10,436
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,839	7,001	6,013	5,436	5,120
กำไรส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,967	7,340	6,598	5,624	5,316
<strong>อัตราส่วนผลการดำเนินงาน (ร้อยละ)</strong>					
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)	1.54	1.45	1.29	1.12	1.02
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย <sup>(2)</sup> (ROAE)	12.25	11.80	10.89	10.48	10.39
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย <sup>(3)</sup> (Interest Spread)	2.94	2.90	2.86	2.70	2.55
อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Credit Cost)	0.57	0.79	0.86	1.12	0.88
อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ <sup>(4)</sup> (Cost to Income Ratio)	47.49	48.94	51.66	50.54	49.69
<strong>ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)</strong>					
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	754,613	712,761	692,046	714,628	755,656
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	20,172	18,894	17,289	22,581	33,768
สินทรัพย์รวม	1,060,929	1,025,525	966,867	997,581	1,025,630
เงินรับฝาก	751,917	716,091	676,456	669,454	696,949
หนี้สินรวม	923,011	895,455	847,016	886,258	921,354
ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม	137,918	130,070	119,851	111,323	104,276
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	65,735	62,020	56,891	52,674	51,353



<sup>(1)</sup> รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ + รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

<sup>(2)</sup> ไม่รวมส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

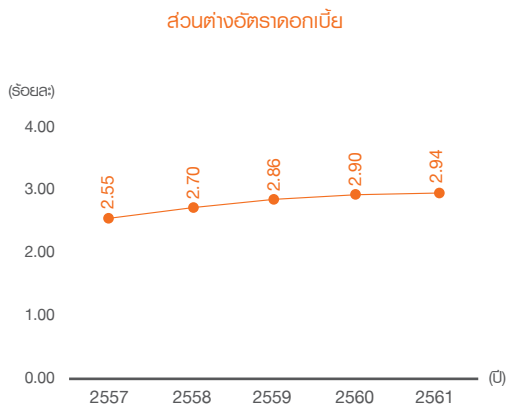
<sup>(3)</sup> ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย = อัตราผลตอบแทน - ต้นทุนทางการเงิน

อัตราผลตอบแทน = รายได้ดอกเบี้ย/สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้เฉลี่ย

(สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย เงินลงทุนสุทธิ และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้)

ต้นทุนทางการเงิน = ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย/หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่ายเฉลี่ย

(หนี้สินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย ได้แก่ เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีดอกเบี้ย และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม)



<sup>(4)</sup> อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ = ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ / รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ

<sup>(5)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด/เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

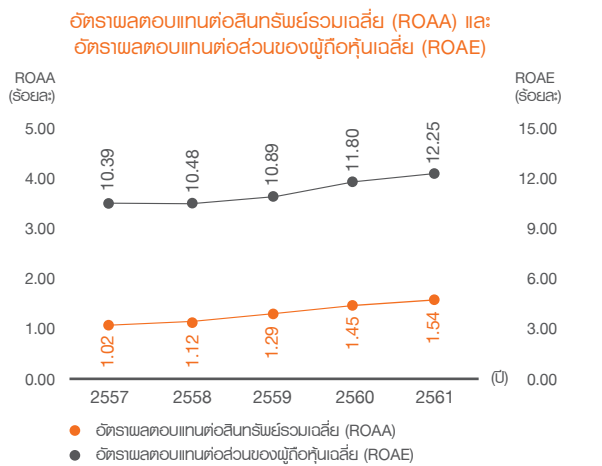
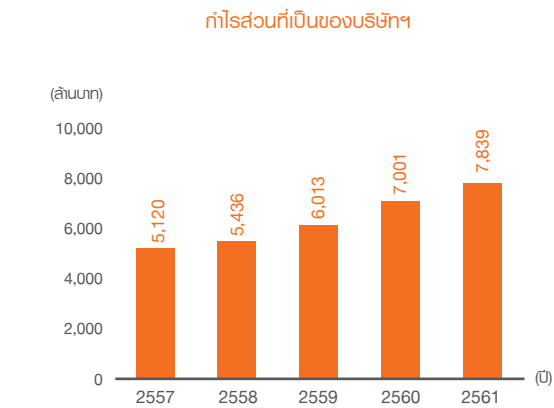
<sup>(6)</sup> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท. = ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด/ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท.

<sup>(7)</sup> เงินปันผลต่อหุ้นสำหรับปี 2561 เป็นอัตราที่จ่ายระหว่างกาล

<sup>(8)</sup> กระดานในประเทศ/ราคาหุ้นสูงสุด - ต่ำสุดเป็นราคาระหว่างปี

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม				
	2561	2560	2559	2558	2557
<strong>คุณภาพงบแสดงฐานะการเงิน (ร้อยละ)</strong>					
เงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก	100.36	99.53	102.30	106.75	108.42
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม	2.40	2.40	2.41	2.96	4.21
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ	1.26	1.23	1.12	1.30	2.06
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ <sup>(5)</sup> (Coverage Ratio)	120.49	131.06	146.79	117.16	84.89
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ ธปท. <sup>(6)</sup>	153.56	170.48	189.19	157.71	132.64
<strong>ความเพียงพอของเงินกองทุน</strong>					
(ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท.)					
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 (ร้อยละ)	12.97	12.62	11.30	10.29	9.37
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมด (ร้อยละ)	15.57	15.33	15.59	14.71	13.59
สินทรัพย์เสี่ยง (ล้านบาท)	786,474	757,218	771,056	763,285	809,876
<strong>ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นสามัญ</strong>					
ข้อมูลต่อหุ้น (บาท)					
กำไรต่อหุ้นพื้นฐาน	6.74	6.01	5.16	4.61	4.24
มูลค่าตามบัญชี	57.15	53.23	48.83	45.21	42.56
เงินปันผล <sup>(7)</sup>	1.00	2.20	2.00	1.80	1.60
จำนวนหุ้นสามัญคงเหลือ (ล้านหุ้น)					
จำนวนเฉลี่ย	1,164	1,165	1,165	1,179	1,206
ณ สิ้นปี	1,150	1,165	1,165	1,165	1,206
ราคาหุ้น <sup>(8)</sup> (บาท)					
ราคาสูงสุด	60.25	58.00	44.75	37.00	38.75
ราคาต่ำสุด	46.25	43.75	33.00	28.25	30.00
ราคาปิด	49.75	56.25	44.00	36.50	31.75
มูลค่าตลาด (Market Capitalization) (ล้านบาท)	57,965	65,539	51,266	42,527	38,306
<strong>ข้อมูลอื่น</strong>					
พนักงาน	13,893	13,885	14,763	14,905	14,971



● อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)

● อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)



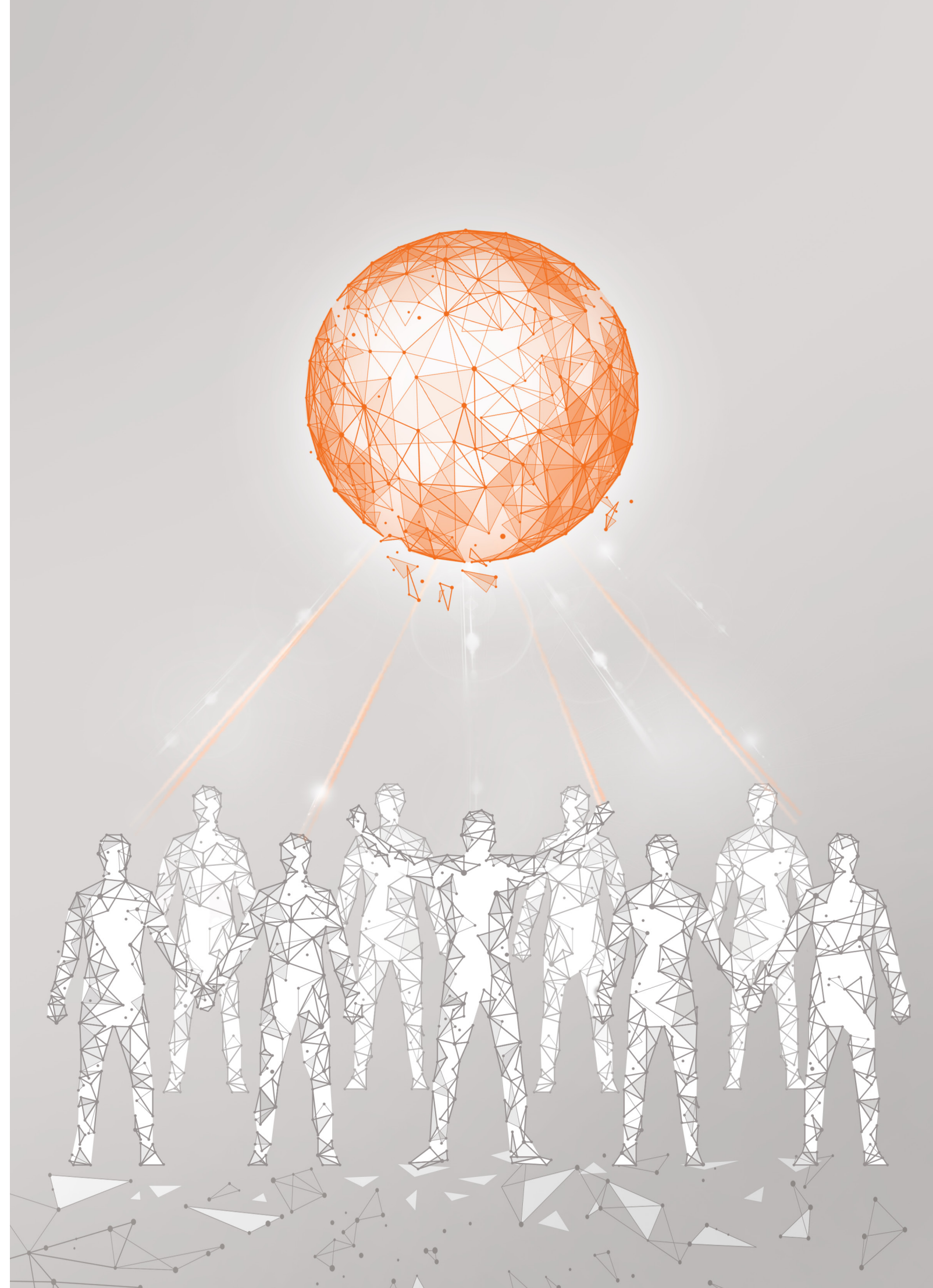
# PROGRESS RAPIDLY AND STAY FOCUSED

คิดแก้ปัญหาอย่างตรงจุด  
ตอบโจทย์ความต้องการ  
ในยุคดิจิทัลได้รวดเร็ว  
คือกลยุทธ์เชิงรุกที่เราทุ่มเท

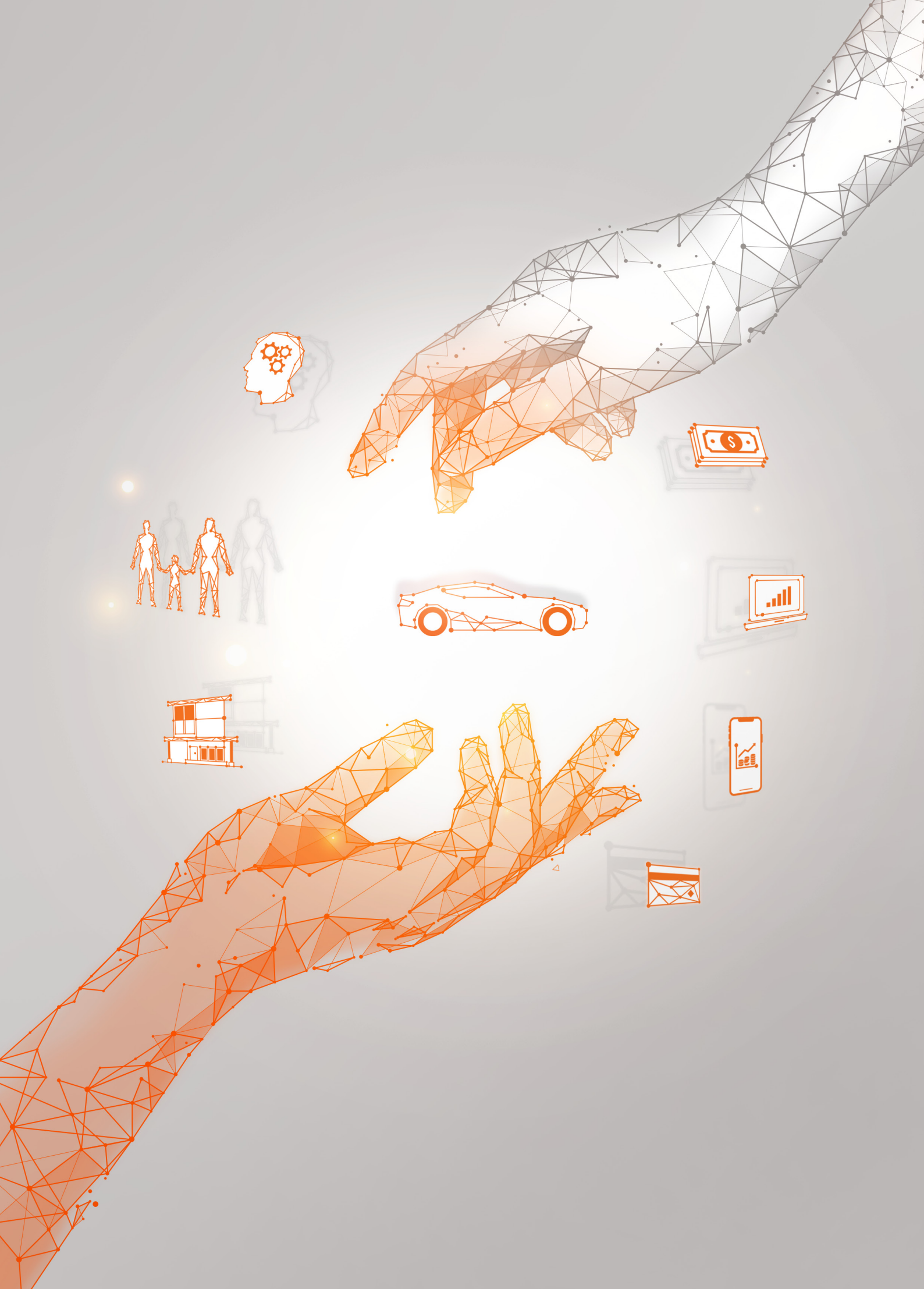


# WORKFORCE SPIRIT

เปลี่ยนมิติใหม่**คนธนาชาติ**  
**มุ่งมั่น**ทุกความเชี่ยวชาญ  
อย่าง**มืออาชีพ** และพร้อม  
ก้าวไปด้วยกันอย่าง**มั่นคง**







# CUSTOMIZED DELIVERY

เป้าหมายของลูกค้า  
คือ**เป้าหมายของเรา**  
จึงพร้อม**ส่งมอบ**  
ความสำเร็จ  
อย่าง**ตรงใจ**

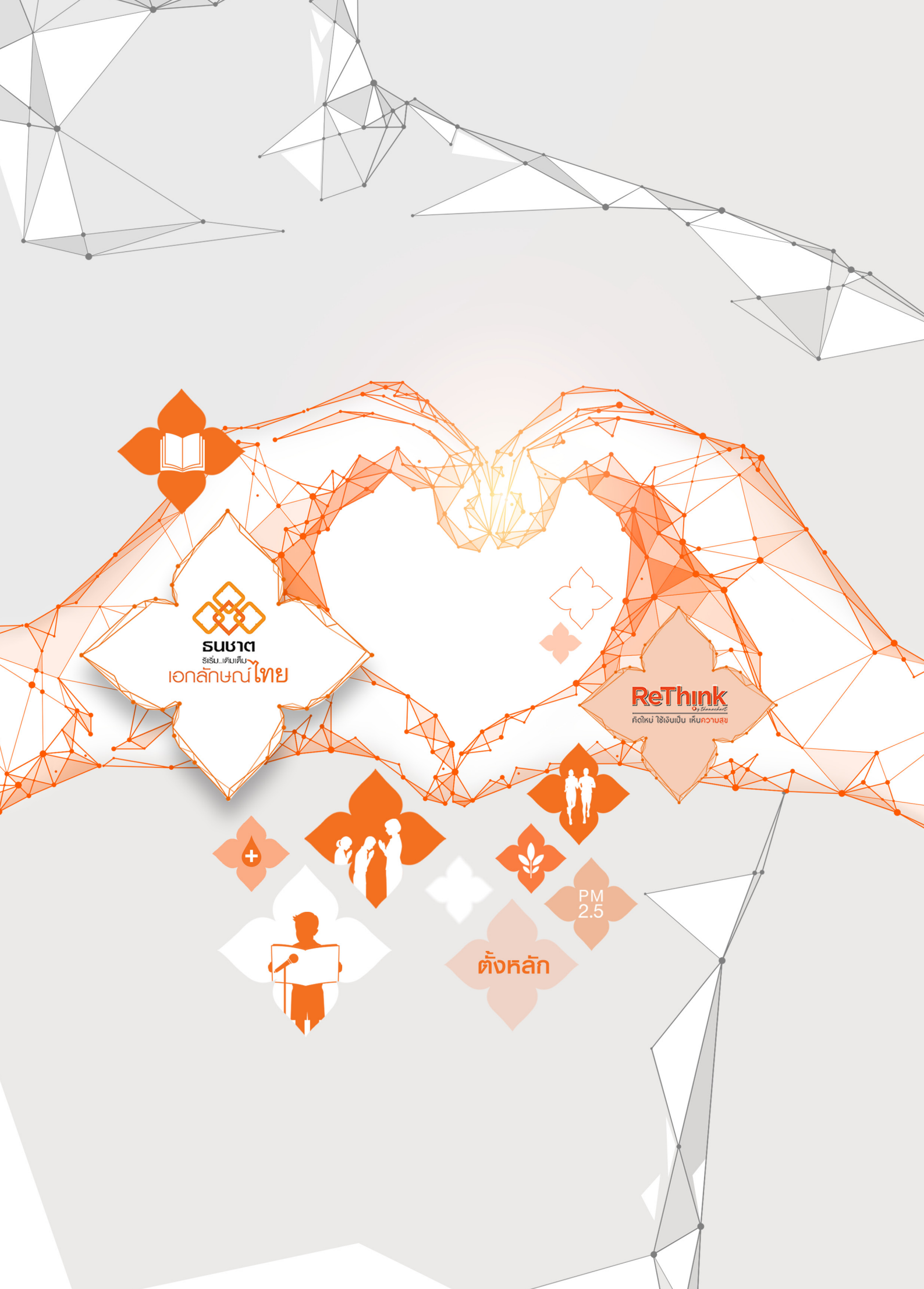
# PACE UP WITH TECHNOLOGY

เข้าใจเทคโนโลยี  
ประยุกต์ให้เข้าถึงง่าย  
ต่อยอดใช้ได้  
ประโยชน์สูงสุด



# SOCIAL ENGAGEMENT

มุ่งมั่นและภาคภูมิใจ  
ในการสืบสานเอกลักษณ์  
วัฒนธรรมความเป็นชาติ  
ช่วยเหลือและแบ่งปันสู่สังคม  
ในทุกโอกาส







## สารจากคณะกรรมการ

ธ. 2561

(นายบัณฑิต ดันติวิทย์)  
ประธานกรรมการ



เศรษฐกิจไทยปี 2561 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 4.1 ซึ่งเป็นอัตราการขยายตัวที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 4.0 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของการส่งออก ประกอบกับการลงทุนภาครัฐ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชน ยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง สินเชื่อในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์เติบโตสอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย โดยเป็นการเติบโตของสินเชื่อภาคธุรกิจ และสินเชื่อภาคครัวเรือน ทั้งในสินเชื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

จากการที่ธนาคารธนาชาติประสบความสำเร็จในการดำเนินกลยุทธ์ด้วยการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ที่มุ่งเน้นในการเป็นธนาคารหลักของลูกค้า (Main Bank) ส่งผลให้ธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิเติบโตเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน และเป็นอัตราการเติบโตโดยเฉลี่ยร้อยละ 10 ต่อปี โดยในปี 2561 ปริมาณเงินให้สินเชื่อขยายตัวร้อยละ 5.88 ตามการขยายตัวของสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่เติบโตสูงถึงร้อยละ 13.44 ในขณะเดียวกัน ธนาคารธนาชาติ ยังคงรักษาระดับคุณภาพสินทรัพย์ให้อยู่ในระดับต่ำได้อย่าง

ต่อเนื่อง และมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.30 ซึ่งต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพในการบริหารความเสี่ยงของธนาคารธนาชาติได้เป็นอย่างดี ในส่วนของเงินกองทุน ธนาคารธนาชาติยังมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 19.45 ซึ่งเป็นระดับที่สูงเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม อีกทั้งยังมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์สภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) ตามเกณฑ์ Basel III เกินกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ในอัตราร้อยละ 80 ทั้งหมดนี้แสดงถึงความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจของธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อย และศักยภาพในการแข่งขันได้อย่างชัดเจน

จากผลการดำเนินงานของธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อยที่เติบโตขึ้นดังกล่าว ส่งผลให้กลุ่มธนาชาติมีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมในปี 2561 จำนวน 15,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีกำไรสุทธิจำนวน 14,341 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.22 และมีกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ จำนวน

7,839 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 7,001 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.97 ซึ่งคิดเป็นกำไรต่อหุ้นจำนวน 6.74 บาท

นอกจากนี้ ในปี 2561 บริษัทในกลุ่มธนาชาติยังคงได้รับการยอมรับจากองค์กรภายนอกอย่างต่อเนื่อง ยืนยันด้วยรางวัลต่าง ๆ มากมาย เช่น

- ธนาคารธนาชาติได้รับการปรับเพิ่มอันดับเครดิตองค์กรโดยพิทช์ เรตติ้งส์ จาก A+ เป็น AA- และได้รับรางวัล The Thailand Country Awards 2018 สาขา The Best Automobile Lending Product of the Year จากนิตยสาร The Asian Banker โดยธนาคารธนาชาติได้รับเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน

- บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์ดีเด่นด้านการให้บริการอนุพันธ์ - SET Awards 2018 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

- บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด ได้รับรางวัลกองทุนตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพยอดเยี่ยมแห่งปีจากงานประกาศรางวัลมอร์นิ่งสตาร์ 2018 โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และบริษัท มอร์นิ่งสตาร์ รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด รางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปีประเภทกองทุนรวมตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นครั้งที่ 2 จากงานประกาศรางวัล Money & Banking Awards 2018 โดยวารสารการเงินธนาคาร และรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น - SET Awards 2018 จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร โดยได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 6

- บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับปีที่ 1 ประจำปี 2560 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยได้รับต่อเนื่องเป็นปีที่ 3



(นายศุภเดช พูนพิพัฒน์)  
รองประธานกรรมการ



(นายสมเจตน์ คุ้มศิริเลิศ)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ในปี 2562 ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ยังคงเผชิญกับความท้าทายหลายประการทั้งในด้านเศรษฐกิจ การเมือง การเปลี่ยนแปลงกฎระเบียบในการกำกับดูแล และการนำเทคโนโลยีมาปรับใช้ในการให้บริการมากขึ้น ธนาคารธนาชาติจึงให้ความสำคัญกับการดำเนินการ ดังนี้ 1) การรักษาความมั่นคงที่หนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์ 2) การพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) 3) การเพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากแก่ลูกค้า และ 4) การยึดมั่นกับวัฒนธรรมองค์กรที่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวด เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า พนักงาน ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้อง ให้การสนับสนุนและความไว้วางใจกับธนาคารธนาชาติอย่างต่อเนื่อง ซึ่งคณะกรรมการมีความเชื่อมั่นว่ากลุ่มธนาคารจะสามารถดำรงฐานะความมั่นคงและมีผลการดำเนินงานเติบโตขึ้นได้ต่อไปในอนาคต จึงได้มีมติให้เพิ่มเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลขึ้นจาก 90 สตางค์ต่อหุ้น

ในปี 2560 เป็น 1.00 บาทต่อหุ้นในปี 2561 และเสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติจ่ายเงินปันผลงวดที่สองอีก 1.60 บาทต่อหุ้น รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 2.60 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ 2.20 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับร้อยละ 38.25 จากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ ตามงบการเงินรวม

ในปี 2561 ที่ผ่านมา มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้มีการแต่งตั้งคุณธีรนนท์ ศรีหงส์ เป็นกรรมการใหม่แทนคุณทวีศักดิ์ คัคคัศิริลาภ ที่พ้นจากวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 และแต่งตั้งคุณปริญญา หอมเอนก เป็นกรรมการแทนคุณสมเกียรติ สุขเทวา ที่พ้นจากตำแหน่งในระหว่างปี 2561 ซึ่งคณะกรรมการขอขอบคุณกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งทั้ง 2 ท่าน ที่ได้ใช้ความรู้ในการปฏิบัติหน้าที่เป็นอย่างดีในขณะดำรงตำแหน่ง และเชื่อว่ากรรมการใหม่ทั้ง 2 ท่าน ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในเรื่องเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวกับธุรกิจการเงินเป็นอย่างสูง จะช่วยให้ความเห็นและกำกับดูแลธุรกิจ

ของกลุ่มธนาคารในยุคดิจิทัลให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้ความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเพียงพอ

คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญในเรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนโดยมีความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยในปี 2561 ได้รับการประเมินตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียนอยู่ในระดับดีเลิศ (5 ดาว) ได้รับคะแนนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น 100 คะแนนเต็มจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และเป็นส่วนหนึ่งของการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยให้บริษัทในกลุ่มธนาคารทุกบริษัทร่วมเป็นสมาชิกในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตตั้งแต่ปี 2557 สำหรับการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ยังสานต่อการอนุรักษ์พลังงานและใช้ทรัพยากรอย่างมีคุณค่า รวมถึงจัดทำสื่อเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการใช้เงิน

และการออมเงินอย่างถูกวิธี เพื่อส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในระยะยาว และดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องในหลาย ๆ ด้าน โดยมีรายละเอียดเปิดเผยในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

ท้ายนี้ คณะกรรมการขอขอบคุณทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องที่สนับสนุนการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร และการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการด้วยดีเสมอมา คณะกรรมการเชื่อว่า ด้วยการสนับสนุนจากทุกฝ่ายอย่างต่อเนื่อง กลุ่มธนาคารจะเติบโตอย่างแข็งแกร่ง และประสบความสำเร็จเพิ่มมากขึ้นต่อไปในอนาคต

ในนามของคณะกรรมการ





## คณะกรรมการ บริษัท กูนอนชาต จำกัด (มหาชน)



นายบันเกียง ดันติวัต  
ประธานกรรมการ

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้

- นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ แทนนายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ และนางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- เปลี่ยนแปลงชื่อและบทบาทความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” โดยแต่งตั้งให้ นายธีรนนท์ ศรีหงส์ กรรมการบริหารความเสี่ยง ดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง และแต่งตั้งนายปริญญ์ หอมเอนก ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง

018

รายงานประจำปี 2561



นายศุภเดช พูนพิพัฒน์  
รองประธานกรรมการ  
และประธานกรรมการบริหาร



นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ  
กรรมการบริหาร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง  
และกรรมการผู้จัดการใหญ่



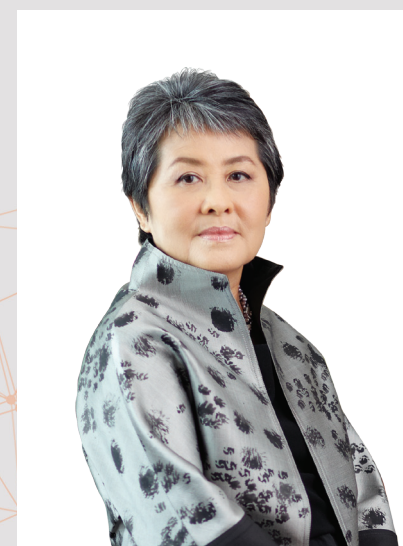
นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และบริษัทภิบาล



นายวิธิต ญาณอมร  
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และบริษัทภิบาล  
และกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายธีรพจน์ วัชรากัย  
ประธานกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล  
และกรรมการตรวจสอบ



นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหาร



นายธีรนนท์ ศรีหงส์  
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง



นายปริญญ์ หอมเอนก  
กรรมการตรวจสอบ  
และกรรมการกำกับความเสี่ยง

019

บริษัท กูนอนชาต จำกัด (มหาชน)



## การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

### ภาวะเศรษฐกิจไทยและการแข่งขันในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่เติบโตร้อยละ 4.0 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของการส่งออก ถึงแม้ว่าจะชะลอตัวลงบ้างในช่วงครึ่งหลังของปีตามการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า และมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ในขณะที่การลงทุนภาครัฐ การลงทุนภาคเอกชน และการบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง สำหรับภาคการท่องเที่ยวขยายตัวลดลงจากปีก่อนตามการชะลอตัวของนักท่องเที่ยวจีนเป็นหลัก ทั้งนี้ จากแนวโน้มการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย และอัตราเงินเฟ้อที่ทยอยปรับเพิ่มขึ้นตามอุปสงค์ที่เพิ่มขึ้น คณะกรรมการนโยบายการเงิน ธปท. จึงมีมติให้ปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 1.50 ต่อปี เป็นร้อยละ 1.75 ต่อปี ในช่วงปลายไตรมาส 4 ปี 2561 เพื่อลดความเสี่ยงด้านเสถียรภาพระบบการเงิน และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับขึ้นดังกล่าวยังเป็นอัตราที่เอื้อต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจประเทศในระยะข้างหน้า

ในปี 2561 สินเชื่อในอุตสาหกรรมธนาคารพาณิชย์มีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมที่ปรับดีขึ้น โดยสินเชื่อภาคธุรกิจมีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้นต่อเนื่องในกลุ่มธุรกิจการขนส่งและการขายปลีก และกลุ่มธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในขณะที่สินเชื่อภาคครัวเรือนขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สำหรับคุณภาพของสินเชื่อ สินเชื่อด้วยคุณภาพมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อน

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2562 คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 3.5 - 4.5 ตามการคาดการณ์ของสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายภาคครัวเรือนที่มีแนวโน้มการเติบโตอยู่ในเกณฑ์ดี การลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐที่ปรับตัวดีขึ้นอย่างชัดเจน รวมถึงการปรับตัวดีขึ้นของภาคการท่องเที่ยวที่กลับเข้าสู่ภาวะปกติ ในขณะที่ภาคการส่งออกอาจจะชะลอตัวลงจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน

### ภาพรวมผลการดำเนินงาน

#### สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

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

ในปี 2561 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกำไรสุทธิตามงบการเงินรวมจำนวน 15,806 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,465 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.22 จากปีก่อน ซึ่งเป็นการเติบโตอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ทั้งรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่เพิ่มขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อ และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ ประกอบกับการบริหารคุณภาพหนี้ยังมีประสิทธิภาพส่งผลให้หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าปรับตัวลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อย จากการบริหารค่าใช้จ่ายได้เป็นอย่างดี ส่งผลให้กำไรก่อนภาษีของบริษัทฯ และบริษัทย่อยเติบโตขึ้นถึงร้อยละ 18.78 แต่อย่างไรก็ตาม ภาษีเงินได้ปรับเพิ่มขึ้น เนื่องจากสิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารธนชาตได้หมดไปตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2561 ที่ผ่านมา

ในด้านสินทรัพย์ กลุ่มธนาคารมีปริมาณเงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.87 จากสิ้นปีก่อน โดยเป็นการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อ SME ด้านเงินรับฝากปรับเพิ่มขึ้นจากเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากกระแสรายวันและเงินรับฝากออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 48.50 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 42.92

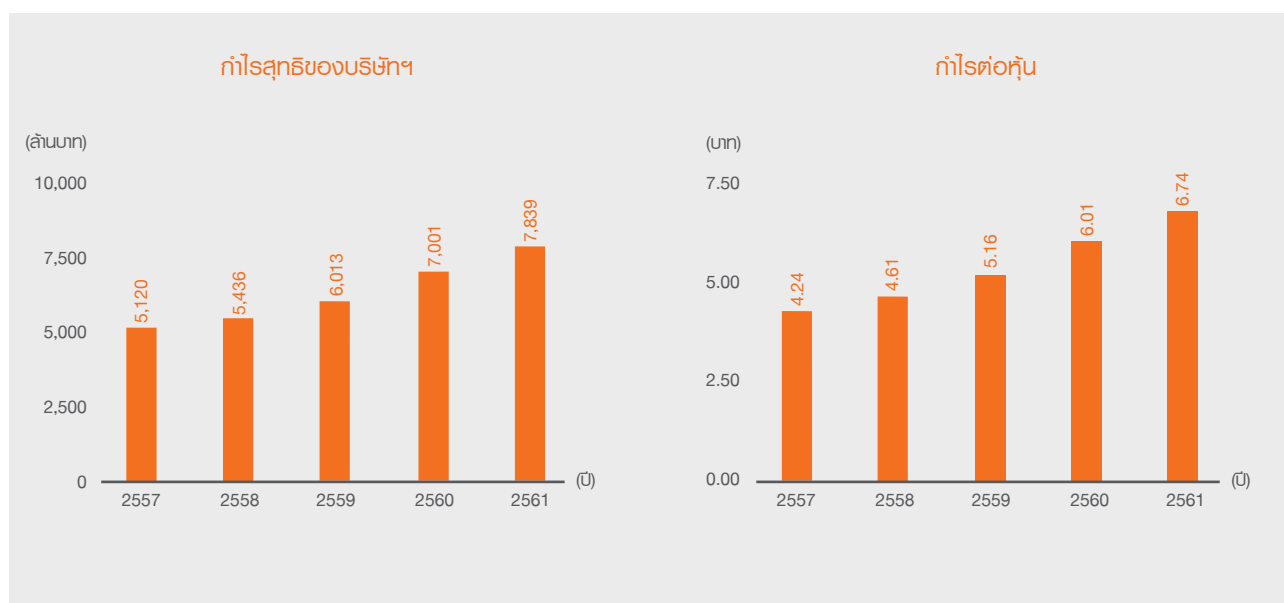
ด้านคุณภาพสินทรัพย์ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.40 คงที่จากสิ้นปีก่อน สำหรับอัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 120.49

ในปี 2561 กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของบริษัทฯ มีจำนวน 7,839 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 838 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.97 จากปีก่อน คิดเป็นกำไรต่อหุ้น (EPS) เท่ากับ 6.74 บาท เพิ่มขึ้นจาก 6.01 บาท โดยมีอัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA) และอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เฉลี่ย (ROAE) อยู่ที่ร้อยละ 1.54 และ 12.25 ตามลำดับ

(หน่วย: ล้านบาท)

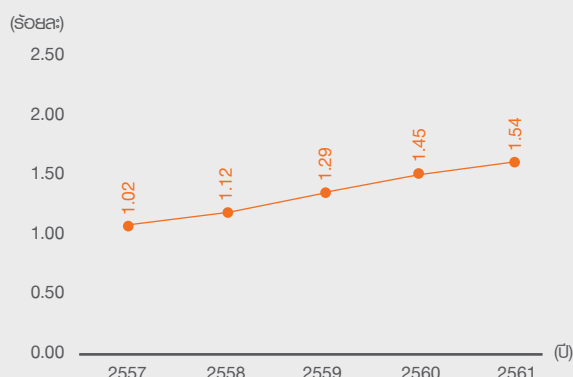
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	46,559	44,681	1,878	4.20
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,792	15,511	281	1.81
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>30,767</b>	<b>29,170</b>	<b>1,597</b>	<b>5.47</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,658	5,890	768	13.04
รายได้จากการดำเนินงานอื่น <sup>(1)</sup>	6,750	7,512	(762)	(10.14)
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>44,175</b>	<b>42,572</b>	<b>1,603</b>	<b>3.77</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,979	20,836	143	0.69
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,785	6,236	(1,451)	(23.27)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>18,411</b>	<b>15,500</b>	<b>2,911</b>	<b>18.78</b>
ภาษีเงินได้	2,605	1,159	1,446	124.76
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>15,806</b>	<b>14,341</b>	<b>1,465</b>	<b>10.22</b>
<b>ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ</b>	<b>7,839</b>	<b>7,001</b>	<b>838</b>	<b>11.97</b>
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,967	7,340	627	8.54
<b>กำไรต่อหุ้น (บาท)</b>	<b>6.74</b>	<b>6.01</b>	<b>0.73</b>	<b>12.15</b>
<b>จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)</b>	<b>1,163.86</b>	<b>1,165.13</b>	<b>(1.27)</b>	<b>(0.11)</b>

**หมายเหตุ** <sup>(1)</sup> รายได้จากการดำเนินงานอื่นหักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

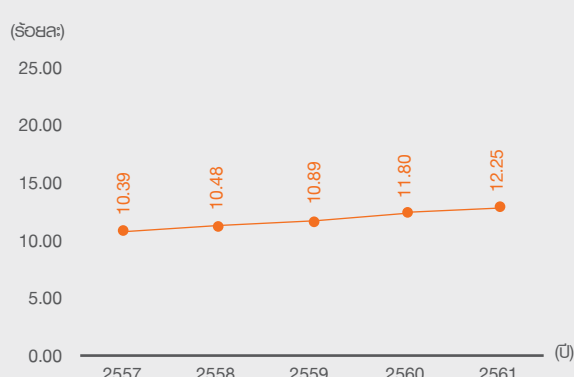




อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมเฉลี่ย (ROAA)



อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROAE)



## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

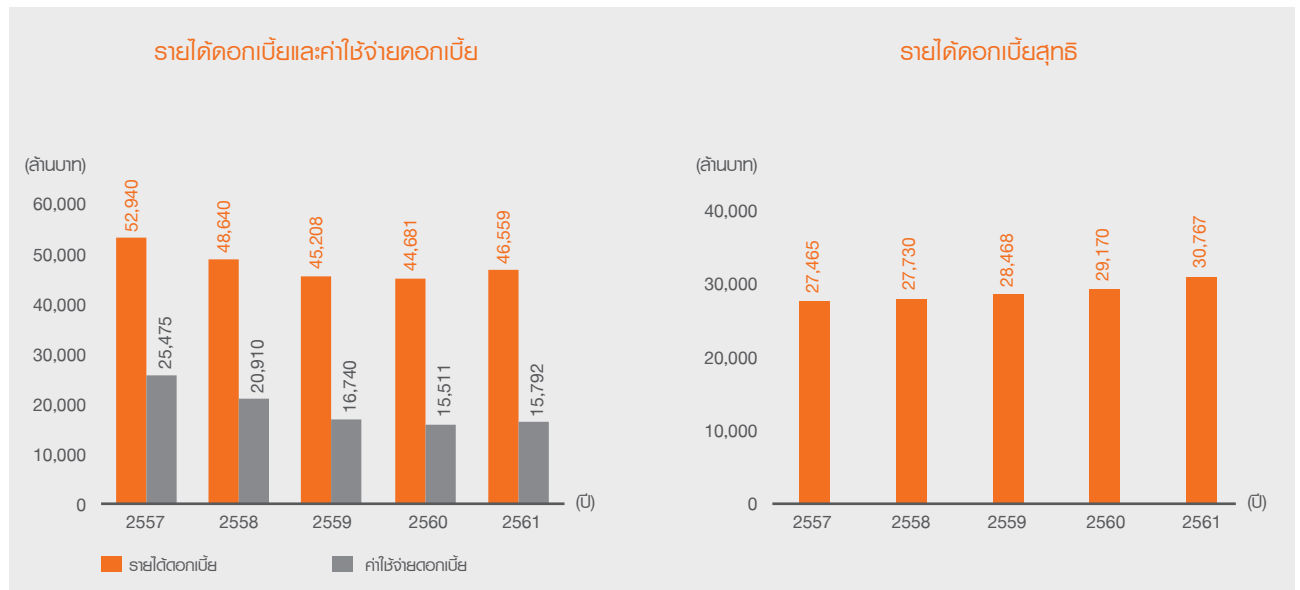
(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,779	1,391	388	27.89
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	257	238	19	7.98
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,689	3,191	(502)	(15.73)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,579	17,786	(207)	(1.16)
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	24,255	22,075	2,180	9.88
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>46,559</b>	<b>44,681</b>	<b>1,878</b>	<b>4.20</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินรับฝาก	9,063	8,698	365	4.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	997	791	206	26.04
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา				
ระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,482	3,348	134	4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,238	2,666	(428)	(16.05)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	12	8	4	50.00
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>15,792</b>	<b>15,511</b>	<b>281</b>	<b>1.81</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>30,767</b>	<b>29,170</b>	<b>1,597</b>	<b>5.47</b>

ในปี 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 30,767 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,597 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.47 จากปีก่อน โดยมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 2.94 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.90

- รายได้ดอกเบี้ย มีจำนวน 46,559 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,878 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.20 จากการเติบโตของเงินให้สินเชื่อโดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อ ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ (Yield on Earning Assets) จากร้อยละ 4.80 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.82

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย มีจำนวน 15,792 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 281 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.81 เป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝากตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธนาคาร ส่งผลให้ต้นทุนทางการเงินปรับตัวลดลงจากร้อยละ 1.90 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.88

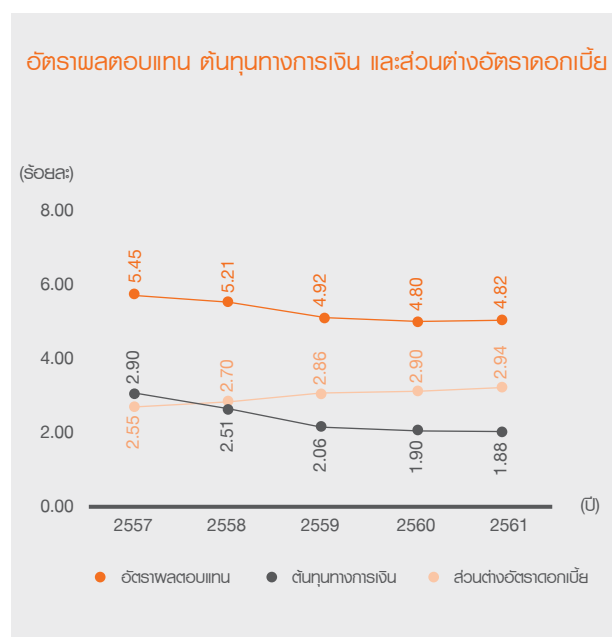


### ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

(หน่วย: ร้อยละ)

ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	สำหรับปี	
	2561	2560
อัตราผลตอบแทน <sup>(1)</sup>	4.82	4.80
ต้นทุนทางการเงิน <sup>(2)</sup>	1.88	1.90
<b>ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย</b>	<b>2.94</b>	<b>2.90</b>

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



รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,244	9,097	1,147	12.61
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,586	3,207	379	11.82
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>	<b>6,658</b>	<b>5,890</b>	<b>768</b>	<b>13.04</b>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	310	665	(355)	(53.38)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	459	1,908	(1,449)	(75.94)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	543	337	206	61.13
กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	588	52	536	1,030.77
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,808	2,605	203	7.79
รายได้เงินปันผล	502	557	(55)	(9.87)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,540	1,388	152	10.95
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น</b>	<b>6,750</b>	<b>7,512</b>	<b>(762)</b>	<b>(10.14)</b>
<b>รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย</b>	<b>13,408</b>	<b>13,402</b>	<b>6</b>	<b>0.04</b>

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของบริษัทฯและบริษัทย่อยในปี 2561 มีจำนวน 13,408 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.04 จากปีก่อน

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

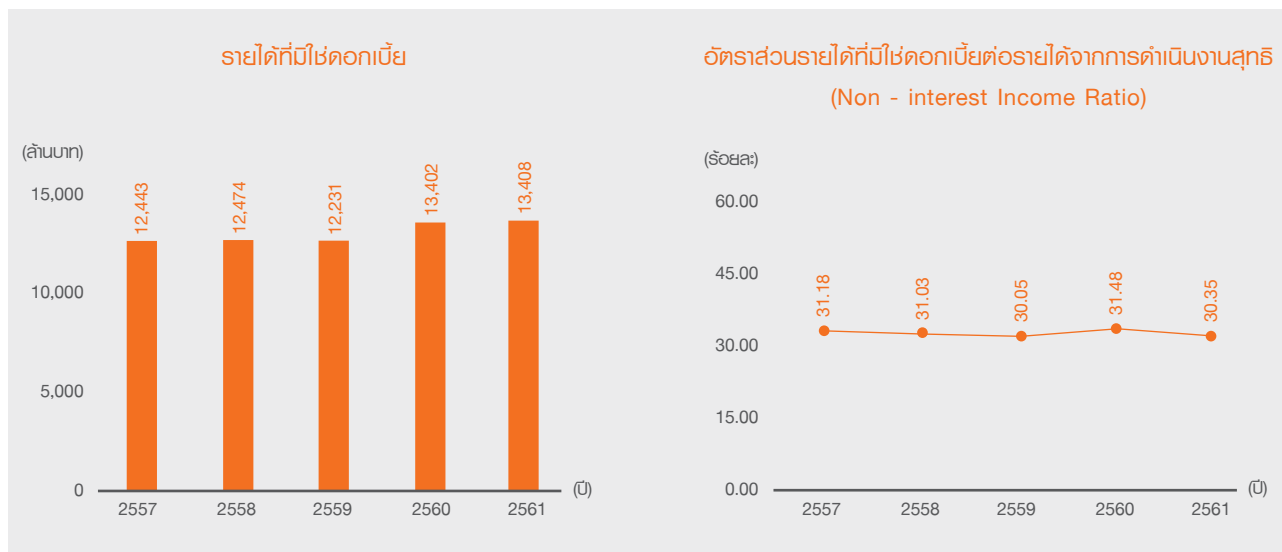
ในปี 2561 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 6,658 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 768 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.04 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการดำเนินงานอื่น

รายได้จากการดำเนินงานอื่น มีจำนวน 6,750 ล้านบาท ลดลง 762 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.14 โดยมีสาเหตุหลักมาจาก

- กำไรสุทธิจากเงินลงทุน มีจำนวน 459 ล้านบาท ลดลง 1,449 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.94 จากการปรับพอร์ตเงินลงทุนให้เหมาะสมตามภาวะตลาด
- กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ มีจำนวน 310 ล้านบาท ลดลง 355 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.38
- รายได้เงินปันผล มีจำนวน 502 ล้านบาท ลดลง 55 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.87
- กำไรจากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น มีจำนวน 588 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 536 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,030.77
- ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย มีจำนวน 543 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 206 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.13
- รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ มีจำนวน 2,808 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 203 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.79

อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ ในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 30.35 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 31.48 จากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในอัตราที่สูงกว่ารายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย



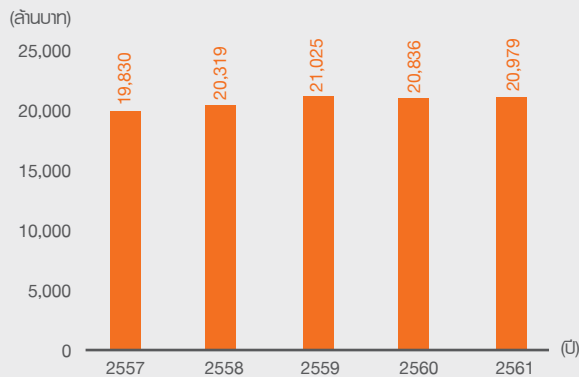
### ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

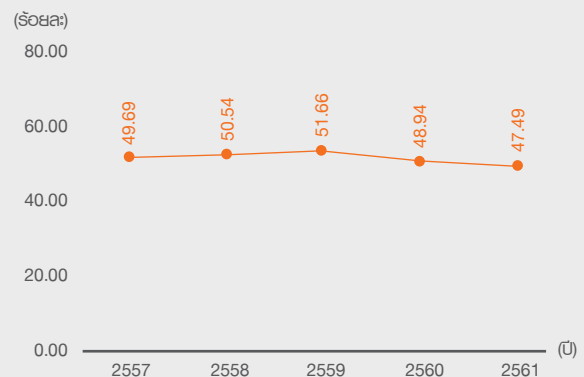
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,413	12,202	(789)	(6.47)
ค่าตอบแทนกรรมการ	102	93	9	9.68
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,629	2,835	(206)	(7.27)
ค่าภาษีอากร	733	746	(13)	(1.74)
ค่าใช้จ่ายอื่น	6,102	4,960	1,142	23.02
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>	<b>20,979</b>	<b>20,836</b>	<b>143</b>	<b>0.69</b>

ในปี 2561 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ของบริษัทฯ และบริษัทย่อยมีจำนวน 20,979 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 143 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.69 จากปีก่อน จากการบริหารค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 47.49 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 48.94

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ



อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงาน  
ต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ  
(Cost to Income Ratio)



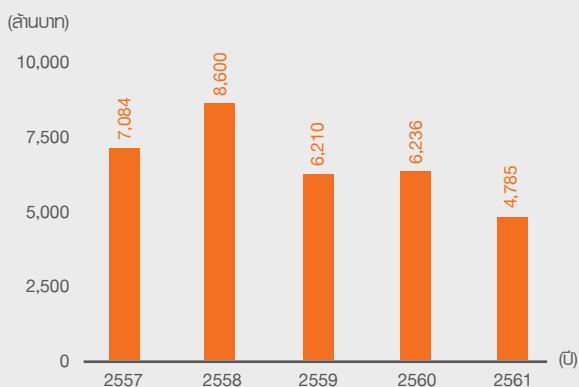
### หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

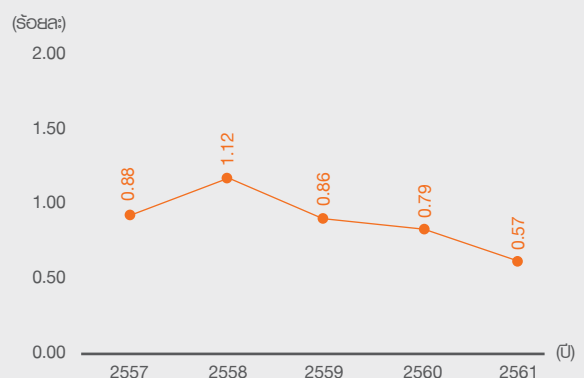
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,785	6,236	(1,451)	(23.27)
Credit Cost (ร้อยละ)	0.57	0.79	(0.22)	(27.85)

ในปี 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 4,785 ล้านบาท ลดลง 1,451 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.27 จากปีก่อน และมี Credit Cost อยู่ที่ร้อยละ 0.57 ลดลงจากร้อยละ 0.79 ในปีก่อน

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า



อัตราส่วนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน  
จากการด้อยค่าต่อเงินให้สินเชื่อรวม (Credit Cost)





## ฐานะทางการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงินรวม	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินสด	11,022	1.04	11,453	1.12	(431)	(3.76)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99,117	9.34	95,918	9.35	3,199	3.34
เงินลงทุนสุทธิ	170,437	16.07	178,703	17.42	(8,266)	(4.63)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3,027	0.29	2,827	0.28	200	7.07
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	754,613	71.13	712,761	69.50	41,852	5.87
ดอกเบี้ยค้างรับ	657	0.06	601	0.06	56	9.32
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(24,145)	(2.28)	(24,518)	(2.39)	373	(1.52)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,822	0.45	4,747	0.46	75	1.58
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้จากการรวมธุรกิจสุทธิ	361	0.03	677	0.07	(316)	(46.68)
ค่าความนิยม	17,799	1.68	17,637	1.72	162	0.92
สินทรัพย์อื่น	23,219	2.19	24,719	2.41	(1,500)	(6.07)
<b>สินทรัพย์รวม</b>	<b>1,060,929</b>	<b>100.00</b>	<b>1,025,525</b>	<b>100.00</b>	<b>35,404</b>	<b>3.45</b>
เงินรับฝาก	751,917	70.87	716,091	69.83	35,826	5.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,923	6.78	82,343	8.03	(10,420)	(12.65)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	5.19	51,596	5.03	3,417	6.62
หนี้สินอื่น	44,158	4.16	45,425	4.43	(1,267)	(2.79)
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>923,011</b>	<b>87.00</b>	<b>895,455</b>	<b>87.32</b>	<b>27,556</b>	<b>3.08</b>
ส่วนของบริษัทใหญ่	65,735	6.20	62,020	6.05	3,715	5.99
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	72,183	6.80	68,050	6.63	4,133	6.07
<b>ส่วนของเจ้าของรวม</b>	<b>137,918</b>	<b>13.00</b>	<b>130,070</b>	<b>12.68</b>	<b>7,848</b>	<b>6.03</b>
<b>หนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม</b>	<b>1,060,929</b>	<b>100.00</b>	<b>1,025,525</b>	<b>100.00</b>	<b>35,404</b>	<b>3.45</b>

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์รวมของกลุ่มธนาชาติมีจำนวน 1,060,929 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,404 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 3.45 จากสิ้นปี 2560 โดยมีรายละเอียดของสินทรัพย์ที่สำคัญ ดังนี้

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 99,117 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 3,199 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.34 ตามการบริหารสภาพคล่อง

เงินลงทุนสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินลงทุนจำแนกตามประเภท	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อค้าสุทธิ	17,811	10.27	18,577	10.23	(766)	(4.12)
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ	147,676	85.13	155,454	85.64	(7,778)	(5.00)
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดสุทธิ	1,298	0.75	1,000	0.55	298	29.80
เงินลงทุนทั่วไปสุทธิ	3,652	2.10	3,672	2.02	(20)	(0.54)
เงินลงทุนสุทธิ	170,437	98.25	178,703	98.44	(8,266)	(4.63)
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ	3,027	1.75	2,827	1.56	200	7.07
รวมเงินลงทุนสุทธิ	173,464	100.00	181,530	100.00	(8,066)	(4.44)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนสุทธิรวมจำนวน 173,464 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 8,066 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.44 ส่วนใหญ่เกิดจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	6,582	0.87	7,498	1.05	(916)	(12.22)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,816	9.91	81,105	11.38	(6,289)	(7.75)
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48,600	6.44	47,484	6.66	1,116	2.35
การสาธารณูปโภคและบริการ	54,114	7.17	58,878	8.26	(4,764)	(8.09)
การบริโภคส่วนบุคคล						
เพื่อเช่าซื้อ	420,680	55.75	371,031	52.06	49,649	13.38
เพื่อที่อยู่อาศัย	103,280	13.69	97,676	13.70	5,604	5.74
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,822	0.51	4,116	0.58	(294)	(7.14)
อื่น ๆ	31,402	4.16	29,504	4.14	1,898	6.43
อื่น ๆ	11,317	1.50	15,469	2.17	(4,152)	(26.84)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	754,613	100.00	712,761	100.00	41,852	5.87

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า มีจำนวน 754,613 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 41,852 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.87 จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อ SME โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สำหรับสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อวิสาหกิจขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 74 ต่อ 26

## เงินให้สินเชื่อรวม และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อรวม\* และดอกเบี้ยค้างรับ และเงินสำรองที่เกี่ยวข้อง (หลังหักรายการระหว่างกัน) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	เงินให้สินเชื่อรวม และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อรวม และดอกเบี้ยค้างรับ	ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทฯ	97	72	102	73
ธนาคารธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์	787,852	13,441	744,419	12,356
บริษัทย่อยอื่น	52,770	2,315	44,995	2,096
<b>รวม</b>	<b>840,719</b>	<b>15,828</b>	<b>789,516</b>	<b>14,525</b>
เงินสำรองส่วนเกิน		8,478		10,237
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>840,719</b>	<b>24,306</b>	<b>789,516</b>	<b>24,762</b>

**หมายเหตุ** \* เงินให้สินเชื่อรวม หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และเงินให้สินเชื่อของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-performing Loans: NPLs)

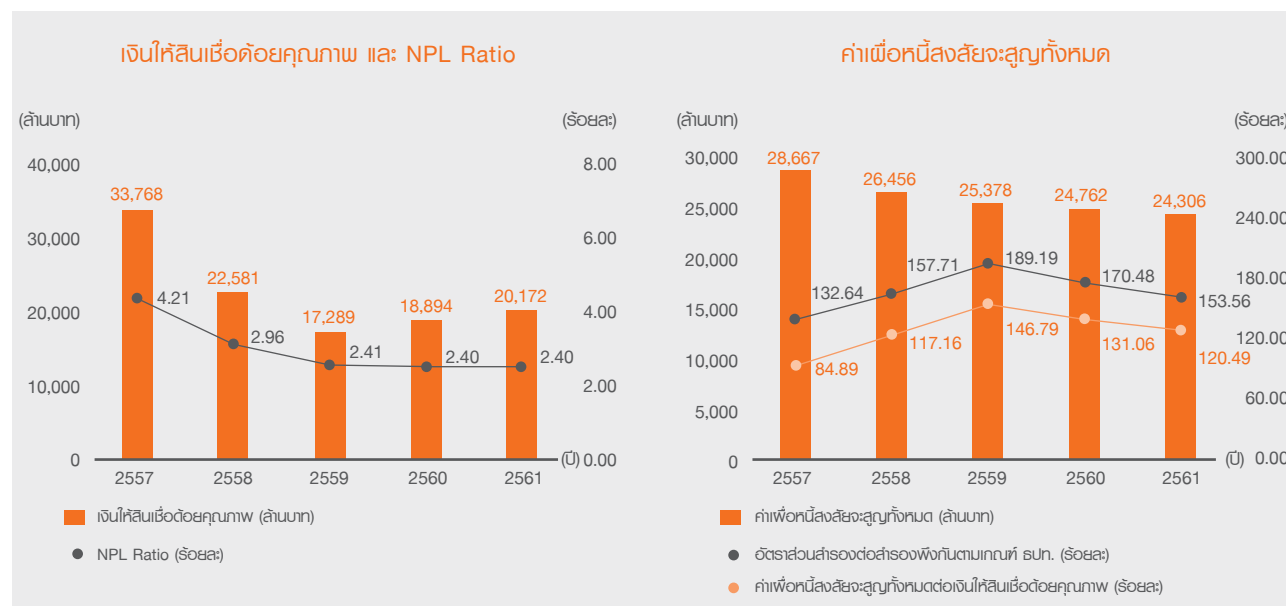
(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPLs)	20,172	18,894
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net)	10,467	9,557
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด*	24,306	24,762
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.40	2.40
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ (ร้อยละ)	1.26	1.23
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพึงกันตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	153.56	170.48
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) (ร้อยละ)	120.49	131.06

**หมายเหตุ** \* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ภายใต้ภาวะตลาดและภาวะเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว บริษัทฯและบริษัทย่อยยังคงมุ่งเน้นการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างเป็นระบบ และมีประสิทธิภาพ โดยเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 20,172 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,278 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.76 จากสิ้นปีก่อน ในขณะที่อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.40 เท่ากับเมื่อสิ้นปีก่อน และมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักสำรอง (NPL-net) จำนวน 10,467 ล้านบาท สำหรับอัตราส่วน NPL-net ต่อเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ อยู่ที่ร้อยละ 1.26

อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 อยู่ที่ ร้อยละ 120.49 ในขณะที่อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 153.56 โดยคิดเป็นสำรองส่วนเกินจำนวน 8,478 ล้านบาท



## ทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายตามราคาต้นทุนจำนวน 6,522 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.61 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่าสำหรับทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,700 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.07 ของมูลค่าตามราคาต้นทุน

## แหล่งที่มาของเงินทุน

### โครงสร้างเงินทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โครงสร้างเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยประกอบด้วย หนี้สินรวม จำนวน 923,011 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม จำนวน 137,918 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 6.69 เท่า โดยองค์ประกอบของแหล่งเงินทุนด้านหนี้สินที่สำคัญ ได้แก่ เงินรับฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 751,917 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70.87 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 6.78 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ร้อยละ 5.19 และหนี้สินอื่น ร้อยละ 4.16 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด

(หน่วย: ล้านบาท)

โครงสร้างเงินทุน	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
เงินรับฝาก	751,917	70.87	716,091	69.83	35,826	5.00
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,923	6.78	82,343	8.03	(10,420)	(12.65)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	5.19	51,596	5.03	3,417	6.62
หนี้สินอื่น	44,158	4.16	45,425	4.43	(1,267)	(2.79)
<b>หนี้สินรวม</b>	<b>923,011</b>	<b>87.00</b>	<b>895,455</b>	<b>87.32</b>	<b>27,556</b>	<b>3.08</b>
<b>ส่วนของเจ้าของรวม</b>	<b>137,918</b>	<b>13.00</b>	<b>130,070</b>	<b>12.68</b>	<b>7,848</b>	<b>6.03</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>1,060,929</b>	<b>100.00</b>	<b>1,025,525</b>	<b>100.00</b>	<b>35,404</b>	<b>3.45</b>

### หนี้สิน

หนี้สินรวมของกลุ่มธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 923,011 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 27,556 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 จากสิ้นปี 2560 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- เงินรับฝาก มีจำนวน 751,917 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,826 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.00 จากสิ้นปีก่อน โดยสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินฝากออมทรัพย์ ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 48.50 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 42.92

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินรับฝาก	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560		เปลี่ยนแปลง	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,759	1.70	11,953	1.67	806	6.74
ออมทรัพย์	351,939	46.80	295,390	41.25	56,549	19.14
บัตรเงินฝาก	85,460	11.37	142,505	19.90	(57,045)	(40.03)
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา						
ไม่ถึง 6 เดือน	44,025	5.86	36,529	5.10	7,496	20.52
6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	41,832	5.56	63,772	8.91	(21,940)	(34.40)
1 ปีขึ้นไป	215,902	28.71	165,942	23.17	49,960	30.11
รวมเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	301,759	40.13	266,243	37.18	35,516	13.34
<b>รวมเงินรับฝาก</b>	<b>751,917</b>	<b>100.00</b>	<b>716,091</b>	<b>100.00</b>	<b>35,826</b>	<b>5.00</b>

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 71,923 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 10,420 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.65 จากการบริหารสภาพคล่อง

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 55,013 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,417 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.62 จากสิ้นปีก่อน จากการเสนอขายตราสารหนี้ของบริษัทย่อยของธนาคารธนาคาร



## ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 137,918 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,848 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.03 จากสิ้นปี 2560 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ จำนวน 65,735 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,715 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.99 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานส่วนของบริษัทฯ ในปี 2561 จำนวน 7,839 ล้านบาท ในขณะที่มีการจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานครึ่งปีหลังของปี 2560 จำนวน 1,515 ล้านบาท และเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวด 6 เดือนแรกปี 2561 จำนวน 1,165 ล้านบาท
- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม จำนวน 72,183 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,133 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.07 มีสาเหตุหลักมาจากการดำเนินงานของบริษัทย่อย

## การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เงินสดของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีจำนวน 11,022 ล้านบาท โดยมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 4,643 ล้านบาท เกิดจากกำไรจากการดำเนินงาน 22,031 ล้านบาท โดยมี การเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานที่สำคัญ ได้แก่ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น 53,457 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์) เพิ่มขึ้น 3,133 ล้านบาท สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 873 ล้านบาท ในขณะที่ทรัพย์สินรอการขายลดลง 6,284 ล้านบาท สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ลดลง 1,230 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าลดลง 613 ล้านบาท ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 487 ล้านบาท เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 35,826 ล้านบาท หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 574 ล้านบาท รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) ลดลง 10,251 ล้านบาท หนี้สินตราสารอนุพันธ์ลดลง 1,444 ล้านบาท เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์ลดลง 1,126 ล้านบาท หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง 825 ล้านบาท และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตลดลง 579 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 9,560 ล้านบาท เกิดจากการขายและครบกำหนดของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ 6,391 ล้านบาท เงินสดรับดอกเบี้ย 2,781 ล้านบาท เงินสดรับเงินปันผล 753 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม 58 ล้านบาท เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 56 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดจ่ายซื้ออาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน 479 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 5,348 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากเงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 14,203 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม 3,264 ล้านบาท เงินปันผลจ่าย 2,679 ล้านบาท เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 2,250 ล้านบาท และเงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน 572 ล้านบาท ในขณะที่มีเงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม 17,620 ล้านบาท

การผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

การผูกพัน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การรับอวัลต์ัวเงิน	303	115	188	163.48
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,402	2,291	111	4.85
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	283	270	13	4.81
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	759	1,045	(286)	(27.37)
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,341	23,832	(1,491)	(6.26)
อื่น ๆ	61,019	55,644	5,375	9.66
รวม	87,107	83,197	3,910	4.70

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันจำนวน 87,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,910 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.70 จากสิ้นปี 2560

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินกองทุนตามกฎหมาย ตามหลักเกณฑ์ Basel III ทั้งสิ้น จำนวน 122,447 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 101,968 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 20,479 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งหมด ต่อสินทรัพย์เสี่ยง เท่ากับร้อยละ 15.57 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนดไว้ที่ร้อยละ 10.375 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนเงินกองทุนตามกฎหมาย	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนดของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อัตราขั้นต่ำ ตามข้อกำหนดของ ธปท.	อัตราส่วนเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยง	6.375	12.97	5.75	12.62
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	7.875	12.97	7.25	12.62
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	-	2.60	-	2.71
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.375	15.57	9.75	15.33

สัดส่วนการถือหุ้นและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินของแต่ละบริษัท มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทย่อย	สัดส่วนการถือหุ้นทางตรง/ทางอ้อม (ร้อยละ)	กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	
		2561	2560
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)			
งบการเงินรวม*		14,703	13,810
งบการเงินเฉพาะกิจการ	50.96	13,911	13,135
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)	50.96	593	609
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด	38.22	654	426
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	50.96	1,042	1,051
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	50.96	237	210
บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	33.22	1,641	1,126
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	100.00	14	24
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	83.44	201	45
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	51.00	(63)	30

หมายเหตุ \* เฉพาะส่วนที่เป็นของธนาคารธนชาติ

## ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

### ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

### ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

(บทวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานตามงบการเงินรวม ปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ดอกเบี้ย	46,288	44,366	1,922	4.33
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,250	14,956	294	1.97
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>31,038</b>	<b>29,410</b>	<b>1,628</b>	<b>5.54</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,627	5,897	730	12.38
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ <sup>(1)</sup>	5,574	6,675	(1,101)	(16.49)
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>43,239</b>	<b>41,982</b>	<b>1,257</b>	<b>2.99</b>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ <sup>(2)</sup>	20,525	20,437	88	0.43
<b>กำไรก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า</b>	<b>22,714</b>	<b>21,545</b>	<b>1,169</b>	<b>5.43</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,741	6,244	(1,503)	(24.07)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>	<b>17,973</b>	<b>15,301</b>	<b>2,672</b>	<b>17.46</b>
ภาษีเงินได้	2,515	932	1,583	169.85
<b>กำไรสุทธิ</b>	<b>15,458</b>	<b>14,369</b>	<b>1,089</b>	<b>7.58</b>
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	14,703	13,810	893	6.47
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	755	559	196	35.06
กำไรต่อหุ้น (บาท)	2.42	2.28		
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (ล้านหุ้น)	6,064.86	6,064.86		

**หมายเหตุ** <sup>(1)</sup> รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ หักค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

<sup>(2)</sup> ไม่รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

## ผลการดำเนินงานสำหรับปี 2561

จากกลยุทธ์การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) ที่มุ่งเน้นในการเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ด้วยการให้บริการที่มีคุณภาพในทุกช่องทาง และการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า พร้อมไปกับการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจให้ธุรกิจหลักขององค์กรเติบโตได้อย่างยั่งยืน ธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อยมีผลกำไรสุทธิเติบโตติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ส่งผลให้กำไรสุทธิในปี 2561 อยู่ที่ 14,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 893 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.47 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยกำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรอง (PPOP) มีการขยายตัวตามผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดี อีกทั้ง ธนาคารธนาชาติยังคงรักษาความแข็งแกร่งของคุณภาพสินทรัพย์สภาพคล่อง และเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง แสดงถึงความมั่นคงในการดำเนินธุรกิจและศักยภาพในการแข่งขันอย่างชัดเจน

ฐานรายได้รวมของธนาคารธนาชาติปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.99 จากการเติบโตของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.54 จากปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 2.95 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.43 ส่วนค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญมีการปรับตัวลดลงร้อยละ 24.07 ส่งผลให้กำไรก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น 2,672 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.46 จากปีที่ผ่านมา

สินทรัพย์รวมของธนาคารธนาชาติเติบโตต่อเนื่องตลอดทั้งปีและปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.67 จากสิ้นปีที่ผ่านมา ตามยอดสินเชื่อรวมที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.88 จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อย และสินเชื่อ SME โดยยังคงรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้อย่างแข็งแกร่งจากนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ ในขณะที่เงินฝากรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.01

สัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) ตามงบการเงินรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.30 คงที่จากสิ้นปีที่ผ่านมา ในขณะที่อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 123.20 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ รพท. (Reserve to Required Reserve) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 154.90

สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ ธนาคารธนาชาติมีสัดส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพ (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.02 และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อต่อคุณภาพ (Coverage Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 124.72 และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ รพท. (Reserve to Required Reserve) อยู่ที่ร้อยละ 165.07 ด้านเงินกองทุน อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารธนาชาติเท่ากับร้อยละ 19.45 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 18.94 ขณะที่อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคารธนาชาติอยู่ที่ร้อยละ 15.42 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 14.81

สรุปผลการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2561 เปรียบเทียบกับปี 2560 เป็นดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.54 จากปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น ในขณะที่ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (Interest Spread) อยู่ที่ร้อยละ 3.06
- รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 2.95 สาเหตุหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง
- ฐานรายได้รวมปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.99 จากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเล็กน้อยที่ร้อยละ 0.43 จากการบริหารค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- กำไรจากการดำเนินงานก่อนตั้งสำรอง (PPOP) เพิ่มขึ้น 1,169 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.43 จากฐานรายได้ที่เพิ่มขึ้น
- ค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญลดลงร้อยละ 24.07 ในขณะที่ภาษีเงินได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นเนื่องจากสิทธิประโยชน์ทางภาษีของธนาคารธนาชาติที่หมดไปตั้งแต่เดือนพฤษภาคม 2561
- กำไรสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 893 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.47 มาอยู่ที่ 14,703 ล้านบาท

## รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>46,288</b>	<b>44,366</b>	<b>1,922</b>	<b>4.33</b>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,743	1,365	378	27.69
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	108	25	83	332.00
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,631	3,143	(512)	(16.29)
เงินให้สินเชื่อ	17,551	17,759	(208)	(1.17)
การให้สินเชื่อและสัญญาเช่าทางการเงิน	24,255	22,074	2,181	9.88
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>15,250</b>	<b>14,956</b>	<b>294</b>	<b>1.97</b>
เงินรับฝาก	9,071	8,699	372	4.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	997	792	205	25.88
เงินนำส่งเข้ากองทุนฟื้นฟูฯ และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,482	3,348	134	4.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,690	2,110	(420)	(19.91)
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	10	7	3	42.86
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>31,038</b>	<b>29,410</b>	<b>1,628</b>	<b>5.54</b>

ในปี 2561 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 31,038 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1,628 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.54 จากปีก่อน

- รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวน 46,288 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,922 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.33 เนื่องจากปริมาณสินเชื่อที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะสินเชื่อเช่าซื้อที่เติบโตร้อยละ 13.44 จากปีก่อน

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 15,250 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 294 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.97 ซึ่งเป็นผลจากการบริหารต้นทุนเงินฝาก ตามกลยุทธ์การบริหารสภาพคล่องของธนาคารธนชาต

ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 3.06 คงที่จากปีที่ผ่านมา

(หน่วย: ร้อยละ)

	4Q60	1Q61	2Q61	3Q61	4Q61	2560	2561
อัตราดอกเบี้ยนโยบายเฉลี่ย	1.50	1.50	1.50	1.50	1.54	1.50	1.51
อัตราผลตอบแทน	4.87	4.87	4.92	4.92	4.95	4.93	4.91
ต้นทุนทางการเงิน	1.85	1.86	1.87	1.84	1.85	1.87	1.86
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	3.02	3.00	3.06	3.08	3.10	3.06	3.06

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,627	5,897	730	12.38
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	357	548	(191)	(34.85)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(85)	1,113	(1,198)	(107.64)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	299	200	99	49.50
รายได้จากการรับประกันภัยสุทธิ	2,937	2,928	9	0.31
รายได้เงินปันผล	411	464	(53)	(11.42)
รายได้อื่น ๆ	1,655	1,422	233	16.39
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,574	6,675	(1,101)	(16.49)
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	12,201	12,572	(371)	(2.95)

รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2561 มีจำนวน 12,201 ล้านบาท ลดลง 371 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.95 จากปีที่ผ่านมา โดยสาเหตุหลักมาจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง

- รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ มีจำนวน 6,627 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 730 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.38 เป็นผลจากค่าธรรมเนียมจากการจัดการกองทุน และค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนขายประกันฯ
- รายได้จากการดำเนินงานอื่นมีจำนวน 5,574 ล้านบาท ลดลง 1,101 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.49 จากปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักมาจากกำไรจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง 1,198 ล้านบาท จากการปรับพอร์ตเงินลงทุนอย่างเหมาะสมต่อภาวะตลาด

ด้วยสาเหตุดังกล่าว อัตราส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 28.22 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 29.95

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,171	11,981	(810)	(6.76)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	2,602	2,806	(204)	(7.27)
ค่าภาษีอากร	713	726	(13)	(1.79)
ค่าตอบแทนกรรมการ	58	53	5	9.43
ค่าใช้จ่ายอื่น	5,981	4,871	1,110	22.79
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,525	20,437	88	0.43

ในปี 2561 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 20,525 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 88 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.43 จากปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิ (Cost to Income Ratio) ในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 47.47 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 48.68

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

(หน่วย: ล้านบาท)

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	สำหรับปี		เปลี่ยนแปลง	
	2561	2560	เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	4,741	6,244	(1,503)	(24.07)
Credit Cost (ร้อยละ)	0.57	0.79	(0.22)	(27.85)

ในปี 2561 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 4,741 ล้านบาท ลดลง 1,503 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.07 เมื่อเทียบกับปีก่อน และมี Credit Cost อยู่ที่ร้อยละ 0.57 ลดลงจากร้อยละ 0.79

ฐานะการเงินของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย

(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	11,019	11,453	(434)	(3.79)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	97,568	94,651	2,917	3.08
เงินลงทุนสุทธิ	161,078	167,368	(6,290)	(3.76)
เงินให้สินเชื่อ	753,498	711,675	41,823	5.88
ดอกเบี้ยค้างรับ	645	589	56	9.51
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(23,652)	(24,034)	382	(1.59)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,815	2,793	22	0.79
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	7,996	8,622	(626)	(7.26)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	19,790	20,202	(412)	(2.04)
สินทรัพย์อื่น	15,855	16,238	(383)	(2.36)
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,046,612</b>	<b>1,009,557</b>	<b>37,055</b>	<b>3.67</b>

สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สินทรัพย์รวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีจำนวน 1,046,612 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 37,055 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.67 จากสิ้นปี 2560 โดยมีรายละเอียดสำคัญของการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ ดังนี้

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ มีจำนวน 97,568 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 2,917 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.08 จากการบริหารสภาพคล่อง
- เงินลงทุนสุทธิ มีจำนวน 161,078 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนจำนวน 6,290 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.76 ส่วนใหญ่เป็นการบริหารอัตราผลตอบแทนอย่างเหมาะสม
- เงินให้สินเชื่อ มีจำนวน 753,498 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 41,823 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.88 จากการเติบโตของสินเชื่อรายย่อยและสินเชื่อ SME โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นที่ร้อยละ 13.44 จากการพัฒนากระบวนการทำงานและภาวะตลาดรถยนต์ที่ปรับตัวดีขึ้น โดยธนาคารธนชาตยังคงรักษาความเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อรถยนต์ใหม่ โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อยต่อสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 74 ต่อ 26



(หน่วย: ล้านบาท)

งบแสดงฐานะการเงิน	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	752,160	716,278	35,882	5.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,955	82,424	(10,469)	(12.70)
หนี้สินจำนองเมื่อทางตาม	1,163	1,989	(826)	(41.53)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,079	39,308	3,771	9.59
ประมาณการหนี้สิน	3,875	3,638	237	6.51
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	5,729	5,476	253	4.62
หนี้สินอื่น	24,445	24,236	209	0.86
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>902,406</b>	<b>873,349</b>	<b>29,057</b>	<b>3.33</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>141,699</b>	<b>134,290</b>	<b>7,409</b>	<b>5.52</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,507	1,918	589	30.71
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<b>1,046,612</b>	<b>1,009,557</b>	<b>37,055</b>	<b>3.67</b>

### หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 902,406 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 29,057 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.33 จากสิ้นปี 2560 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

- เงินรับฝาก มีจำนวน 752,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 35,882 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.01 จากสิ้นปีก่อน โดยส่วนใหญ่มาจากเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้สัดส่วนเงินรับฝากประเภทกระแสรายวันและเงินรับฝากประเภทออมทรัพย์ (CASA) ต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 48.52 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 42.93

- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีจำนวน 43,079 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,771 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.59 จากการเสนอขายตราสารหนี้ของบริษัทย่อย

ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 141,699 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,409 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.52 จากสิ้นปี 2560 โดยแบ่งเป็น

- ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารธนชาต มีจำนวน 141,699 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,409 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.52 ส่วนใหญ่มาจากการเพิ่มขึ้นของกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในปี 2561 จำนวน 14,703 ล้านบาท ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่ลดลงจำนวน 1,063 ล้านบาท และการจ่ายปันผลจำนวน 6,247 ล้านบาท

- ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม มีจำนวน 2,507 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 589 ล้านบาท หรือร้อยละ 30.71 เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทย่อย

## คุณภาพสินทรัพย์

การพิจารณาคุณภาพสินทรัพย์ พิจารณาจากสินทรัพย์ตามงบการเงินรวม

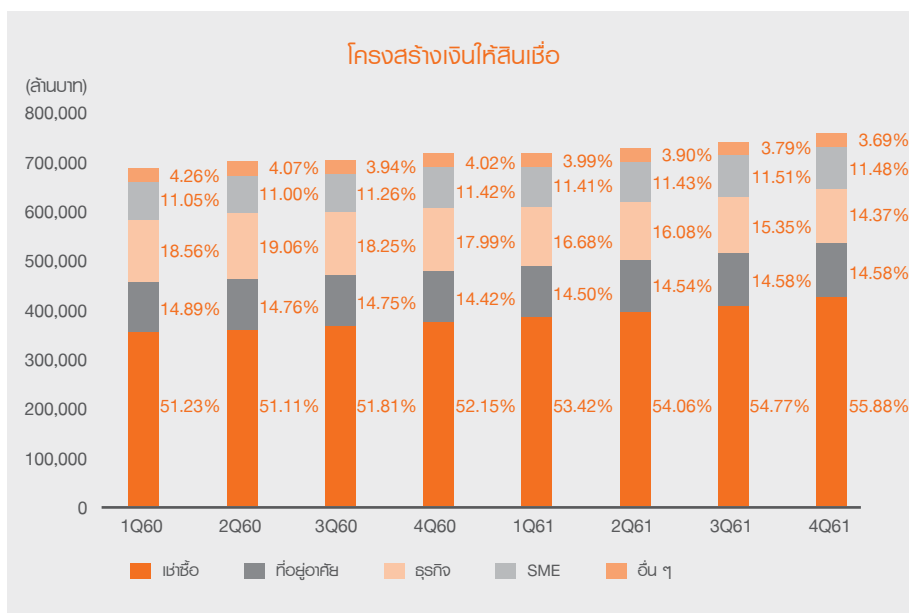
### 1. เงินให้สินเชื่อ

#### 1.1 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 754,143 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 41,879 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.88 โดยเงินให้สินเชื่อเข้าซื้อเดบิโตร้อยละ 13.44 จากการพัฒนากระบวนการทำงาน และภาวะตลาดรถยนต์ที่มีแนวโน้มดีขึ้น ในขณะที่สินเชื่อรายย่อยอื่นลดลงร้อยละ 0.33 โดยสินเชื่อเคหะเดบิโตร้อยละ 7.07 ด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีการปรับตัวลดลงร้อยละ 6.95 จากสิ้นปีก่อน โดยสัดส่วนเงินให้สินเชื่อรายย่อย ต่อสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมอยู่ที่ร้อยละ 74 ต่อ 26 นอกจากนี้ ธนาคารธนาคารมีการบริหารจัดการสินเชื่อด้วยคุณภาพเพื่อรักษาความแข็งแกร่งของภาพสินทรัพย์ โดยในระหว่างปี 2561 ธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ในรูปแบบต่าง ๆ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ การโอนสินทรัพย์และ/หรือหุ้นทุนและ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ รวมกันเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,165 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนประมาณ 2,403 ล้านบาท ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วจำนวน 6,620 ราย และยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวน 9,755 ล้านบาท

การกระจายตัวของสินเชื่อ

ณ สิ้นปี 2561 สินเชื่อเพื่อการเข้าซื้อมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 55.88 โดยรองลงมาได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และสินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ร้อยละ 25.85 สินเชื่อที่อยู่อาศัย ร้อยละ 14.58 และอื่น ๆ ร้อยละ 3.69



## 1.2 เงินให้สินเชื่อจัดชั้นตามประกาศของ ธปท. ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (บริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้ำรับจัดชั้นตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด จำนวน 701,652 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 34,081 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.11 โดยได้ทำการสำรวจค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 21,117 ล้านบาท และมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้ำรับคิดเป็นร้อยละ 3.01

สรุปลูกหนี้จัดชั้นตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้ำรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
จัดชั้นปกติ	656,396	624,828	4,127	3,310
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,759	26,304	2,438	2,336
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,602	5,938	1,617	2,219
จัดชั้นสงสัย	3,171	2,672	1,155	823
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	9,724	7,829	3,562	3,013
<b>รวม</b>	<b>701,652</b>	<b>667,571</b>	<b>12,899</b>	<b>11,701</b>
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนที่ดั่งเพิ่มเติม			8,218	10,017
รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด			21,117	21,718
สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้ำรับ (ร้อยละ)			3.01	3.25

## 1.3 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)

ภายใต้ภาวะตลาดและเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยได้ดำเนินการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของงบการเงินรวมของธนาคารธนชาต มีจำนวน 19,329 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,221 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.74 จากสิ้นปีก่อน ส่งผลให้อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม (NPL Ratio) ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 2.30 คงที่จากสิ้นปีก่อน เมื่อพิจารณาส่วนของธนาคารธนชาต สินเชื่อด้วยคุณภาพเพิ่มขึ้น 1,493 ล้านบาท จากสิ้นปีก่อน และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวม (NPL Ratio) ของธนาคารธนชาตอยู่ที่ร้อยละ 2.02 เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่ร้อยละ 1.94

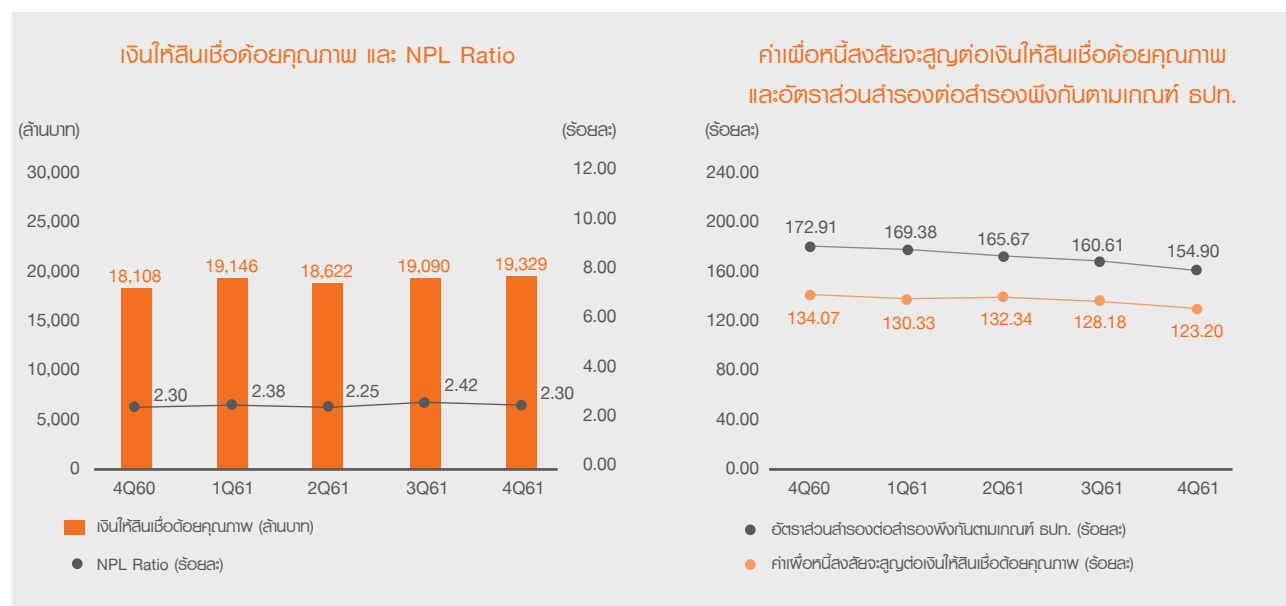
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 123.20 ในขณะที่ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 8,439 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 154.90 และเมื่อพิจารณาส่วนของธนาคารธนชาต อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อยู่ที่ร้อยละ 124.72 ในขณะที่ธนาคารธนชาตมีสำรองส่วนเกินตามเกณฑ์ ธปท. จำนวน 7,820 ล้านบาท และมีอัตราส่วนสำรองต่อสำรองพียงกันตามเกณฑ์ ธปท. (Reserve to Required Reserve) อยู่ที่ร้อยละ 165.07

## สินเชื่อกู้ยืมก่อให้เกิดรายได้ (Non-performing Loans)

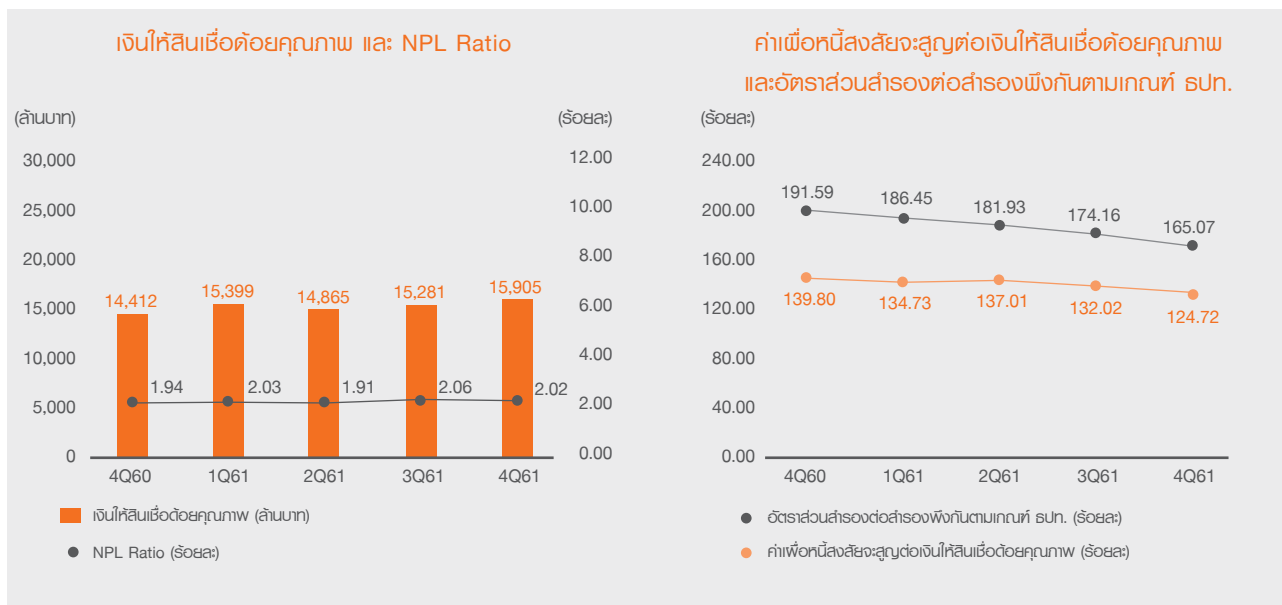
	ธนาคารธนชาต		ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย	
	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ล้านบาท)	15,905	14,412	19,329	18,108
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด* (ล้านบาท)	19,837	20,149	23,812	24,278
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL-gross) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	2.02	1.94	2.30	2.30
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ (NPL-net) ต่อเงินให้สินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.24	1.19	1.22	1.19
อัตราส่วนสำรองต่อสำรองพังกัตามเกณฑ์ ธปท. (ร้อยละ)	165.07	191.59	154.90	172.91
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมดต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ร้อยละ)	124.72	139.80	123.20	134.07

หมายเหตุ \* รวมค่าเผ่อนี้รับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

## งบการเงินรวม



## งบการเงินเฉพาะกิจการ



## 2. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2561 ธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมทั้งสิ้น 161,078 ล้านบาท โดยเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจประมาณร้อยละ 69.97 รองลงมาคือ ตราสารหนี้ภาคเอกชน ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 13.83 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารธนชาต หลังจากบวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อการด้อยค่าแล้ว ลดลงจากปี 2560 ที่มีเงินลงทุนสุทธิ 167,368 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังนี้

ตารางแสดงการจำแนกเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำแนกตามประเภทของตราสาร

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทของเงินลงทุน	31 ธันวาคม 2561	ร้อยละ	31 ธันวาคม 2560	ร้อยละ
<b>ตราสารหนี้</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
• เพื่อค้า	12,300	7.64	9,119	5.45
• เพื่อขาย	100,009	62.09	113,782	67.98
• ถือจนครบกำหนด	381	0.24	42	0.03
ตราสารหนี้ภาคเอกชน				
• เพื่อค้า	693	0.43	232	0.14
• เพื่อขาย	21,361	13.26	24,009	14.35
• ถือจนครบกำหนด	220	0.14	240	0.14
ตราสารหนี้ต่างประเทศ				
• เพื่อค้า	-	-	-	-
• เพื่อขาย	17,385	10.79	10,441	6.24
• ถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
<b>ตราสารทุน</b>				
หลักทรัพย์จดทะเบียน				
• เพื่อค้า	1,079	0.67	1,749	1.04
• เพื่อขาย	4,464	2.77	3,147	1.88
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา				
• ถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	3,640	2.26	3,662	2.19
<b>รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์</b>	<b>161,532</b>	<b>100.29</b>	<b>166,423</b>	<b>99.44</b>
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(446)	(0.28)	955	0.57
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(8)	(0.01)	(10)	(0.01)
<b>รวมเงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>161,078</b>	<b>100.00</b>	<b>167,368</b>	<b>100.00</b>

สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 อัตราส่วนสินเชื่อดอกเงินฝากและเงินกู้ยืมของธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อยอยู่ที่ร้อยละ 94.75 ปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากสิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 94.19 เป็นผลจากการบริหารสภาพคล่องให้เหมาะสมต่อสภาวะตลาด โดยธนาคารธนาชาติยังคงรักษาความแข็งแกร่งของสภาพคล่องด้วยการคงสัดส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องและมีความเสี่ยงต่ำเป็นสัดส่วนที่สูง

ทั้งนี้ ธนาคารธนาชาติให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยธนาคารธนาชาติได้ดำเนินการตามนโยบายการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio - LCR) ปัจจุบันธนาคารธนาชาติยังคงรักษาระดับสภาพคล่องเพื่อรองรับหลักเกณฑ์ดังกล่าวตามเกณฑ์ Basel III โดยมีอัตราส่วน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดที่ร้อยละ 80

ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อยมีเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน จำนวน 9,304 ล้านบาท และได้มาในกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 13,193 ล้านบาท ขณะที่กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 4,323 ล้านบาท ทำให้ธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อยมีกระแสเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิลดลงจำนวน 434 ล้านบาท โดย ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารธนาชาติมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเป็นจำนวน 11,019 ล้านบาท โดยมีรายการหลักที่สำคัญ ดังนี้

- กระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมดำเนินงาน ส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เพิ่มขึ้น 53,303 ล้านบาท หักกลบกับการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากจำนวน 35,882 ล้านบาท และการลดลงของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 6,242 ล้านบาท

- ส่วนกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมลงทุน ส่วนใหญ่เกิดจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ลดลงจำนวน 10,346 ล้านบาท

- สำหรับกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินใช้ไปในการจ่ายเงินกู้ยืม จำนวน 10,749 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผลจำนวน 6,247 ล้านบาท ในขณะที่กระแสเงินสดรับจากการกู้ยืมจำนวน 14,520 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ	ปี 2561	ปี 2560
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(9,304)	2,615
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	13,193	14,195
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,323)	(17,434)
เงินสดลดลงสุทธิ	(434)	(624)
เงินสด ณ วันต้นปี	11,453	12,077
<b>เงินสด ณ วันปลายปี</b>	<b>11,019</b>	<b>11,453</b>

### ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ในปี 2561 ธนาคารธนชาติและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากเงินฝากและเงินกู้ยืมจำนวน 752,160 ล้านบาท และ 43,079 ล้านบาท ตามลำดับ ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนจะใช้ไปในเงินให้สินเชื่อจำนวน 753,498 ล้านบาท และเงินลงทุนก่อนค่าเพื่อการปรับมูลค่าจำนวน 161,532 ล้านบาท โดยรายการของแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนหลัก ๆ ตามวันที่ครบกำหนดของแต่ละรายการนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

ประเภท	เมื่อวงกลม		น้อยกว่า 1 ปี		มากกว่า 1 ปี		ไม่มีกำหนด		รวม	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
แหล่งที่มา										
เงินฝาก	364,977	45.90	342,847	43.11	44,336	5.58	-	-	752,160	94.58
เงินกู้ยืม	334	0.04	5,600	0.70	37,145	4.67	-	-	43,079	5.42
<b>รวมแหล่งที่มา</b>	<b>365,311</b>	<b>45.94</b>	<b>348,447</b>	<b>43.81</b>	<b>81,481</b>	<b>10.25</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>795,239</b>	<b>100.00</b>
แหล่งใช้ไป										
เงินให้สินเชื่อ <sup>(1)</sup>	40,263	4.40	187,204	20.46	526,031	57.49	-	-	753,498	82.35
เงินลงทุน	5	-	69,153	7.56	83,190	9.09	9,184	1.00	161,532	17.65
<b>รวมแหล่งใช้ไป</b>	<b>40,268</b>	<b>4.40</b>	<b>256,357</b>	<b>28.02</b>	<b>609,221</b>	<b>66.58</b>	<b>9,184</b>	<b>1.00</b>	<b>915,030</b>	<b>100.00</b>

**หมายเหตุ** <sup>(1)</sup> ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้

เมื่อเปรียบเทียบระหว่างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนตามวันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 แล้ว จะเห็นว่าจำนวนเงินจากแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่จะได้มาจากเงินรับฝากเมื่อทวงถามร้อยละ 45.90 และเงินรับฝากที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ร้อยละ 43.11 ของแหล่งที่มาของเงินทุนทั้งหมด ในขณะที่แหล่งใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่จะเป็นเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลามากกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 57.49 และเงินให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาคงเหลือน้อยกว่า 1 ปี ร้อยละ 20.46 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุนทั้งหมดตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ความไม่สัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนดังกล่าวเป็นลักษณะที่เกิดขึ้นและพบเห็นได้โดยปกติในธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินทั่วไป เนื่องจากพฤติกรรมของลูกค้าเงินฝากส่วนใหญ่ มักจะมีการต่ออายุเงินฝากเมื่อครบกำหนด อีกทั้งธนาคารธนาคารได้ดำเนินนโยบายในการที่จะจัดหาแหล่งเงินทุนให้สัมพันธ์กับการใช้ไปของเงินทุนให้ได้มากที่สุด ผ่านเครื่องมือทางการเงินในการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งจะสามารถส่งสัญญาณเตือนให้ทราบถึงผลกระทบต่อแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนที่อาจจะเกิดขึ้นได้ล่วงหน้า

การผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนาคารและบริษัทย่อยมีการผูกพันทั้งสิ้น 87,106 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,910 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.70 จากจำนวน 83,196 ล้านบาท ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2560 ส่วนใหญ่เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของการผูกพันอื่น ๆ ตามที่ได้แสดงในตารางด้านล่าง (หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	เปลี่ยนแปลง	
			เพิ่ม/(ลด)	ร้อยละ
การรับอวัลตั๋วเงิน	303	115	188	163.48
การตามตั๋วแลกเงินค่าเงินเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	283	270	13	4.81
เล็ดเตอร้อออฟเครดิต	759	1,045	(286)	(27.37)
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,402	2,291	111	4.85
การผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,341	23,832	(1,491)	(6.26)
อื่น ๆ	61,018	55,643	5,375	9.66
<b>รวม</b>	<b>87,106</b>	<b>83,196</b>	<b>3,910</b>	<b>4.70</b>

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

ธนาคารธนาคารมีเงินกองทุนรวมตามเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 131,859 ล้านบาท แบ่งเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 104,481 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 27,378 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 19.45 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2560 ที่ร้อยละ 18.94 โดยเป็นส่วนหนึ่งของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 15.42 และเงินกองทุนชั้นที่ 2 ร้อยละ 4.03

อย่างไรก็ตาม อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 10.375 โดยมีรายละเอียดอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ดังนี้

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	31 ธันวาคม 2561		31 ธันวาคม 2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินกองทุนชั้นที่ 1	104,481	15.42	98,209	14.81
เงินกองทุนทั้งหมด	131,859	19.45	125,527	18.94



## บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน)

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันผ่าน บล. ธนชาติ ในปี 2561 เท่ากับ 3,152 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนที่มีมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 3,388 ล้านบาท ส่วนแบ่งการตลาดคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.11 ลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 3.78 โดยมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แบ่งเป็นลูกค้ารายย่อยร้อยละ 50.56 ลูกค้าสถาบันร้อยละ 36.23 และลูกค้าต่างประเทศร้อยละ 13.21

กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 593 ล้านบาท ลดลง 16 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.63 จากงวดเดียวกันปีก่อน โดยรายได้รวมลดลงร้อยละ 6.14 จากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ สอดคล้องกับภาวะการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ และลดลงจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรับ ในขณะที่ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ สำหรับค่าใช้จ่ายรวมลดลงร้อยละ 8.14 เป็นไปตามรายได้ที่ลดลง และมาตรการในการควบคุมค่าใช้จ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บล. ธนชาติ มีอัตราการจัดวางเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิเท่ากับร้อยละ 37.74 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ก.ล.ต. ได้กำหนดไว้ คือไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7.00 ของหนี้สินทั่วไป และทรัพย์สินที่ต้องวางเป็นประกัน

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บลจ. ธนชาติ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวม (Asset under Management) จำนวน 221,360 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 7,230 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.16 จากการขายคืนของกองทุนรวมตราสารหนี้ สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็น กองทุนรวมร้อยละ 86.59 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.28 และกองทุนส่วนบุคคลร้อยละ 6.13

ธุรกิจกองทุนรวมของ บลจ. ธนชาติ มีส่วนแบ่งทางการตลาด เป็นอันดับ 8 คิดเป็นร้อยละ 3.83 ธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีส่วนแบ่งทางการตลาด เป็นอันดับ 13 คิดเป็นร้อยละ 1.43 และธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลมีส่วนแบ่งทางการตลาดเป็นอันดับ 12 คิดเป็นร้อยละ 1.37

สำหรับผลการดำเนินงานของปี 2561 บลจ. ธนชาติ มีกำไรสุทธิจำนวน 654 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 228 ล้านบาท หรือร้อยละ 53.52 จากปีก่อน โดยเป็นผลมาจากค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนจากกองทุนตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นในช่วงต้นปี

## บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ในปี 2561 ธนชาติประกันภัย มีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 7,987 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 481 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.41 เป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของยอดขายในช่องทางผ่านสาขาธนาคาร Dealer และ Broker

สำหรับผลการดำเนินงาน ธนชาติประกันภัย มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 1,042 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 9 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.86 เป็นผลจากค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้น

## บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

บพส. ทีเอส ได้ดำเนินการบริหารหนี้ตามนโยบายและแผนธุรกิจของกลุ่มธนาอย่างต่อเนื่อง โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บพส. ทีเอส มีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,498 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน จำนวน 11 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.44

สำหรับผลการดำเนินงานปี 2561 บพส. ทีเอส มีผลกำไรสุทธิจำนวน 237 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 27 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.86 สาเหตุหลักเกิดจากการกำไรจากการชำระหนี้ของลูกค้ำกำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA)

## บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ราชธานีลีสซิ่ง ยังคงมีโครงสร้างทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่องจากการขยายตัวทางเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 47,531 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน จำนวน 8,039 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.36 โดยราชธานีลีสซิ่ง มีสินเชื่อในรูปแบบของสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน จำนวน 46,412 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,813 หรือร้อยละ 20.24 และคิดเป็นร้อยละ 97.64 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งการเติบโตของสินเชื่อดังกล่าว ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อเช่าซื้อรถบรรทุก ในขณะที่หนี้สินรวม และส่วนของผู้ถือหุ้นของราชธานีลีสซิ่ง มีจำนวน 40,336 ล้านบาท และ 7,195 ล้านบาท ตามลำดับ

กำไรสุทธิสำหรับปี 2561 มีจำนวน 1,641 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 515 ล้านบาท หรือร้อยละ 45.74 โดยรายได้รวมสำหรับปี 2561 มีจำนวน 3,827 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 520 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.97 มาจากการที่ราชนาธิลซึ่ง ยังคงรักษาสัดส่วนเงินเชื่อในตลาดได้อย่างต่อเนื่อง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางการเงินมีจำนวน 870 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 13 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.47 จากการจัดหาเงินกู้ที่มีต้นทุนที่ลดลงเพื่อรองรับการปล่อยของเงินเชื่อในระหว่างปี 2561 ทั้งนี้ ราชนาธิลซึ่ง มีค่าใช้จ่ายหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวนรวม 403 ล้านบาท ลดลง 121 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.09 จากปีก่อน จากคุณภาพลูกหนี้ที่ดีขึ้นแต่อย่างไรก็ตาม ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญจำนวนดังกล่าวได้รวมสำรองทั่วไปที่ราชนาธิลซึ่ง ได้พิจารณาตั้งสำรองเพิ่มเติมเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการตั้งสำรองตามแนวทางมาตรฐานการบัญชี IFRS9 ที่มีกำหนดเริ่มใช้ในปี 2563 แล้ว

### บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เอ็มบีเค ไลฟ์ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 9,782 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 828 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.80

เอ็มบีเค ไลฟ์ ขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 63 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2560 มีกำไรสุทธิจำนวน 30 ล้านบาท โดยปัจจัยสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน ได้แก่ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 424 ล้านบาท ในขณะที่รายได้จากการลงทุนรวมลดลงจำนวน 248 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560 ประกอบกับค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 303 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและสินไหมทดแทนสุทธิเพิ่มขึ้น 652 ล้านบาท ในขณะที่สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวลดลง 467 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย (Zero Coupon Yield) ที่ใช้คำนวณเงินสำรองประกันชีวิตแบบ GPV ที่ปรับเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2560

### บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บบส. เอ็นเอฟเอส มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,035 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อน 258 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.95

บบส. เอ็นเอฟเอสมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 14 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 10 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.67 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 93 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรจากทรัพย์สินรอการขายจำนวน 99 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 8 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 31 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 32 ล้านบาท

### บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บบส. แม็กซ์ มีสินทรัพย์รวมจำนวน 1,014 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อน 269 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.11

บบส. แม็กซ์ มีกำไรสุทธิสำหรับปี 2561 จำนวน 201 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 156 ล้านบาท หรือร้อยละ 346.67 โดยมีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 288 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากการกำไรจากการรับชำระหนี้/รับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้จำนวน 299 ล้านบาท กำไรจากทรัพย์สินรอการขายจำนวน 10 ล้านบาท ในขณะที่มีค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ จำนวน 28 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 11 ล้านบาท และภาษีเงินได้จำนวน 48 ล้านบาท



## ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### ภาพรวมในการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร ซึ่งบริษัทในกลุ่มธนาคารจัดแบ่งประเภทการประกอบธุรกิจออกเป็น 2 กลุ่ม คือ 1) ธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกัน ธุรกิจให้สินเชื่อ และธุรกิจลิสซิ่ง และ 2) ธุรกิจสนับสนุน ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจโบรกเกอร์ ธุรกิจบริการ และธุรกิจการพัฒนาฝึกอบรม โดยมีธนาคารธนาคารพาณิชย์เป็นธุรกิจหลัก จึงถือได้ว่าเป็นกลุ่มที่ประกอบธุรกิจทางการเงินครบวงจร โดยแยกธุรกิจและการดำเนินงานอย่างชัดเจน และดำเนินธุรกิจอย่างส่งเสริมซึ่งกันและกัน ในส่วนของช่องทางการให้บริการทางการเงินของกลุ่มธนาคารจะผ่านเครือข่ายและช่องทางการบริการของธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก โดยสามารถกล่าวถึงการประกอบธุรกิจแต่ละบริษัทได้ ดังนี้

### บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร

#### บริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงิน ได้แก่

1. **บริษัท ทุนธนาคาร จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร
2. **ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ และธุรกิจอื่นที่ ธปท. อนุญาต ได้แก่ การเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย การเป็นนายหน้าประกันชีวิต และธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวมและผู้รับฝากทรัพย์สินของกองทุนส่วนบุคคล การค้าและจัดจำหน่ายหลักทรัพย์อันเป็นตราสารแห่งหนี้ การให้บริการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และการเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในธุรกรรมที่เกี่ยวกับทองคำ
3. **บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การให้คำแนะนำและให้ยืมหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนเสนอขายหรือรับซื้อหุ้นหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Service) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง
4. **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด** เป็นบริษัทร่วมทุนระหว่างธนาคารธนชาต (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 75) กับธนาคารออมสิน (ถือหุ้นในอัตราร้อยละ 25) ประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวม ธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคล กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และธุรกิจที่ปรึกษาการลงทุน ซึ่งถือว่าเป็นบริษัทที่ให้บริการคำแนะนำได้อย่างครบวงจร
5. **บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจให้บริการประกันภัย โดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน
6. **บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล รับประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ตลอดจนความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ สำหรับบุคคล ลูกจ้างสถาน และองค์กรทั่วไป โดยผ่านช่องทางการขายของบริษัท ประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านบริษัทนายหน้านิติบุคคล (Broker) ได้แก่ ทีเอ็ม โบรกเกอร์ และนายหน้านิติบุคคลรายอื่น ๆ ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงานของบริษัท ช่องทางการขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการขายอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนชาตหรือบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาต
7. **บริษัท ธนชาตกรุป ลิสซิ่ง จำกัด** ประกอบธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ โดยปัจจุบันไม่มีธุรกิจใหม่ คงเหลือเฉพาะสัญญาเช่าซื้อเดิมเท่านั้น
8. **บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)** ประกอบธุรกิจการให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อ และสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า ประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และมุ่งเน้นรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่ รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น รวมถึงประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งที่เป็นธุรกิจหลักของราชธานีลิสซิ่ง
9. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินในกลุ่มธนาคารและสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร
10. **บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด** ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินอื่นมาบริหาร

11. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ โดยรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากธนาคารนครหลวงไทยและธนาคารธนชาติ ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขายมาบริหาร

12. บริษัท เนชั่นแนล ลีซซิง จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัท เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2560 และจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีต่อนายทะเบียนแล้ว เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562

### บริษัทที่ประกอบธุรกิจสนับสนุน ได้แก่

1. บริษัท ธนชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

2. บริษัท ธนชาติ เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาติ

3. บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต ให้บริการงานทะเบียนและต่อภาษีรถยนต์และรถจักรยานยนต์แก่ลูกค้าของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ และนำผลิตภัณฑ์ทางการเงินของธนาคารธนชาติ ต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารธนชาติ โดยครอบคลุมถึงการติดตามภาษีการเรียกเก็บภาษี ค่าเบี้ยประกันภัย และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง บริการทวงถามหนี้เฉพาะงานติดตามการต่อภาษีรถยนต์ประจำปี และต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ สำหรับลูกค้าเช่าซื้อของธนาคารธนชาติ ซึ่งครอบคลุมถึงการติดตามภาษี การเรียกเก็บภาษี ค่าเบี้ยประกันภัย และค่าบริการที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัย

4. บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่ธนาคารธนชาติและบริษัทในกลุ่มธนชาติ เช่น บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร ให้เช่ารถ และจัดหาพนักงาน Outsource เป็นต้น

5. บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจในการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต โดยแนะนำหรือนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยและประกันชีวิตให้กับลูกค้าของกลุ่มเอ็มบีเค กลุ่มลูกค้าของบริษัทในกลุ่มธนชาติ กลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทผู้ถือหุ้น โดยไม่รวมถึงธนาคารธนชาติและบริษัทย่อยซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนชาติ และการจัดฝึกอบรมให้ความรู้แก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ บริษัทในกลุ่มเอ็มบีเค คู่ค้า พนักงานของบริษัทคู่ค้า และบุคคลทั่วไปที่สนใจเป็นนายหน้าประกันภัยหรือตัวแทนประกันภัย

6. บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด ประกอบธุรกิจให้บริการงานด้าน Back Office และ Business Support แก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ

7. บริษัท อาร์ทีเอ็น อินซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ประกอบธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต รวมทั้งประกอบธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องเกี่ยวกับธุรกิจประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามที่กฎหมายกำหนด

## ความเป็นมา การเปลี่ยนแปลง และพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจประเภทเงินทุนและหลักทรัพย์ตั้งแต่ปี 2517 ในชื่อ บริษัท สิกวงมั่ง 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. ให้ดำเนินการปรับโครงสร้างการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนชาติ ตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบของกระทรวงการคลัง โดยได้ทำการโอนธุรกรรมเงินฝากและสินเชื่อไปยังธนาคารธนชาติซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ส่งผลให้ธนาคารธนชาติเป็นเพียงบริษัทแห่งเดียวในกลุ่มธนชาติที่ดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน โดยบริษัทฯ ได้คืนใบอนุญาตประกอบธุรกิจเงินทุนให้แก่กระทรวงการคลัง ในปี 2549 ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ เปลี่ยนสถานะจากบริษัทเงินทุนเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) พร้อมทั้งได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)”

### การจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ ตามเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

จากที่สถาบันการเงินมีลักษณะการดำเนินธุรกิจที่หลากหลายในรูปแบบเครือข่ายหรือกลุ่มธุรกิจทางการเงินมากขึ้น เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธปท. ได้ประกาศหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลสถาบันการเงินให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของสถาบันการเงิน ซึ่งบริษัทฯ ได้ยื่นคำขอจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดย ธปท. ได้อนุญาตการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2549 มีบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของบริษัทในกลุ่มธนชาติที่ประกอบธุรกิจทางการเงินและเป็นผู้ถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม ซึ่งต่อมาในปี 2550 กลุ่มธนชาติได้ประกาศแผนปรับโครงสร้างการถือหุ้นบริษัทในกลุ่ม โดยให้ธนาคารธนชาติเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินในกลุ่มธนชาติแทนบริษัทฯ

## ธนาคารแห่งประเทศไทยเข้าร่วมเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่มธนาคาร

สโกเทียแบงก์ได้เล็งเห็นศักยภาพในการเติบโตและการแข่งขันของธนาคารธนาคาร และบริษัทที่ประกอบธุรกิจทางการเงินกับทีมบริหารมืออาชีพของกลุ่มธนาคาร จึงได้จัดทำข้อตกลงกับบริษัทฯ เพื่อเข้าเป็นผู้ถือหุ้นดำเนินธุรกิจธนาคารธนาคารภายใต้ความเห็นชอบจาก ธปท. โดยในปี 2550 สโกเทียแบงก์ได้เข้าเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนาคารคิดเป็นร้อยละ 24.98 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และต่อมาในปี 2552 ได้ซื้อหุ้นธนาคารธนาคารจากบริษัทฯ เพิ่มเติม จนเป็นผู้ถือหุ้นในธนาคารธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 49.00 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และบริษัทฯ ถือหุ้นในธนาคารธนาคาร ณ ขณะนั้นคิดเป็นร้อยละ 50.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งตลอดเวลาที่ผ่านมาสโกเทียแบงก์ได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการดำเนินกิจการและการส่งผู้แทนที่มีประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ มาร่วมเป็นผู้บริหารในธนาคารธนาคาร เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและการแข่งขันให้กับธนาคารธนาคารเป็นอย่างมาก โดยต่อมาสโกเทียแบงก์ได้เปลี่ยนให้ Scotia Netherlands Holding B.V. (บริษัทในกลุ่มของสโกเทียแบงก์) เป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนาคารแทน เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2554

## การเข้าซื้อหุ้นธนาคารธนาคารไทย เพื่อรับโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนาคารไทยมายังธนาคารธนาคาร

ด้วยกลุ่มธนาคาร ได้เล็งเห็นความลงตัวของความร่วมมือกับธนาคารธนาคารไทย ทั้งในด้านทรัพยากรบุคคล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ช่องทางจำหน่ายและการบริการ และการผสมผสานที่ลงตัวของสินทรัพย์ ในต้นปี 2553 ธนาคารธนาคารจึงได้เข้าประมูลซื้อหุ้นธนาคารธนาคารไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ในจำนวนที่กองทุนฟื้นฟูถืออยู่ทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 47.58 และเป็นผู้ชนะการประมูลดังกล่าว โดยธนาคารธนาคารได้รับอนุญาตจาก ธปท. ในการถือหุ้นธนาคารธนาคารไทยในหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ร้อยละ 100) ซึ่งต่อมา ธนาคารธนาคารได้ทำการซื้อหุ้นธนาคารธนาคารไทยจากกองทุนฟื้นฟู พร้อมทำการเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดของธนาคารธนาคารธนาคารไทยจากผู้ถือหุ้นรายอื่น จนทำให้ธนาคารธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนาคารธนาคารไทยคิดเป็นร้อยละ 99.95 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ ตลท. ได้ประกาศให้หุ้นธนาคารธนาคารธนาคารไทยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนใน ตลท. โดยสมัครใจ ตั้งแต่วันที่ 13 ธันวาคม 2553

ต่อมาธนาคารธนาคารและธนาคารธนาคารไทย ได้ร่วมกันเสนอโครงการโอนกิจการทั้งหมดของธนาคารธนาคารธนาคารไทยให้แก่ธนาคารธนาคาร ซึ่ง ธปท. ได้ประกาศให้ความเห็นชอบโครงการดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 10 มีนาคม 2554 อันเป็นการดำเนินการตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 ที่ ธปท. ประกาศ เพื่อเป็นการเสริมสร้างความมั่นคงและยกระดับ

ความสามารถในการแข่งขันของระบบสถาบันการเงิน หลังจากนั้นธนาคารธนาคารไทยได้ทำการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่ธนาคารธนาคาร พร้อมหยุดการประกอบธุรกิจทั้งหมดตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2554 โดยในช่วงปลายเดือนพฤศจิกายน 2554 ธนาคารธนาคารได้เปิดรับซื้อหุ้นธนาคารธนาคารไทยจากผู้ถือหุ้นรายย่อยทุกราย เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นธนาคารธนาคารไทยที่ประสงค์จะขายหุ้นสามารถขายหุ้นได้ก่อนที่จะทำการเลิกบริษัท โดยมีผู้ถือหุ้นจำนวนหนึ่งได้เสนอขายหุ้นธนาคารธนาคารไทยให้กับธนาคารธนาคาร ทำให้ธนาคารธนาคารเป็นผู้ถือหุ้นธนาคารธนาคารธนาคารไทย รวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 99.98 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หลังจากนั้นธนาคารธนาคารไทยได้มีมติเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น “บริษัท สคิบ จำกัด (มหาชน)” และเลิกบริษัทเมื่อเดือนธันวาคม 2554 และได้ทำการจดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีเมื่อวันที่ 20 เมษายน 2558

## เหตุการณ์สำคัญในปี 2561

- เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ในอัตราหุ้นละ 1.30 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 1,515 ล้านบาท กำหนดจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2561 ซึ่งการจ่ายเงินปันผลในครั้งนี้เมื่อรวมกับการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.90 บาท หรือจำนวน 1,048 ล้านบาท รวมเป็นเงินปันผลที่จ่ายของปี 2560 ทั้งสิ้นหุ้นละ 2.20 บาท คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2,563 ล้านบาท
- เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ มีมติอนุมัติโครงการซื้อหุ้นคืนเพื่อบริหารทางการเงินในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านบาท โดยมีกำหนดระยะเวลาที่จะซื้อคืนตั้งแต่วันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562 จำนวนหุ้นที่จะซื้อคืนไม่เกิน 79,296,648 หุ้น และเมื่อรวมกับหุ้นที่ซื้อคืนระหว่างวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึง 9 สิงหาคม 2558 จำนวน 41,350,000 หุ้น รวมเป็นจำนวน 120,646,648 หุ้น คิดเป็นไม่เกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ
- เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วของโครงการซื้อหุ้นคืน จำนวน 41,350,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท ซึ่งสิ้นสุดโครงการแล้ว โดยการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 413,500,000 บาท ได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2561 ซึ่งมีผลทำให้ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วลดลงจาก 12,064,797,030 บาท เป็น 11,651,297,030 บาท



- เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561 คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลงวด 6 เดือนแรกของปี 2561 ในอัตราหุ้นละ 1.00 บาท แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 9 ตุลาคม 2561 และมีกำหนดจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลในวันที่ 22 ตุลาคม 2561

#### รางวัลในปี 2561

- ธนาคารธนชาตได้รับรางวัล “Best Bank for Auto Financing Thailand 2017” จากนิตยสาร Global Banking & Finance Review ซึ่งเป็นนิตยสารด้านธุรกิจการเงินและการธนาคารชั้นนำของประเทศไทย โดยมีสำนักงานอยู่ที่ลอนดอน มีทีมนักวิจัยในการวิจัยข้อมูลเพื่อจัดอันดับทางการเงินให้กับสถาบันการเงินต่าง ๆ ทั่วโลก
- ธนาคารธนชาตได้รับมอบโล่ประกาศเกียรติคุณในงาน “ชื่นชม เชิดชู คนดีศรีส้ม” จากกรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) เพื่อชื่นชมพนักงานธนาคารธนชาต สาขาถนนอุดรธานี อำเภอเมืองอุดรธานี จังหวัดอุดรธานี ที่ได้ช่วยเหลือนางสาวโสภาวลัย แซ่ลี้ม อายุ 74 ปี แม่ค้าขายกุยช่ายให้รอดพ้นจากการสูญเสียเงินจำนวน 500,000 บาท ให้กับกลุ่มมิจฉาชีพปลอมสลากกินแบ่งรัฐบาล รางวัลที่ 1 ซึ่งถือเป็นนโยบายหลักของธนาคารธนชาตที่ปลูกฝังให้พนักงาน “ยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง” (Customer Centric) โดยคำนึงถึงประโยชน์และความต้องการของลูกค้า รวมถึงปกป้องรักษาสิทธิประโยชน์ของลูกค้าอย่างสูงสุด
- ธนาคารธนชาตได้รับรางวัล The Asian Banker Thailand Country Awards 2018 สาขา “The Best Automobile Lending Product of the Year” ในฐานะธนาคารยอดเยี่ยมด้านผลิตภัณฑ์สินเชื่อรถยนต์ ซึ่งสินเชื่อรถยนต์ธนชาตได้รับรางวัลดังกล่าวติดต่อกันเป็นปีที่ 2 แล้ว จาก The Asian Banker นิตยสารการเงินการธนาคารชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์
- บล. ธนชาต ได้รับรางวัล SET Awards 2018 ประเภท “บริษัทหลักทรัพย์ดีเด่น ด้านการให้บริการอนุพันธ์” (Outstanding Derivatives House Awards) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ในฐานะที่เป็นบริษัทที่มีความสามารถในการดำเนินงานด้านตราสารอนุพันธ์ที่โดดเด่นและมีคุณภาพการบริการที่ดี พร้อมบทวิเคราะห์ที่มีคุณภาพ ซึ่งจัดโดย ตลท. ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- บลจ. ธนชาต ได้รับรางวัล “Morningstar Awards 2018 ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตราสารแห่งนี้” ได้แก่ กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF) นับเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน (ปี 2558 - 2561) และยังคงได้รับรางวัลดังกล่าวเมื่อปี 2556 ซึ่งจัดขึ้นโดย ตลท. สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และบริษัทมอร์นิ่งสตาร์รีเสิร์ช (ประเทศไทย) จำกัด

- บลจ. ธนชาต ได้รับรางวัล SET Awards 2018 ประเภท “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น (Outstanding Asset Management Company Awards) เป็นปีที่ 6 ติดต่อกัน (ปี 2556 - 2561) ซึ่งจัดโดย ตลท. ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร

- บลจ. ธนชาต ได้รับรางวัล Money & Banking Awards 2018 “รางวัลเกียรติยศกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2561 (Best Mutual Fund of the Year 2018) ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารหนี้ (RMF Fixed Income)” ได้แก่ กองทุนเปิดธนชาตตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ (T-NFRMF) จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้กับกองทุนรวมที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยมในรอบปี

- ธนชาตประกันภัย ได้รับรางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับที่ 1 ประจำปี 2560” จาก คปภ. เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน และเป็นปีที่ 7 ที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรตินี้ ซึ่งรางวัลดังกล่าวถือได้ว่าเป็นรางวัลสูงสุดของผู้ประกอบธุรกิจประกันภัย ที่สะท้อนถึงศักยภาพ การบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้หลักธรรมาภิบาล โปร่งใส และมีความมั่นคงทางการเงินควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต และสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าว่าจะได้รับการบริการที่ดีที่สุด



## นโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารมุ่งขับเคลื่อนและพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวไปสู่อันดับที่มีสมรรถนะสูงและมีความคล่องตัว พร้อมรับการส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า (Customer Experience) และการเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) ของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์ บริการ และนวัตกรรมทางการเงินที่ครบและครอบคลุม ผ่านช่องทางการให้บริการที่หลากหลาย เพื่อเติมเต็มทุกความต้องการทางการเงินของลูกค้าในยุคดิจิทัล ภายใต้วิสัยทัศน์ **“เป็นหนึ่งในสถาบันการเงินชั้นนำในการให้บริการทางการเงินที่ครบและครอบคลุม สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเหมาะสม ด้วยบริการและคำแนะนำที่เป็นเลิศ”** ซึ่งประกอบด้วย 3 แนวคิดหลัก คือ การเป็นกลุ่มธุรกิจที่ให้บริการทางการเงินแบบครบวงจร (Universal Banking) การสร้างคุณค่าที่ดีที่สุดในลูกค้าโดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม และการร่วมมือร่วมใจกันของทุกหน่วยงาน เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Collaboration)

นอกจากความเข้มแข็งอันเกิดจากความร่วมมือร่วมใจกันภายในกลุ่มธนาคารแล้ว กลุ่มธนาคารยังมีสโตน์เป็นพันธมิตรทางธุรกิจสำคัญที่ให้ความสนับสนุนอย่างเต็มที่และต่อเนื่อง ทั้งความรู้ ความเชี่ยวชาญ และนวัตกรรมทางการเงินสมัยใหม่ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการพัฒนาระบบและกระบวนการทำงาน การพัฒนาได้นวัตกรรม และบริการทางการเงินของกลุ่มธนาคารให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่อง เช่น ระบบงานของงานขายและงานบริการ (CRM Tools for Sales & Service) ซึ่งเป็นระบบงานสำคัญที่เพิ่มความสามารถในการให้คำปรึกษา แนะนำผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า ระบบ LEAP for Internet Banking และ Mobile Banking ซึ่งเป็นระบบที่มีความปลอดภัยซึ่งช่วยผลักดันให้ธนาคารธนาคารก้าวสู่การเป็นธนาคารดิจิทัลชั้นนำ สามารถเข้าถึงและรองรับวิถีการใช้ชีวิต (Lifestyle) ของลูกค้าที่เปลี่ยนไป และระบบ LOS (Loan Origination System) ซึ่งเป็นระบบงานอนุมัติสินเชื่อที่ทันสมัย ยกระดับคุณภาพการอนุมัติสินเชื่อของธนาคารธนาคารให้ถูกต้อง รวดเร็ว และลดความเสี่ยงอันเกิดจากปัญหานี้ด้วยคุณภาพ รวมไปถึงการพัฒนา ระบบ Credit Scoring อย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการประเมินสินเชื่อและบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า อันนำมาซึ่งความพึงพอใจและประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า ตลอดจนเพิ่มจำนวนการถือครองผลิตภัณฑ์และสร้างรายได้ให้แก่ธนาคารธนาคาร

ในปี 2562 กลุ่มธนาคารมีนโยบายและแนวทางการบริหารงานที่เน้นการให้บริการแก่ลูกค้าตามหลักการทำงานที่รวดเร็วและคมชัด (Fast and Focused) โดยยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลางและคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญสูงสุด และให้ความสำคัญกับการ

รักษาความเป็นที่หนึ่งในตลาดสินเชื่อรถยนต์ การพัฒนาความสัมพันธ์กับลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) การเพิ่มจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการของธนาคารธนาคารเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) และการยึดมั่นกับวัฒนธรรมองค์กรที่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารได้วางกลยุทธ์และทิศทางในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. การปรับปรุงผู้บริหารและตั้งหน่วยงานใหม่ให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจ และ Customer Journey เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินของกลุ่มธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพและตรงกับความต้องการของลูกค้าในทุกช่องทางการให้บริการของกลุ่มธนาคาร

2. การขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล (Data Driven Organization) โดยนำข้อมูลมาใช้ประโยชน์ให้เกิดมูลค่าในเชิงธุรกิจ ทั้งในรูปของการสร้างฐานลูกค้าใหม่ (Acquisition) การรักษาฐานลูกค้าเดิม (Retention) และการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า (Deepening)

3. การพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานตั้งแต่ต้นจนจบกระบวนการ (End-to-End Process) ให้มีความคล่องตัว (Agility) พร้อมทั้งนำระบบอัตโนมัติ (Automation) มาใช้ในกระบวนการทำงาน เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าได้รวดเร็วและแม่นยำยิ่งขึ้น

4. การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร (People Development) ให้มีความเป็นมืออาชีพและสามารถให้คำปรึกษาด้านการเงินที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างตรงจุด โดยเน้นพัฒนาความรู้และทักษะใหม่ ๆ ทั้งในแง่การเพิ่มทักษะ (Up-skill) และการปรับเปลี่ยนทักษะ (Re-skill) ของพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางการเงินในยุคดิจิทัลที่มีความซับซ้อนมากขึ้นและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป

นอกจากนั้น กลุ่มธนาคารได้สื่อสารกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจให้กับพนักงานทุกระดับในทุกหน่วยธุรกิจ เพื่อให้พนักงานทุกคนมีความมุ่งมั่นร่วมกันและลงมือปฏิบัติอย่างจริงจังเพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ทำให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ โดยให้ความสำคัญกับปรัชญาในการทำธุรกิจ (Business Philosophy) 3 ประการ ดังนี้

1. ความเชื่อมั่นในบุคลากร กลุ่มธนาคารมีความเชื่อว่าบุคลากรเป็นทรัพย์สินที่ทรงคุณค่ามากที่สุด และตระหนักว่าการเติบโตของกลุ่มธนาคารเป็นผลงานที่เกิดขึ้นจากความสามารถและความซื่อสัตย์ของบุคลากรของกลุ่มธนาคาร



2. อุทิศตนเพื่อความเป็นเลิศ กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญกับการบรรลุถึงความเป็นเลิศอย่างจริงจัง เรามีการพัฒนาและปรับปรุงอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการพัฒนานวัตกรรมต่าง ๆ ท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในด้านเทคโนโลยี

3. ใส่ใจในความรับผิดชอบต่อสังคม กลุ่มธนาชาติมีความใส่ใจอย่างมากในการรับผิดชอบต่อสังคม

## นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาชาติ ที่ถือหุ้นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับที่มีอำนาจควบคุมกิจการ (มากกว่าร้อยละ 50 ของทุนชำระแล้ว) โดยมีแนวทางการบริหารจัดการบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

### นโยบายการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ และธนาคารธนาชาติจะเป็นผู้กำหนดนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติเป็นประจำทุกปี และให้บริษัทลูกทุกบริษัทจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณระยะ 3 - 5 ปี เสนอให้บริษัทแม่พิจารณาว่ามีแนวทางดำเนินธุรกิจสอดคล้องกับนโยบายหลักในการดำเนินธุรกิจหรือไม่ และจะมีการประเมินผล ทบทวน และปรับแผนธุรกิจและงบประมาณเป็นประจำ เพื่อให้สอดคล้องกับสภาวะการแข่งขันของธุรกิจ

โดยในปี 2561 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและมีมติอนุมัติแผนธุรกิจและงบประมาณ ประจำปี 2561 - 2563

### การดูแลการประกอบธุรกิจบริษัทลูก

บริษัทฯ และธนาคารธนาชาติจะส่งกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมเป็นกรรมการในบริษัทลูก เพื่อร่วมกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมทั้งสามารถกำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทลูกได้อย่างใกล้ชิด โดยมีการรายงานผลการดำเนินงาน ดังนี้

#### บริษัทลูกของธนาคารธนาชาติ

กรรมการผู้จัดการบริษัทลูกของธนาคารธนาชาติรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำทุกเดือนต่อคณะกรรมการบริหาร และมีการสรุปรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารธนาชาติ

#### บริษัทในกลุ่มธนาชาติ

สายการเงินของบริษัทฯ และของธนาคารธนาชาติ จัดทำสรุปงบการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

รายงานต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

### การรวมศูนย์งานสนับสนุน

เป็นการรวมงานสนับสนุนที่แต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติต้องใช้บริการไว้ ณ บริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วให้บริการแก่บริษัทในกลุ่มธนาชาติทั้งหมด เพื่อเป็นการจัดการให้มีการใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งในด้านความเชี่ยวชาญของพนักงานผู้ปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และความประหยัดในเรื่องอัตราพนักงาน ซึ่งในปัจจุบันได้มีการรวมศูนย์งานสนับสนุนในกลุ่มธนาชาติ เช่น งานเทคโนโลยีสารสนเทศ งานบุคลากร งานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ งานปฏิบัติการงานควบคุมธุรกิจ งานบริการอิเล็กทรอนิกส์ งานธุรการและจัดซื้อทรัพย์สิน งานกฎหมายและประเมินราคา งานติดตามหนี้รายย่อย และงานตัวแทนเรียกเก็บหนี้ โดยพิจารณาปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศของทางการที่เกี่ยวข้อง

### การควบคุมภายใน การตรวจสอบ การกำกับดูแลกิจการบริษัทแม่และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ

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

ด้านการตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนาชาติและของบริษัทฯ เป็นทีมงานที่ทำการตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ให้มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามระเบียบ ระบบงานที่กำหนด และการตรวจสอบความผิดพลาดบกพร่องในการปฏิบัติงาน พร้อมเสนอข้อแก้ไขปรับปรุงเพื่อให้มีการควบคุมที่ดียิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังจัดให้มีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance) ของธนาคารธนาชาติและบริษัทในกลุ่มเป็นหน่วยงานติดตามศึกษากฎหมาย ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการปฏิบัติงานของธุรกิจที่กลุ่มธนาชาติดำเนินการ อยู่เผยแพร่ให้พนักงานทำความเข้าใจ ตลอดจนกำกับดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาชาติมีการประกอบธุรกิจและการปฏิบัติงานโดยถูกต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ทางการประกาศกำหนด

การกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร มีคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่กำกับดูแล ควบคุมและตรวจสอบ เพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบสามารถปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างมีอิสระจากฝ่ายจัดการของแต่ละบริษัท เพื่อให้แต่ละบริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงสอบทานให้มีรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง โดยในการกำกับดูแลบริษัทในกลุ่ม หน่วยงานตรวจสอบของธนาคารธนาคารและของบริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินการสรุปผลการตรวจสอบของบริษัทในกลุ่ม และรายงานการตรวจสอบของหน่วยงานทางการเงินที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจต่อคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ เพื่อรับทราบและพิจารณาให้ความเห็นตลอดจนถึงแนวทางการดำเนินการ

ในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการ ทั้งในระดับคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย โดยจัดโครงสร้างให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) กับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ตลอดจนกำหนดขอบเขตหน้าที่ให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ทางการประกาศกำหนด นอกจากนี้

ยังได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ ประกาศให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในกลุ่มธนาคารถือปฏิบัติ โดยยึดหลักความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และไม่ทำการที่เป็นการขัดแย้งทางผลประโยชน์

### การบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ มีระบบการดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคารมีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการจัดให้มีการจัดการความเสี่ยงตามความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธนาคารที่อาจต้องการการสนับสนุนทางการเงินหรือการจัดการจากบริษัทฯ โดยตรง ซึ่งมีการจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทในกลุ่มเป็นประจำทุกเดือน ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้จัดทำตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อย

โครงสร้างรายได้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญจากงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 2560 และ 2559 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2561		2560		2559	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
<b>รายได้ดอกเบี้ย</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,779	4.03	1,391	3.27	1,347	3.31
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	257	0.58	238	0.56	220	0.54
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,689	6.09	3,191	7.49	3,571	8.77
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,579	39.79	17,786	41.78	18,362	45.12
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	24,255	54.91	22,075	51.85	21,708	53.34
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ย</b>	<b>46,559</b>	<b>105.40</b>	<b>44,681</b>	<b>104.95</b>	<b>45,208</b>	<b>111.08</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>15,792</b>	<b>35.75</b>	<b>15,511</b>	<b>36.43</b>	<b>16,740</b>	<b>41.13</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>	<b>30,767</b>	<b>69.65</b>	<b>29,170</b>	<b>68.52</b>	<b>28,468</b>	<b>69.95</b>
<b>รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,658	15.07	5,890	13.84	5,888	14.47
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	310	0.70	665	1.56	459	1.13
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	459	1.04	1,908	4.48	1,061	2.61
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	543	1.23	337	0.79	395	0.97
กำไร (ขาดทุน) จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น	588	1.33	52	0.12	(48)	(0.12)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,808	6.36	2,605	6.12	2,659	6.53
รายได้เงินปันผล	502	1.14	557	1.31	496	1.22
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,540	3.48	1,388	3.26	1,321	3.24
<b>รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>13,408</b>	<b>30.35</b>	<b>13,402</b>	<b>31.48</b>	<b>12,231</b>	<b>30.05</b>
<b>รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ</b>	<b>44,175</b>	<b>100.00</b>	<b>42,572</b>	<b>100.00</b>	<b>40,699</b>	<b>100.00</b>

## ธุรกิจธนาคารพาณิชย์

### ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาติมีสาขารวม 512 สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารธนชาติ มีจำนวน 24 แห่ง แบ่งเป็น สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายในที่ทำการสาขา หรือ Booth in Branch จำนวน 11 แห่ง สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินภายนอกที่ทำการสาขา หรือ Stand Alone จำนวน 13 แห่ง เครื่องถอนเงินสดอัตโนมัติ (Automatic Teller Machine: ATM) จำนวน 1,780 เครื่อง เครื่องฝากและถอนเงินสดอัตโนมัติ (Recycling Machine) จำนวน 25 เครื่อง เครื่องฝาก ถอน และบันทึก รายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Multi-function) จำนวน 108 เครื่อง และเครื่องบันทึกรายการสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ (Passbook Update Machine) จำนวน 89 เครื่อง

#### กลุ่มผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนชาติได้ดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ ให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น โดยมีผลิตภัณฑ์ 5 กลุ่มหลัก ดังนี้

#### **กลุ่มที่ 1 บริการด้านเงินฝาก**

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการด้านเงินฝากกับกลุ่มลูกค้าทั้งประเภทบุคคลธรรมดา และนิติบุคคล 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

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารธนชาติให้ความสำคัญกับการขยายฐานลูกค้าอย่างต่อเนื่อง และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์

ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม เพื่อสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าในการใช้บริการธนาคารธนชาติเป็นธนาคารหลัก (Main Bank) รวมถึงพัฒนาช่องทางการทำธุรกรรมต่าง ๆ เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็ว ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง เพื่อตอบสนองวิถีการดำเนินชีวิต (Lifestyle) ที่ต้องการความคล่องตัวมากขึ้น ธนาคารธนชาติจึงได้นำเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์บัญชีฟรีเวอร์ไลต์ ที่ให้สิทธิประโยชน์ในการทำธุรกรรม เช่น สอบถามยอดถอนเงินสด จากตู้ ATM ได้ทุกตู้ ทุกธนาคาร ทั่วประเทศ ฟรีค่าธรรมเนียมการจ่ายบิลและโอนเงินต่างธนาคารผ่านตู้ ATM ธนาคารธนชาติ บริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iNet) และบริการธนาคารออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Thanachart Connect) ฟรีไม่จำกัดจำนวนครั้ง ซึ่งเป็นบัญชีที่ช่วยให้ลูกค้าประหยัดค่าธรรมเนียมธุรกรรม กด ถอน โอน จ่าย ครบในบัญชีเดียว

บัญชีออมทรัพย์ e-SAVINGS เป็นบัญชีออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ ที่ให้ดอกเบี้ยสูง ตอบสนองวิถีการดำเนินชีวิต (Lifestyle) ในการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยลูกค้าสามารถทำรายการได้ด้วยตนเอง ทุกที่ ทุกเวลา ผ่าน Thanachart Connect หรือ Thanachart iNet โดยไม่จำกัดจำนวนธุรกรรมฝาก ถอน

นอกจากนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและเป็นทางเลือกในการบริหารการออม ธนาคารธนชาติได้นำเสนอโปรโมชั่นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ดอกเบี้ยสูง คือ ผลิตภัณฑ์เงินฝากออมทรัพย์ Ultra Savings อัตราดอกเบี้ยเทียบเคียงกับเงินฝากประจำ โดยลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยสูง แต่ยังคงได้รับความคล่องตัวในการถอนเงินด้วย และเพื่อส่งเสริมแนวคิดการสนับสนุนของภาครัฐที่ต้องการให้เศรษฐกิจเติบโตอย่างยั่งยืนและทั่วถึง ธนาคารธนชาติได้ออกผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ คือ บัญชีเงินฝากพื้นฐาน (Basic Banking Account) เพื่ออำนวยความสะดวกและเข้าถึงบริการทางการเงินขั้นพื้นฐานแก่ผู้ถือบัตรสวัสดิการแห่งรัฐหรือผู้มีอายุตั้งแต่ 65 ปีบริบูรณ์ขึ้นไป เพื่อให้ได้รับบริการทางการเงินทุกภาคส่วนอีกด้วย

#### **กลุ่มที่ 2 บริการด้านเงินให้สินเชื่อ**

##### **2.1 สินเชื่อธุรกิจ**

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

สินเชื่อธุรกิจเป็นวงเงินสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนในการประกอบธุรกิจ หรือใช้เสริมสภาพคล่องหมุนเวียนในกิจการ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้หลากหลายประเภทสินเชื่อ

##### **1) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Wholesale Banking)**

ธนาคารธนชาติได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นเงินให้สินเชื่อ

ในรูปแบบต่าง ๆ เช่น โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ ตามมาตรการบัญชีเล่มเดียว ให้การสนับสนุนผู้ประกอบการที่ใช้บัญชี เล่มเดียวตามมาตรการภาครัฐ โดยให้สินเชื่อดอกเบี้ยต่ำ โครงการ ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการสามจังหวัดชายแดน ภาคใต้ เป็นต้น เงินให้สินเชื่อโครงการ (Project Finance) เงินให้สินเชื่อ เพื่อการนำเข้าและส่งออก (Trade Finance) รวมไปถึงการเป็น ที่ปรึกษาด้านการเงิน เพื่อช่วยให้ลูกค้ามีต้นทุนทางการเงิน อย่างเหมาะสม (Financial Advisory Service) ทั้งทางด้านตลาด ตราสารหนี้และตลาดทุน (Debt and Capital Market) เช่น การออกหุ้นกู้ การระดมทุนเพื่อจดทะเบียนใน ตลท. เป็นต้น นอกจากนี้ ยังเสนอผลิตภัณฑ์ที่ช่วยบริหารความเสี่ยงแก่ลูกค้า เช่น Interest Rate SWAP (IRS) เพื่อช่วยป้องกันความเสี่ยงจากความผันผวน ของอัตราดอกเบี้ยหรือป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ไม่ว่าจะเป็น Forward Contract, Foreign currency SWAP เป็นต้น นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติยังช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า ในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอ ผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความต้องการ อย่างหลากหลายอีกด้วย

**2) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Commercial Banking)** สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนาชาติมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่มีความยืดหยุ่น หลากหลาย โดยจะพิจารณาให้ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น โครงการ Transformation Loan เสริมแกร่ง (Soft Loan ปรับเปลี่ยนเครื่องจักร ระยะที่ 2) เพื่อสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจ ในอัตราดอกเบี้ยพิเศษแก่ผู้ประกอบการ SME ที่ประกอบธุรกิจ ในกลุ่มอุตสาหกรรมเป้าหมาย 10 S-Curve รวมทั้งธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ต่อเนื่อง เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพแก่ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม โครงการค้ำประกันสินเชื่อ SMEs ทวิทุน (Portfolio Guarantee Scheme ระยะที่ 6) ปรับปรุงใหม่ ช่วยเหลือผู้ประกอบการ ที่มีศักยภาพ และมีความต้องการวงเงินสินเชื่อแต่ขาดหลักประกัน ให้มีโอกาสเข้าถึงแหล่งเงินกู้จากสถาบันการเงินมากขึ้น รวมทั้ง สนับสนุนและเสริมสร้างสภาพคล่องให้กับผู้ประกอบการ และ ธนาคารธนาชาติได้สนับสนุนโครงการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน แก่ผู้ประกอบการสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ โครงการสินเชื่อ สนับสนุนผู้ประกอบการ ตามมาตรการบัญชีเล่มเดียว ให้การสนับสนุน ผู้ประกอบการที่ใช้บัญชีเล่มเดียวตามมาตรการภาครัฐ โดยให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำ สินเชื่อเติมเต็ม (Top Up Facilities) ซึ่งเป็นวงเงินพิเศษ เติมเต็มสำหรับลูกค้าวงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) เพื่อใช้หมุนเวียน ในกิจการ หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) สำหรับลูกค้า ธุรกิจ หรือลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการใช้วงเงินค้ำประกันสินเชื่อ ในการค้ำประกันการค้าเงินงานให้กับหน่วยงานบริษัท ทั้งจากภาครัฐ และภาคเอกชน นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติยังช่วยอำนวยความสะดวก แก่ลูกค้าในการบริหารจัดการด้านการเงิน (Cash Management) โดยเสนอผลิตภัณฑ์ด้านการบริหารเงินสดที่ช่วยตอบสนองความ ต้องการอย่างหลากหลายอีกด้วย

**3) กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (SME-S) ธนาคารธนาชาติ** มีโปรแกรมผลิตภัณฑ์สินเชื่อ SME-S ซึ่งเป็นสินเชื่อวงเงินสูงสุด ไม่เกิน 20 ล้านบาท เพื่อตอบสนองลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ไม่ว่าจะเป็น เงินกู้ระยะยาว (Term Loan) วงเงินเบิกเกินบัญชี (O/D) วงเงิน ตัวสัญญาใช้เงิน (P/N) และวงเงินหนังสือค้ำประกัน (L/G) โดยขายผ่านช่องทางสาขาของธนาคารธนาชาติ เพื่อให้สาขาธนาคาร ธนาชาติเป็นผู้ดูแลและให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง โดยจะมีเจ้าหน้าที่ ที่มีความเชี่ยวชาญพิเศษด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดเล็กประจำเขตพื้นที่ ต่าง ๆ (Loan Specialist) เข้าทำงานร่วมกับสาขาธนาคารธนาชาติ เพื่อให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและตอบสนอง ความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว

#### การตลาดและการแข่งขัน

เนื่องจากกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีลูกค้าเป็น จำนวนมากและกระจายอยู่ทั่วประเทศ ธนาคารธนาชาติจึงออกแบบ ให้ขั้นตอนการปฏิบัติงานและนโยบายสินเชื่อให้เป็นไปตามแบบลูกค้า สินเชื่อรายย่อย รวมทั้งมีการออกแบบผลิตภัณฑ์ แบ่งเป็น 3 กลุ่ม ผลิตภัณฑ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก ใน 3 กลุ่มใหญ่ที่มีความต้องการที่แตกต่างกัน กลุ่มแรก “SME ได้ใจ” วงเงินสูงสุด 3 ล้านบาท มุ่งเน้นกลุ่มที่มีข้อจำกัดด้านเอกสารทางรายได้ หรือการพิสูจน์รายได้ โดยทางธนาคารธนาชาติจะส่งเจ้าหน้าที่ไปช่วย ลูกค้าในการประเมินรายได้ของกิจการ กลุ่มที่สอง “SME Biz Smart” วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท มุ่งเน้นลูกค้าที่ต้องการผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ ทุกด้านทางการเงิน ทั้งเงินฝาก สินเชื่อ ประกันภัย ประกันชีวิต ซึ่งมาพร้อมกับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ที่ต่ำกว่าอัตราทั่วไป กลุ่มที่สาม “SME บัญชีเดียว” วงเงินสูงสุด 20 ล้านบาท มุ่งเน้นกลุ่มลูกค้า นิติบุคคลที่ทำบัญชีตามหลักบัญชีเล่มเดียว ด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ พิเศษร้อยละ 5 ในช่วงสองปีแรก

สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และกลุ่มลูกค้า ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมนั้น ธนาคารธนาชาติยังคงมุ่งเน้นการ พัฒนาความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้า และนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ที่ครบวงจร ทั้งผลิตภัณฑ์สินเชื่อ บริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการบริหารจัดการด้านการเงิน ตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย เช่น โครงการสินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการสถาบันบริการน้ำมัน ปตท. (PTT Dealer Financing) เป็นความร่วมมือระหว่าง Wholesale Banking ผู้ดูแลลูกค้ารายใหญ่ คือ บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แนะนำและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเพื่อสนับสนุนผู้ประกอบการ สถาบันบริการน้ำมัน ปตท. (PTT Dealer Financing) ในการสนับสนุน วงเงินสินเชื่อแบบครบวงจร ทั้งสินเชื่อระยะยาวและสินเชื่อหมุนเวียน ให้แก่ผู้ประกอบการสถาบันบริการน้ำมัน ปตท. (ซึ่งเป็นลูกค้ากลุ่มธุรกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม Commercial Banking)

นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติได้พัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการ โดยการนำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล (Digital Technology) มาใช้ในการออกหนังสือค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าอิเล็กทรอนิกส์ (e-LG) เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มความเร็วในการให้บริการกับผู้ไฟฟ้าระหว่างธนาคารพาณิชย์และการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค (กฟภ.) การออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Guarantee) บริการหนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee) เพื่อค้ำประกันการประมูลงาน สัญญา ผลงาน และการชำระค่าสาธารณูปโภค รวมถึงบริการระบบการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Government Procurement: e-GP) ซึ่งเป็นการให้บริการออกหนังสือค้ำประกันทางอิเล็กทรอนิกส์ และบริการรับชำระเงิน ค่าซื้อเอกสารประกวดราคาทางอิเล็กทรอนิกส์ ภายใต้โครงการการจัดซื้อจัดจ้างภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ e-GP ของกรมบัญชีกลาง

## 2.2 ลินเชื่อเพื่อผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเกี่ยวกับรถยนต์

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการลินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ (Floor Plan) ที่ต้องการใช้วงเงินกู้เพื่อซื้อรถยนต์ และผู้ประกอบการเกี่ยวกับรถยนต์ที่มีความต้องการวงเงินกู้ ประเภทวงเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและเสริมสภาพคล่องในกิจการ และวงเงินกู้ระยะยาว เพื่อใช้ในการขยายธุรกิจ หรือลดต้นทุนทางการเงิน รวมถึงเสนอบริการทางการเงินด้านอื่น ๆ เช่น ลินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และการให้สัญญาเช่าทางการเงิน (Financial Lease) เป็นต้น

### การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนาชาติให้บริการด้านลินเชื่อกับกลุ่มผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่ โดยมุ่งเน้นความร่วมมือเป็นพันธมิตรกับผู้ผลิตรถยนต์ในรูปแบบของ Captive Wholesale Finance เพื่อการเติบโตของลินเชื่อเพื่อผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ ส่วนของธุรกิจลินเชื่อเช่าซื้อเพื่อใช้ในธุรกิจ (Fleet) และธุรกิจการให้สัญญาเช่าทางการเงิน (Financial Lease) ธนาคารธนาชาติมุ่งเน้นการสร้างสัมพันธ์ภาพและให้บริการบนฐานกลุ่มลูกค้าเดิมที่มีศักยภาพและมีความมั่นคงทางการเงินสูง โดยเป็นกลุ่มผู้ประกอบการที่ต้องใช้รถยนต์เป็นจำนวนมากในการประกอบธุรกิจ เช่น บริการรถเช่า และขนส่ง เป็นต้น

## 2.3 ลินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เป็นการให้บริการครบวงจรในด้านการค้าต่างประเทศ เช่น การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อนำเข้าสินค้า (Import L/C

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

### การตลาดและการแข่งขัน

บริการที่ถูกต้องแม่นยำ สะดวกรวดเร็ว อัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการส่งเสริมให้ลูกค้ามาใช้บริการด้านธุรกรรมการค้าต่างประเทศ โดยธนาคารธนาชาติคำนึงถึงการตอบสนองความต้องการและการส่งเสริมการทำธุรกรรมของลูกค้าในภาพรวม มีเป้าหมายการขยายฐานลูกค้าทั้งที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนาชาติได้สนับสนุนวงเงินลินเชื่อเพื่อการนำเข้า ลินเชื่อเพื่อการส่งออก เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนเสริมสภาพคล่องให้แก่ลูกค้า รวมทั้งให้คำแนะนำเกี่ยวกับเอกสารการค้าต่างประเทศจากผู้เชี่ยวชาญ อีกทั้งได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการค้าต่างประเทศให้มีความหลากหลายและตรงตามความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยใช้ประโยชน์จากเครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่มีครอบคลุมอยู่ในทุกทวีป เพื่อบริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้ามีความพึงพอใจในผลิตภัณฑ์และบริการจากธนาคารธนาชาติ

## 2.4 ลินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธนาคารธนาชาติให้บริการลินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใน 4 รูปแบบ ได้แก่ ลินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ ลินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใช้แล้ว ผ่านช่องทางการขายรถยนต์โดยผู้แทนจำหน่ายรถยนต์ใหม่ และรถยนต์ใช้แล้ว และการให้บริการลินเชื่อ Sale and Lease Back ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ “ลินเชื่อธนาชาติรถแลกเงิน” และธนาคารธนาชาติได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ภายใต้ชื่อ “ลินเชื่อธนาชาติเล่มแลกเงิน” โดยทั้งสองผลิตภัณฑ์เป็นลินเชื่อที่ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคที่ต้องการเงินสด ด้วยวงเงินอนุมัติที่สูงกว่าลินเชื่อเงินสดส่วนบุคคลและมีระยะเวลาการผ่อนชำระนานกว่าลินเชื่อบุคคลทั่วไป ผู้บริโภคจึงสามารถเลือกระยะเวลาและค่างวดที่สอดคล้องกับความสามารถในการผ่อนชำระได้

นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของลูกค้า โดยส่วนของธุรกิจลินเชื่อรถยนต์ ธนาคารธนาชาติมีการพัฒนาบริการ



ออนไลน์ภายใต้โครงการ Automotive Lending Digital Experience (ALDX) เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายตั้งแต่การขอสินเชื่อ ติดตามสถานะการอนุมัติ และนำเสนอเอกสารประกอบการขาย (Sales Sheet) เพื่อให้ตอบรับนโยบายคุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (Market Conduct) รวมถึงสามารถได้รับสิทธิพิเศษอื่น ๆ เมื่อเป็นลูกค้าของธนาคารธนชาต

#### การตลาดและการแข่งขัน

สภาวะยอดขายรถยนต์ใหม่ในประเทศปี 2561 เมื่อเทียบกับปี 2560 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.96 โดยธนาคารธนชาตให้ความร่วมมือทางกลยุทธ์การทำธุรกิจร่วมกับผู้ผลิตรถยนต์ชั้นนำ รวมถึงการออกแคมเปญส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย ส่งผลให้ยอดขายสินเชื่อของธนาคารธนชาตเพิ่มขึ้น และยังคงเป็นผู้นำตลาดในสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่

ในด้านของสินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว ธนาคารธนชาตมีการปรับนโยบายและกระบวนการพิจารณาเครดิต เพื่อการควบคุมคุณภาพหนี้ที่ดีขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตยังคงมุ่งเน้นการให้บริการสินเชื่อรถแลกเงินและสินเชื่อเล่มแลกเงินแก่ลูกค้าเดิมของธนาคารธนชาต โดยมีจุดบริการทางสาขาที่ครอบคลุมพื้นที่กว่า 500 สาขา ทั่วประเทศ

## **2.5 สินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน**

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ได้แก่ บริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ ธนชาต Home Loan บริการสินเชื่อเนกประสงค์ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ สินเชื่อธนชาตบ้านแลกเงิน (Cash Your Home) และสินเชื่อโฮมพลัส (Home Plus) สำหรับลูกค้าสินเชื่อที่อยู่อาศัย รายปัจจุบันของธนาคารธนชาต ที่ต้องการขอยืมเงินกู้เพิ่มเติมจากสินเชื่อบ้านธนชาต

#### การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการและนำเสนอบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า รวมถึงมีการส่งเสริมการตลาดตามสถานการณ์และภาวะการแข่งขัน โดยมีฝ่ายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อเคหะ (Housing and Secured Personal Loan) ภายใต้สายงานธุรกิจลูกค้ารายย่อย และลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก (Retail and Small Business) เป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ กำหนดเงื่อนไข อัตราดอกเบี้ย และการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ผ่านเครือข่ายสาขา โดยลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย ได้แก่ ลูกค้าที่ต้องการซื้อบ้าน และลูกค้า

ที่ต้องการสินเชื่อเนกประสงค์โดยใช้บ้านเป็นหลักประกัน ทั้งนี้ ธนาคารธนชาตจัดให้มีช่องทางการให้บริการโดยเจ้าหน้าที่ทีมขาย ลูกค้ารายย่อยและเครือข่ายสาขา ดูแลการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามเป้าหมายที่กำหนดในแผนธุรกิจ

## **2.6 สินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน**

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การให้บริการด้านสินเชื่อบุคคลโดยไม่มีหลักประกัน ประเภทสินเชื่อเนกประสงค์ที่ไม่ระบุวัตถุประสงค์ และระบุวัตถุประสงค์ เพื่อเข้าถึงและตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้หลากหลายและครอบคลุมทุกความต้องการ ภายใต้ชื่อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ดังนี้

**1) บัตรเครดิต** เป็นวงเงินสินเชื่อในบัตรเครดิตสำหรับใช้ซื้อสินค้าและบริการแทนเงินสด โดยธนาคารธนชาตมีบัตรเครดิตร่วมกับ VISA และ MasterCard โดยนำเสนอบัตรต่าง ๆ ตามความต้องการของลูกค้า ดังนี้

- **บัตรเครดิตธนชาต Diamond** สำหรับลูกค้าที่นิยมสะสมคะแนน โดยทุก ๆ 25 บาท ของการใช้จ่ายผ่านบัตรจะได้รับ 1 คะแนนสะสม โดยบัตรตระกูลไดมอนด์สามารถแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ได้แก่ ไดมอนด์ (ระดับ Platinum) บลู ไดมอนด์ และแบล็ค ไดมอนด์ (ระดับ World หรือ Signature)

- **บัตรเครดิตธนชาต MAX Platinum** สำหรับลูกค้าที่ต้องการเงินคืน (Cash Back) สำหรับทุกการใช้จ่ายผ่านบัตร โดยไม่นิยมสะสมเป็นคะแนน เงินคืนสูงสุดตอนนี้อยู่ที่ร้อยละ 1.25

- **บัตรเครดิตธนชาต LIVE Platinum** เป็นบัตรเครดิตที่มุ่งเน้นผู้ถือบัตรที่ต้องการความสะดวกตัวในการชำระอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าดอกเบี้ยบัตรเครดิตทั่วไป (ร้อยละ 18) โดยคิดอัตราดอกเบี้ยที่ร้อยละ 15

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

**2.1 บริการโอนเงินผ่อนสบาย (Sabai Cash)**  
โอนเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี ผ่อนชำระคืนสูงสุด 60 เดือน

**2.2 บริการเงินสดสั่งได้ (Cash Transfer)**  
โอนเงินที่เหลือในบัตรเข้าบัญชี เงินใช้จ่ายคืนขั้นต่ำร้อยละ 3

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

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

**3) สินเชื่อสารพัดนึก Flash Plus SPN** เป็นสินเชื่อเอกประสงค์วงเงินกู้เพิ่มเติมให้แก่ลูกค้าเช่าซื้อรถยนต์ของธนาคารชนชาติที่มีประวัติการผ่อนชำระดี โดยลูกค้าสามารถผ่อนชำระเป็นรายเดือนเท่า ๆ กันทุกเดือนตามกำหนดระยะเวลา ระยะเวลาผ่อนสูงสุด 60 เดือน ดัวยวงเงินสูงสุดไม่เกิน 5 แสนบาท ภายใต้วงเงินของสินเชื่อหมุนเวียนส่วนบุคคล Flash Plus

**4) สินเชื่อสำหรับพนักงานในโครงการพิเศษ (Welfare Loan)** เป็นสินเชื่อที่ให้บริการเฉพาะกลุ่มลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการกับธนาคารชนชาติ

**5) สินเชื่อเพื่อการศึกษา (Scholar Loan)** เป็นสินเชื่อที่ระบุวัตถุประสงค์ชัดเจนเพื่อชำระค่าเล่าเรียน หรือค่าใช้จ่ายในการศึกษาตามหลักสูตรระดับปริญญาโทและปริญญาเอก

**6) สินเชื่อบำเหน็จค่าประกัน** เป็นสินเชื่อเอกประสงค์โครงการพิเศษสำหรับกลุ่มลูกค้าข้าราชการ ผู้รับบำนาญรายเดือนผ่านกรมบัญชีกลาง

#### การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน (Unsecured Lending Product) กำหนดกลยุทธ์ทางการแข่งขันบนพื้นฐานความเข้าใจในความต้องการของลูกค้าเป้าหมายเป็นสำคัญ ทั้งในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การนำเสนอแคมเปญทางการตลาด ช่องทางการบริการ และวิธีการให้บริการที่เหมาะสมกับลูกค้า ซึ่งได้จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยให้ลูกค้าเลือกได้ตามความเหมาะสมตามช่วงอายุ (Life Stage) และวิถีการดำเนินชีวิต (Lifestyle) โดยเน้นการสื่อสารที่เข้าใจได้ง่าย สามารถใช้ได้ตามเงื่อนไขจริงไม่ยุ่งยาก และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างครบถ้วน ทั้งนี้ เพื่อการเข้าถึงลูกค้าในฐานะผลิตภัณฑ์ในชีวิตประจำวัน (Everyday Needs)

### **กลุ่มที่ 3 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์**

#### **3.1 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าธุรกิจ**

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าธุรกิจทั้งที่เป็นนิติบุคคลและบุคคลธรรมดา ผ่านบริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iBiz) และช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารชนชาติ ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการ

โอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายใหญ่ระหว่างธนาคาร (BAHTNET) บริการโอนเงินรายย่อยระหว่างธนาคาร (SMART) บริการรับชำระสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) บริการโอนเงินพร้อมเพย์ (PromptPay Fund Transfer) บริการชำระเงินผ่าน QR (QR Payment) บริการหักบัญชีอัตโนมัติ (Direct Debit) บริการโอนเงินเดือน (Payroll) บริการโอนเงินต่างประเทศ (Outward Remittance) บริการธุรกรรมระหว่างประเทศ (Trade Finance)

##### การตลาดและการแข่งขัน

รองรับการให้บริการได้ทั้งบริษัทขนาดเล็กและขนาดใหญ่ รวมถึงลูกค้าบุคคลที่มีความต้องการความสะดวกรวดเร็วในการทำธุรกรรม โดยเน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางของผู้ชำนาญการด้านธุรกรรมทางการเงิน (Cash Management Specialist) สำหรับบริษัทขนาดใหญ่และกลาง ส่วนบริษัทขนาดเล็กและลูกค้าบุคคลที่ทำธุรกิจ จะใช้ช่องทางสาขาแบบ Cross-selling และ Up-selling

อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการผ่านทีมงาน Service Delivery Specialist เพื่อดูแลลูกค้าในการใช้ผลิตภัณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและปลอดภัยสูงสุด ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการใช้บริการได้จากบริการ Contact Center 1770 ได้อีกด้วย

### **3.2 บริการด้านอิเล็กทรอนิกส์สำหรับลูกค้าบุคคล**

##### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

รองรับการทำธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารชนชาติ ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ประกอบด้วย บริการโอนเงิน (Fund Transfer) บริการโอนเงินรายย่อยอัตโนมัติ (ORFT) บริการรับชำระสินค้าหรือบริการ (Bill Payment) บริการโอนเงินพร้อมเพย์ (Prompt Pay Fund Transfer) บริการชำระเงินผ่าน QR (QR Payment) บริการตรวจสอบและชำระสินเชื่อบ้าน สินเชื่อส่วนบุคคล บัญชีบัตรเครดิต และบัตรกดเงินสด FLASH Plus บริการขอรายงานข้อมูลเครดิต จากบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด (National Credit Bureau: NCB) บริการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนกองทุนรวมของ บลจ. ชนชาติ บริการเตือนเพื่อจ่าย (Pay Alert) นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการให้บริการผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ได้แก่

- บริการโมบายแบงกิ้ง (Thanachart Connect)
- บริการอินเทอร์เน็ตแบงกิ้ง (Thanachart iNet)
- บริการแจ้งข้อมูลความเคลื่อนไหวทางการเงิน

(Thanachart SMS Alert)



## การตลาดและการแข่งขัน

เน้นกลยุทธ์ในการขายผ่านช่องทางสาขาแบบ Cross-selling และ Up-selling สำหรับกลุ่มลูกค้าบุคคล อีกทั้งยังมีการเตรียมความพร้อมในการเพิ่มช่องทางในการให้บริการต่อไปเพื่อให้ดึงดูดใจลูกค้ามากยิ่งขึ้น เน้นการเข้าถึง ความง่าย สะดวก รวดเร็ว และความปลอดภัยของการให้บริการ และสามารถรับเงินได้ภายในวันเดียวกับวันที่สั่งโอน ทั้งนี้ ลูกค้ายังสามารถสอบถามการให้บริการได้จากสาขาและบริการ Contact Center 1770 ได้อีกด้วย

## **กลุ่มที่ 4 บริการธุรกิจการชำระเงินและร้านค้ารับบัตร**

### **4.1 บริการธุรกิจการชำระเงิน**

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจบริการ BIN (Bank Identification Number) Sponsor คือ การร่วมมือกันระหว่างธนาคารในฐานะสมาชิกของผู้ให้บริการเครือข่าย (Visa / MasterCard) กับผู้ให้บริการระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Payment Facilitator) ในการให้บริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านอุปกรณ์รับชำระเงินในรูปแบบต่าง ๆ

ในส่วนของการให้บริการ BIN Sponsor แก่ผู้ให้บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet Service Provider) ช่วยเพิ่มศักยภาพของกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ ให้สามารถชำระค่าสินค้าและบริการ ณ ร้านค้ารับบัตรทั่วโลกที่รับชำระด้วยบัตร Visa หรือ MasterCard โดยลักษณะบัตรฟรีเปิด แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

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

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

โดยบัตรฟรีเปิดทั้ง 2 ประเภทนี้ เหมาะสำหรับกลุ่มคนรุ่นใหม่ วัยรุ่น นักเรียน นักศึกษา และกลุ่มคนที่ไม่สามารถเข้าถึงการสมัครบัตรเครดิตได้

ในส่วนของการให้บริการ BIN Sponsor แก่ผู้ให้บริการระบบชำระเงินอิเล็กทรอนิกส์ (Payment Facilitator) ช่วยเพิ่มศักยภาพให้กับร้านค้าตั้งแต่รายย่อยไปจนถึงผู้ประกอบการรายใหญ่ เพื่ออำนวยความสะดวกในการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการด้วยบัตร Visa หรือ MasterCard โดยแบ่งตามประเภทร้านค้าเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1. ร้านค้าประเภทมีหน้าร้าน รับชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่านเครื่องรับบัตรเครดิต (EDC)

2. ร้านค้าประเภท e-Commerce รับชำระค่าสินค้าหรือบริการผ่าน Payment Gateway

## การตลาดและการแข่งขัน

ธุรกิจการชำระเงิน มีการพัฒนาการให้บริการในรูปแบบใหม่ ๆ มากขึ้น ทั้งจากผู้ให้บริการรายเดิม และผู้ให้บริการรายใหม่ ส่งผลให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจสูงขึ้น โดยเฉพาะการให้บริการในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ ธนาคารธนาคารจึงมุ่งเน้นสร้างความร่วมมือกับพันธมิตรในการพัฒนาบริการ ทั้งนี้ เพื่อให้ก้าวทันกระแสโลกดิจิทัล และการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมและทัศนคติของผู้ใช้บริการในการทำธุรกรรมทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นการตอบสนองแผนยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ (National e-Payment)

### **4.2 บริการร้านค้ารับบัตร**

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร ให้บริการรองรับการชำระเงินผ่านช่องทางการรับชำระเงิน โดยแบ่งตามประเภทร้านค้าและธุรกิจ ดังนี้

**1. ผลิตภัณฑ์เครื่องรับบัตรเครดิต (EDC)** เหมาะกับกลุ่มธุรกิจร้านค้าขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ ที่มีความต้องการและปริมาณการทำธุรกรรมชำระเงินผ่านเครื่องรับบัตรเครดิตเป็นจำนวนมาก เช่น ร้านอาหาร โรงพยาบาล โรงแรม รีสอร์ท และสถาบันการศึกษา

**2. ผลิตภัณฑ์เครื่องรับบัตรเครดิตแบบเคลื่อนที่ Pay' n Go (mPOS)** เหมาะกับธุรกิจร้านค้าขนาดเล็กที่มีปริมาณการทำธุรกรรมการชำระเงินต่อเดือนเป็นจำนวนไม่มาก รวมถึงธุรกิจขนาดกลางถึงขนาดใหญ่ที่ทำธุรกิจที่มีตัวแทนหรือพนักงานขาย เพื่อสะดวกต่อการออกพื้นที่และสามารถปิดการขายได้อย่างสะดวกรวดเร็ว

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

**4. บริการช่องทางการชำระเงิน QR Code (QR พาวว)** เหมาะกับร้านค้าขนาดเล็กถึงขนาดกลางที่ต้องการเปลี่ยนธุรกรรมชำระเงินแบบเงินสดเป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ แต่ต้องการต้นทุนในการรับชำระที่ต่ำกว่าการรับชำระด้วยบัตร โดยนอกจากร้านค้าจะได้รับ QR Code ในรูปแบบสิ่งพิมพ์แล้ว ร้านค้าสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชัน T-Shop เพื่อรับการแจ้งเตือน

เมื่อมีการชำระผ่าน QR Code สามารถตรวจประวัติรายการขายย้อนหลังได้และสามารถสร้าง QR Code บนหน้าจอเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการให้บริการรับชำระค่าสินค้าหรือบริการนอกสถานที่

#### การตลาดและการแข่งขัน

ผลิตภัณฑ์บริการร้านค้ารับบัตร มุ่งเน้นขยายธุรกิจไปยังกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการทำธุรกิจ และยังเปิดกว้างให้กับธุรกิจขนาดเล็กที่มองหาตัวช่วยในการบริหารจัดการเงิน โดยธนาคารธนชาตมีการวางกลยุทธ์ทางธุรกิจในการออกพื้นที่เพื่อหาร้านค้าใหม่ ๆ รวมถึงการออกรายการส่งเสริมการขายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการรักษาสถานกลุ่มลูกค้า อีกทั้งยังสร้างความมั่นใจในการใช้ผลิตภัณฑ์ของธนาคารธนชาต

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

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริการรับและส่งเงินด่วนระหว่างประเทศ ผ่านเครือข่ายระบบเวสเทิร์น ยูเนียน ที่มีมาตรฐานความปลอดภัยระดับสากลสามารถรับและส่งเงินได้กว่า 200 ประเทศ

#### การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมุ่งเน้นการบริการที่สะดวก รวดเร็ว และปลอดภัย ให้กับลูกค้าเป็นหลัก โดยเพิ่มช่องทางการรับและส่งเงินผ่านตู้ ATM ซึ่งลูกค้าสามารถรับและถอนเงินได้อย่างง่ายดายที่ตู้ ATM ธนาคารธนชาตทั่วประเทศ

### **กลุ่มที่ 5 บริการด้านอื่น ๆ**

#### **5.1 บริการธุรกิจปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ**

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

#### การตลาดและการแข่งขัน

ธนาคารธนชาตมีเครือข่ายสาขาและสำนักงานแลก

เปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ที่ครอบคลุมการให้บริการแก่ธุรกิจและนักท่องเที่ยวทั่วประเทศ รวมถึงมีการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ให้สอดคล้องกับการเคลื่อนไหวในตลาดโลก เพื่อให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตได้รับอัตราแลกเปลี่ยนที่ทันต่อเหตุการณ์และเป็นธรรม

### **5.2 บริการงานสนับสนุนธุรกิจหลักทรัพย์**

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

#### การตลาดและการแข่งขัน

เพื่อเติมเต็มธุรกิจให้มีศักยภาพสามารถให้บริการครอบคลุมทุกความต้องการของลูกค้า ในส่วนของการให้บริการเป็นผู้รับฝากทรัพย์สินและผู้ดูแลผลประโยชน์ ธนาคารธนชาตใช้ผลิตภัณฑ์เสริมเพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการบริหารการเงินและการลงทุนแก่กองทุนต่าง ๆ ที่มาใช้บริการ เช่น ผลิตภัณฑ์ด้าน Cash Management เป็นต้น ส่วนบริการผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และนายทะเบียนหลักทรัพย์และตัวแทนชำระเงิน ธนาคารธนชาตอาศัยเครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์อันดีกับฐานลูกค้าของธนาคารธนชาตในการขยายการบริการดังกล่าว

### **ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาสหรือข้อจำกัดในการประกอบธุรกิจ**

ในปี 2561 เศรษฐกิจไทยยังคงเติบโตต่อเนื่องที่ร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีก่อนหน้า โดยในช่วงครึ่งปีแรก ขยายตัวค่อนข้างดีที่ร้อยละ 5.0 และ 4.7 ในไตรมาสที่ 1 และ 2 ตามลำดับ ซึ่งได้รับแรงขับเคลื่อนสำคัญจากภาคการส่งออกสินค้าและการท่องเที่ยว และยังได้รับแรงสนับสนุนจากการขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากการบริโภคภาคเอกชนในหมวดสินค้าคงทน โรงแรมและภัตตาคาร การลงทุนภาคเอกชนในเครื่องมือเครื่องจักร รวมถึงการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐนับตั้งแต่ต้นปีเป็นต้นมา ซึ่งได้รับอานิสงส์จากโครงการลงทุนของภาครัฐ โดยเฉพาะโครงการระเบียงเขตเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) และมาตรการต่าง ๆ ของภาครัฐเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายภาคเอกชน อย่างไรก็ตาม ในช่วงครึ่งปีหลังเศรษฐกิจโลกต้องเผชิญกับปัจจัยลบหลายประการ เช่น สงครามการค้าระหว่างประเทศสหรัฐอเมริกาและจีน ซึ่งส่งผลกระทบต่อแนวโน้มสำคัญต่อภาวะการค้าโลก และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ (FED) ซึ่งทำให้เงินทุนเคลื่อนย้ายออกจากประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่ และกระทบต่อเสถียรภาพของค่าเงิน

ในภูมิภาค ทั้งสองปัจจัยนี้ส่งผลโดยตรงต่อเศรษฐกิจไทยในครึ่งปีหลัง ทำให้อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 3 และ 4 ชะลอตัวลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.2 และ 3.7 ตามลำดับ

สำหรับเสถียรภาพเศรษฐกิจโดยรวมของไทย ยังอยู่ในเกณฑ์ดี โดยอัตราเงินเฟ้อทั่วไป ปี 2561 อยู่ที่ระดับต่ำที่ร้อยละ 1.07 ซึ่งอยู่ในกรอบเป้าหมายของ ธปท. ขณะที่อัตราการว่างงานอยู่ที่ร้อยละ 1.05 ปรับลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยที่ค่าจ้างแรงงานเฉลี่ยปรับตัวดีขึ้น ส่วนเสถียรภาพด้านต่างประเทศนั้น ยังอยู่ในเกณฑ์ดีเช่นกัน ซึ่งสะท้อนจากปริมาณเงินสำรองระหว่างประเทศที่อยู่ในระดับสูง เมื่อเทียบกับหนี้ต่างประเทศระยะสั้น และดุลบัญชีเดินสะพัดที่ยังคงเกินดุลต่อเนื่องเป็นผลจากการขยายตัวของภาคการส่งออก และการท่องเที่ยว แต่ดุลบัญชีเงินทุนเคลื่อนย้ายขาดดุลสุทธิ และค่าเงินบาทมีความผันผวนตามภาวะเงินทุนเคลื่อนย้ายและปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศ

อย่างไรก็ดี ธปท. ได้ปรับขึ้นดอกเบี้ยนโยบายครั้งแรกในรอบ 7 ปี จากร้อยละ 1.50 เป็นร้อยละ 1.75 เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินนโยบายการเงินในอนาคตและดูแลเสถียรภาพของระบบการเงินภายใต้ความเสี่ยงจากปัจจัยต่างประเทศที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง และยังคงให้ความสำคัญกับการติดตามพฤติกรรม การแสวงหาผลตอบแทนที่สูงขึ้น (Search for Yield) ของการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง ซึ่งนักลงทุนอาจมีการประเมินความเสี่ยงต่ำกว่าที่ควร (Underpricing of Risk) ภาวะหนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและธุรกิจ รวมถึงการออกนโยบายกำกับดูแลสถาบันการเงินเพื่อรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจและการเงินโดยรวม (Macroprudential Policy) เพื่อลดความเสี่ยงของระบบการเงิน เช่น การประกาศใช้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งจะมีผลบังคับใช้กับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่ออื่นที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีการทำสัญญาตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2562 เป็นต้น

นอกจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจและกฎระเบียบต่าง ๆ แล้ว พฤติกรรมของผู้บริโภคและรูปแบบการทำธุรกิจที่เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็วตามการเปลี่ยนแปลงที่ฉับพลันของเทคโนโลยี (Technology Disruption) ทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2561 ยังคงให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ การปรับกระบวนการให้บริการ การปรับเปลี่ยนรูปแบบสาขาและการบริหารจัดการสาขา และการพัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์มบริการทางการเงินในหลากหลายรูปแบบ รวมทั้งมีการปรับกลยุทธ์ด้วยการลดหรือยกเว้นค่าธรรมเนียมการทำธุรกรรมการเงินต่าง ๆ เพื่อให้สามารถแข่งขันกับแพลตฟอร์มการให้บริการทางการเงินใหม่ ๆ ของผู้ประกอบการที่ประยุกต์ใช้เทคโนโลยีในการให้บริการทางการเงิน (Financial Technology: FinTech) และคู่แข่งที่มาจากอุตสาหกรรมอื่น เช่น ผู้ประกอบธุรกิจสื่อสารโทรคมนาคมที่มีความได้เปรียบในเรื่องฐานข้อมูลลูกค้าขนาดใหญ่

(Big Data) นอกจากนั้น ธปท. ได้ขับเคลื่อนนโยบายซึ่งสนับสนุนระบบการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Payment) ผ่านระบบพร้อมเพย์ (PromptPay) และการชำระค่าสินค้าและบริการผ่านระบบสแกน QR Code ทั้งหักผ่านกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ (e-Wallet) หรือบัญชีบัตรเครดิต ส่งผลให้ปริมาณธุรกรรมโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์เติบโตอย่างรวดเร็ว ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อประชาชนในแง่ความสะดวกรวดเร็วและต้นทุนธุรกรรมที่ลดลง และธนาคารพาณิชย์ในแง่การประหยัดต้นทุนการบริหารเงินสดในระยะยาว รวมทั้งเปิดโอกาสให้นิติบุคคลอื่น ๆ สามารถทำหน้าที่เป็นตัวแทนของธนาคารพาณิชย์ (Banking Agent) ในการให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าของธนาคารธนาคาร เพื่อเป็นจุดให้บริการทางการเงินบางประเภทแทนธนาคารพาณิชย์

ท่ามกลางการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ความเสี่ยงจากสงครามการค้า และวัฏจักรดอกเบี้ยขาขึ้น ทำให้เศรษฐกิจไทยในปี 2562 มีแนวโน้มการเติบโตในอัตราที่ลดลง แม้ว่าจะมีเงินลงทุนมากขึ้นจากทั้งภาครัฐและเอกชนในโครงการระเบียงเขตเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor: EEC) แต่ความเสี่ยงในความต่อเนื่องของนโยบายส่งเสริมของภาครัฐจะยังมีอยู่จนกว่าจะมีการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ ทำให้นักลงทุนบางส่วนชะลอการลงทุนเพื่อรอดูสถานการณ์ ดังนั้น การปล่อยสินเชื่อธุรกิจอาจเผชิญกับความท้าทายที่มากขึ้น สำหรับธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลนั้น จะได้รับอานิสงส์จากโครงการหรือกฎระเบียบต่าง ๆ ของภาครัฐ เช่น โครงการพัฒนาระบบการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัล (National Digital ID) กระบวนการในการรู้จักลูกค้าผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-KYC) สำหรับการพิสูจน์และยืนยันตัวตนทางดิจิทัลในการให้บริการธุรกรรมพื้นฐานของธนาคารพาณิชย์ หลักเกณฑ์สำหรับธุรกรรมสินเชื่อระหว่างบุคคลกับบุคคล (Peer-to-Peer Lending Platform) เป็นต้น

## ภาวะอุตสาหกรรมและแนวโน้มการแข่งขัน

พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนไป ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างรวดเร็วที่ทำให้วิถีการดำเนินชีวิต รูปแบบการทำงาน และกิจกรรมทางเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง รวมถึงการเข้ามาของผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ ยังคงเป็นแรงกดดันสำคัญที่ทำให้ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ เร่งปรับตัวด้วยการนำเอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาประยุกต์ใช้กับการให้บริการทางการเงินในหลายด้าน เช่น การโอนเงินหรือการชำระเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านระบบพร้อมเพย์และระบบ QR Code บริการกระเป๋าเงินอิเล็กทรอนิกส์ บริการสินเชื่อส่วนบุคคลผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ บริการเงินฝากออมทรัพย์อิเล็กทรอนิกส์ บริการรับบริจาคเงินผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ บริการหนังสือค้ำประกันอิเล็กทรอนิกส์ บนระบบบล็อกเชน เป็นต้น

ท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นยิ่งขึ้นจากทั้งธนาคารพาณิชย์ด้วยกันเองและผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์ต้องเผชิญกับแรงกดดันต่อเนื่องจากการเริ่มทยอยรับรู้ผลกระทบทั้งทางตรงและทางอ้อมจากปัจจัยต่าง ๆ เช่น การปรับลดหรือยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินและชำระเงินผ่านแอปพลิเคชันโทรศัพท์มือถือและทางอินเทอร์เน็ต ค่าธรรมเนียมการโอนเงินและชำระเงินที่ถูกลดลงจากการโอนเงินผ่านพร้อมเพย์ (PromptPay) การตั้งสำรองเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อรองรับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) การปรับตัวเพื่อยกระดับมาตรฐานด้านการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) ความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากข้อพิพาททางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ซึ่งทำให้ตลาดการเงินผันผวนรุนแรงและกระทบภาคการส่งออกสินค้าของไทย นโยบายการเงินโลกมีความตึงตัวขึ้นซึ่งส่งผลกระทบต่อความผันผวนในตลาดเงิน เป็นต้น

อย่างไรก็ดี ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยโดยรวมมีเสถียรภาพแข็งแกร่ง ซึ่งสะท้อนได้จากอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบอยู่ในระดับสูงที่ร้อยละ 18.34 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 18.20 ในปี 2560 การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio: LCR) ของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบอยู่ในระดับที่สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด โดยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 180.14 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 184.24 ขณะที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อกล่าวถึงเป็นพิเศษของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบปรับลดลงจากปีก่อนที่ร้อยละ 2.55 มาที่ร้อยละ 2.42 แม้ว่าสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมอยู่ที่ร้อยละ 2.93 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 2.91 ในปี 2560 แต่ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงสามารถสร้างกำไรได้สูงถึง 207,245 ล้านบาท จากปีก่อน 187,060 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 10.8 โดยเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยร้อยละ 3.8 จาก 692,166 ล้านบาท ในปี 2560 ตามการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 จาก 12,457,863 ล้านบาท ในปี 2560 ซึ่งสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่มีการขยายตัวต่อเนื่อง และการลดลงของค่าใช้จ่ายกันสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าถึงร้อยละ 12.1 จากปีก่อน 169,623 ล้านบาท

ในปี 2562 ธนาคารพาณิชย์โดยรวมจะเผชิญกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ที่มีความท้าทายหลายประการไม่น้อยกว่าปีที่ผ่านมา ซึ่งจะสร้างแรงกดดันต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ ทั้งในเรื่องที่เกี่ยวกับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยและโลกเติบโตชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายและอัตราดอกเบี้ยในประเทศ หนี้ภาคครัวเรือนที่ยังอยู่ในระดับสูงและคุณภาพสินเชื่อในภาวะแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น ภาวะการแข่งขันที่เข้มข้นขึ้นภายใต้ระบบนิเวศบริการทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง จากความก้าวหน้าอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีทางการเงิน (Financial Technology) กฎเกณฑ์หรือมาตรการต่าง ๆ ของทางภาครัฐที่จะเริ่มบังคับใช้หรืออยู่ระหว่าง

การพิจารณา เช่น หลักเกณฑ์การกำกับดูแลสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย มาตรการบัญชีเล่มเดียว การปรับปรุงแนวทางการกำกับดูแลสถาบันการเงินของ ธปท. เป็นรูปแบบการกำหนดกรอบและหลักเกณฑ์ที่เหมาะสม (Principle Based) จากเดิมเป็นการออกกฎระเบียบ (Rule Based) การจัดเก็บภาษีเงินได้จากการลงทุนในตราสารหนี้ผ่านกองทุนรวม เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การขับเคลื่อนโครงการลงทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านต่าง ๆ ของภาครัฐให้มีความต่อเนื่องและการปรับปรุงผังเมืองรวม 3 จังหวัด (จังหวัดฉะเชิงเทรา จังหวัดชลบุรี และจังหวัดระยอง) ในพื้นที่เขตเศรษฐกิจพิเศษภาคตะวันออก รวมถึงความชัดเจนของการเลือกตั้งทั่วไปยังคงเป็นปัจจัยสนับสนุนสำคัญที่จะช่วยสร้างบรรยากาศการลงทุนและความเชื่อมั่นในภาคธุรกิจ รวมถึงกระตุ้นการลงทุนภาคเอกชนและการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ หากภาคการลงทุนและการใช้จ่ายภายในประเทศขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง จะเป็นโอกาสที่ดีสำหรับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในการเติบโตสินเชื่อธุรกิจและสินเชื่อเพื่อการบริโภคในบางด้าน

อนึ่ง ธุรกิจธนาคารพาณิชย์โดยรวมมีโจทย์สำคัญอย่างน้อยสองประการ คือ การพัฒนาศักยภาพการวิเคราะห์และการใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลลูกค้าในการเข้าใจพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าในเชิงลึก ซึ่งจะนำไปสู่ประโยชน์ในการพัฒนานวัตกรรมผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า และการขยายความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจในการเชื่อมโยงธุรกิจระหว่างกันมากขึ้น ซึ่งจะนำไปสู่การพัฒนาตลาดและเข้าถึงกลุ่มลูกค้าในวงกว้าง อย่างไรก็ตาม การลงทุนพัฒนาระบบเทคโนโลยีและดิจิทัลแพลตฟอร์มยังคงต้องดำเนินต่อไปเพื่อให้สามารถรองรับพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนไป ในขณะเดียวกันให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้พร้อมสำหรับการให้บริการทางการเงินในยุคดิจิทัล

## ความสามารถในการแข่งขันของธนาคารธนาคารเปรียบเทียบกับคู่แข่ง

ธนาคารธนาคารดำเนินธุรกิจทางการเงินการธนาคารแบบครบวงจรและมีผลิตภัณฑ์เป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งและให้การสนับสนุนในทุกด้านเพื่อยกระดับความสามารถในการแข่งขันและประสิทธิภาพของการให้บริการทางการเงิน เช่น ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ นวัตกรรมทางเทคโนโลยีที่ทันสมัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและการให้บริการรูปแบบใหม่ นอกจากนี้ ธนาคารธนาคารมีจุดแข็งทางธุรกิจที่โดดเด่นและได้เปรียบธนาคารอื่น ๆ ในหลายด้าน โดยมีบริษัทในเครือที่แข็งแกร่งและมีศักยภาพสูง พร้อมให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าแบบครบวงจร (Total Financial Solution) และคอยดูแลลูกค้าอย่างบูรณาการ เพื่อเติมเต็มความต้องการของลูกค้าในทุกรูปแบบผ่านธุรกิจการจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจด้านประกันภัย ธุรกิจลิสซิง



นอกจากนั้น ธนาคารธนาชาติยังเป็นผู้นำในธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ที่นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการแบบครบวงจรตั้งแต่ต้นน้ำ กลางน้ำ ไปถึงปลายน้ำ มีผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินในการให้คำแนะนำแก่ลูกค้า และพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมทางการเงินใหม่ๆ รวมถึงเครื่องมือที่มีประสิทธิภาพในการคัดกรองลูกค้า ตลอดจนได้นำเอาเทคโนโลยีดิจิทัลที่ทันสมัยมาใช้ในการกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วและส่งมอบประสบการณ์ที่ดีให้แก่ลูกค้า

ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารธนาชาติได้ให้ความสำคัญกับการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันทั้งในการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและเทคโนโลยีดิจิทัลในกระบวนการทำงานและการให้บริการเพื่อขับเคลื่อนธุรกิจและเพิ่มมูลค่าของบริการ และการยกระดับศักยภาพของพนักงานและเสริมทักษะของบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พร้อมสำหรับการทำงานในรูปแบบใหม่และการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรในยุคดิจิทัล นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับปรุงและพัฒนารูปแบบธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้สามารถตอบสนองพฤติกรรมและความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป โดยได้พัฒนาช่องทางการให้บริการแก่ลูกค้าให้มีความสะดวกและมีความหลากหลายเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละกลุ่ม เช่น ช่องทางสาขารูปแบบปกติ ช่องทางสาขารูปแบบใหม่ทั้ง Thanachart Express และ Thanachart Next ช่องทางโทรศัพท์ และช่องทางดิจิทัล ทั้งที่เป็นบริการธนาคารออนไลน์ผ่านอินเทอร์เน็ต “Thanachart iNet” และบริการธนาคารออนไลน์ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือ “Thanachart Connect” พร้อมทั้งพัฒนาคุณภาพของช่องทางการให้บริการอย่างต่อเนื่อง โดยยังคงมุ่งมั่นที่จะยกระดับคุณภาพการให้บริการและพัฒนาให้มีการเชื่อมโยงการให้บริการทางการเงินระหว่างช่องทางต่าง ๆ เข้าด้วยกันแบบไร้รอยต่อ (Seamless) รวมถึงสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าถึงมาตรฐานความปลอดภัยในการทำธุรกรรมทางการเงินและการรักษาข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ ในปี 2561 ธนาคารธนาชาตินับได้ว่าเป็นธนาคารหนึ่งที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง โดยสามารถรักษาตำแหน่งความเป็นผู้นำสินเชื่อรถยนต์อันดับหนึ่งได้อย่างต่อเนื่อง ขยายฐานสินเชื่อในระดับที่สอดคล้องกับการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย ขยายฐานธุรกิจไปในธุรกิจสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อธุรกิจลูกค้ารายย่อยได้ดีต่อเนื่อง ปรับโครงสร้างเงินฝากโดยเพิ่มสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์ต้นทุนต่ำและลดส่วนเงินฝากประจำ พร้อมทั้งบริหารจัดการต้นทุนค่าใช้จ่ายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่งผลให้อัตราส่วนต้นทุนจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงานสุทธิลดลงต่ำกว่าที่คาดไว้ ในขณะที่เดียวกันสามารถรักษาคุณภาพสินทรัพย์ได้ดีต่อเนื่องผ่านกระบวนการบริหารจัดการหนี้ด้วยคุณภาพอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ และมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามเกณฑ์ Basel III ในระดับสูง อนึ่ง ด้วยความแข็งแกร่งทางการเงินและคุณภาพสินทรัพย์ที่ดีต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัท ฟิทช์ เรทติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ปรับขึ้นอันดับเครดิต

ภายในประเทศระยะยาว (National long-term rating) ของธนาคารธนาชาติ จาก “A+(tha)” เป็น “AA-(tha)” และยังปรับขึ้นอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทฯ ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้ง (Holding Company) ของธนาคารธนาชาติ จาก “A(thai)” เป็น “A+(tha)” และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น จาก “F1(thai)” เป็น “F1+(tha)”

โดยรวมแล้วในปี 2561 ธนาคารธนาชาติและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,046,612 ล้านบาท และมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 753,498 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 จากปีก่อน ขณะที่มีผลกำไรสุทธิจำนวน 14,703 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 จากปีก่อน นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติมีเงินรับฝากจำนวน 752,160 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 เมื่อพิจารณาทางด้านการบริหารความเสี่ยงและคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารธนาชาติมีสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวม (NPL Ratio) อยู่ที่ร้อยละ 2.30 เท่าเดียวกับสิ้นปีที่ผ่านมาแต่ต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม ขณะที่ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ร้อยละ 19.45 ซึ่งสูงกว่าค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรม และยังคงรักษาระดับสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio) สูงกว่าร้อยละ 100 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

## ธุรกิจหลักกรณีย์ และธุรกิจจัดการลงทุน

ธุรกิจหลักกรณีย์ ให้บริการโดย บล. ธนาชาติ ประกอบธุรกิจหลักกรณีย์ แบบ ก (Full License) ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (ในประเทศและต่างประเทศ) การจัดทำนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และได้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าแบบ ส-1 (Full Service) ได้แก่ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อตนเอง

## บริษัทหลักกรณีย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บล. ธนาชาติ ประกอบธุรกิจหลักกรณีย์ โดยแบ่งออกเป็น 2 ธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าค้าหลักทรัพย์ และธุรกิจวาณิชธนกิจ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บล. ธนาชาติ มีสำนักงานสาขาทั้งหมด 19 สาขา โดยประกอบไปด้วยธุรกิจต่าง ๆ ดังนี้

1. นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ให้บริการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งให้บริการข้อมูลวิเคราะห์หลักทรัพย์แก่ลูกค้าเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจในการลงทุน ลูกค้าของ บล. ธนาชาติ 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 ผู้ร่วมจัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่ายผู้จัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย

7. นายทะเบียนหลักทรัพย์ ให้บริการใน 3 ลักษณะ คือ งานบริการนายทะเบียนหลักทรัพย์ผู้ออกหลักทรัพย์ นายทะเบียนผู้ถือหลักทรัพย์ และนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ โครงการเสนอขายหลักทรัพย์ที่ออกใหม่แก่กรรมการ หรือพนักงานหรือบริษัทย่อย (Employee Stock Option Program: ESOP)

8. การเป็นผู้ออกและเสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ (Equity-Linked Notes) เพื่อเป็นการเพิ่มโอกาสในการเข้าถึงการลงทุนที่หลากหลายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้น รวมทั้งเป็นเครื่องมือทางเลือกในการกระจายความเสี่ยงในการลงทุน

#### การตลาดและการแข่งขัน

1. เศรษฐกิจไทยปี 2561 ได้รับแรงสนับสนุนจากการเติบโตของการบริโภคภาคเอกชน ไม่ว่าจะเป็นสินค้าอุปโภคบริโภค และสินค้าประเภทรถยนต์ การลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนมีการขยายตัวไปในทิศทางเดียวกัน แม้นักท่องเที่ยวจีนจะเติบโตด้วยอัตราเร่งที่ลดลงในปีก่อน แต่นักท่องเที่ยวในกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านอย่างมาเลเซีย สปป. ลาว และกัมพูชาเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง สำหรับภาคการส่งออกมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามเศรษฐกิจโลกที่อ่อนตัวลง โดยดัชนีหุ้นไทย (SET Index) ปรับลดลงร้อยละ 10.8 ปิดที่ 1,563.88 จุด ในปี 2561 ด้วยปริมาณการซื้อขายเฉลี่ย 5.64 หมื่นล้านบาทต่อวัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.1 เมื่อเทียบกับ 2560 ที่มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ย 4.78 หมื่นล้านบาทต่อวัน

ดัชนีตลาดหุ้นไทย (SET Index) ปรับสูงขึ้นทำจุดสูงสุดที่ระดับ 1,852 จุด ในช่วงไตรมาสแรกของปี 2561 แต่ด้วยปัจจัยเสี่ยงหลายปัจจัยจากทั้งในประเทศ และต่างประเทศตลอดปีที่ผ่านมา ส่งผลให้ดัชนีตลาดหุ้นไทยปรับลดลงต่อเนื่องในช่วงที่เหลือของปี ดังนี้

ปัจจัยแรก การดำเนินนโยบายการเงิน (Monetary Policy) ที่เข้มงวดมากขึ้นของธนาคารกลางสหรัฐฯ ตั้งแต่ประธานธนาคารกลางสหรัฐฯ นายเจอโรม พาวเวลล์ (Mr. Jerome Powell) เข้ารับตำแหน่งช่วงต้นปี โดยปรับดอกเบี้ยนโยบายขึ้น (Fed Fund Rate) จากร้อยละ 1.5 มาที่ร้อยละ 2.5 ณ สิ้นปี 2561 รวมถึงการเร่งลดขนาดสินทรัพย์ของธนาคารกลางสหรัฐฯ (Balance Sheet Normalization) ตั้งแต่ปลายปี 2560 เป็นต้นมา ส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องในตลาดเงินตลาดทุนโลก

ปัจจัยที่สอง ความกังวลต่อเสถียรภาพของเศรษฐกิจกลุ่มประเทศเกิดใหม่ (Emerging Market) ที่มีปัญหากระแสเงินทุนไหลออก เงินเฟ้อเร่งตัวขึ้น การขาดดุลบัญชีเดินสะพัด และเงินสำรองระหว่างประเทศที่ลดลง โดยเฉพาะกลุ่มประเทศลาตินอเมริกา และตุรกี ขณะที่กลุ่มประเทศเกิดใหม่อื่น ๆ ก็ได้รับผลกระทบไปตาม ๆ กัน ซึ่งแม้ประเทศไทยไม่ได้มีปัญหาเงินเฟ้อ หรือการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดเหมือนกับกลุ่มประเทศเกิดใหม่อื่น ๆ แต่ก็มีแรงขายหุ้นเข้ามาอย่างต่อเนื่องเช่นเดียวกัน

ปัจจัยที่สาม การดำเนินนโยบายการค้าที่เข้มข้นมากขึ้นของสหรัฐฯ โดยประธานาธิบดีโดนัลด์ ทรัมป์ (Mr. Donald Trump) กับกลุ่มประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะกับประเทศจีน ส่งผลให้ปริมาณการค้าทั่วโลกชะลอตัวลง ซึ่งเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเกิดใหม่หลายประเทศมีการพึ่งพิงกับอุตสาหกรรมส่งออกสูง

ปัจจัยที่สี่ อุตสาหกรรมท่องเที่ยวที่เป็นอุตสาหกรรมหลักที่ผลักดันการเติบโตเศรษฐกิจในช่วงหลายปีที่ผ่านมา เริ่มเติบโตในอัตราเร่งที่ลดลง เนื่องจากการหดตัวของนักท่องเที่ยวจีนที่มีสัดส่วนมากถึงร้อยละ 28 ของนักท่องเที่ยวทั้งหมด อย่างไรก็ตาม อุตสาหกรรมท่องเที่ยวของประเทศไทยมีการกระจายตัวที่ดี และนักท่องเที่ยวจากกลุ่มประเทศเพื่อนบ้านอย่างมาเลเซีย สปป. ลาว และกัมพูชา มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องในปีที่ผ่านมา

ปัจจัยที่ห้า ราคาหุ้นขนาดกลาง-เล็ก หลายตัว ที่อยู่ในระดับสูง และได้รับผลกระทบจากการแข่งขันที่รุนแรงมากขึ้น รวมถึงเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงไป มีผลการดำเนินงานต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ เป็นปัจจัยกดดันตลาดตลอดปีที่ผ่านมา

สำหรับปี 2562 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่องร้อยละ 3.9 โดยมีปัจจัยสนับสนุนหลักจากการบริโภคภาคเอกชนที่ได้รับประโยชน์โดยตรงจากการกระตุ้นของภาครัฐ ขณะที่การลงทุนภาครัฐและการลงทุนภาคเอกชนจะเร่งตัวขึ้นมากกว่าปีก่อนหน้านี้

หลังจากหลายโครงการขนาดใหญ่ ไม่ว่าจะเป็นรถไฟฟาสายสีส้ม สายสีเหลือง และสายสีชมพู เริ่มก่อสร้าง และเบิกจ่ายเงิน ขณะที่อุตสาหกรรมการส่งออกคาดว่า มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งที่ลดลง ร้อยละ 3.8 ลดลงจากที่คาดว่าจะขยายตัว ร้อยละ 7.0 ในปี 2561 และอุตสาหกรรมท่องเที่ยวจะขยายตัวในอัตราเร่งที่ลดลง เนื่องจากฐานนักท่องเที่ยวจีนที่ขยายตัวสูงในปีก่อนหน้านี้ และเศรษฐกิจจีนชะลอตัวลง

ตลท. เปิดเผยข้อมูลในช่วงเดือนมกราคม 2561 ถึงเดือนธันวาคม 2561 ว่า ในช่วงดังกล่าวนี้ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) มีมูลค่าหลักทรัพย์ ณ ราคา IPO 163,521 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับปี 2560 ลดลงร้อยละ 57 และจากข้อมูลสิ้นเดือนธันวาคม 2561 มูลค่าตลาดรวม (Market Capitalization) ของ ตลท. อยู่ที่ 15.98 ล้านล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.1 จากสิ้นปี 2560 ส่วน Market Capitalization ของ MAI อยู่ที่ 2.4 แสนล้านบาท ลดลงร้อยละ 28.8 จากสิ้นปี 2560

สำหรับ บล.ธนาชาติ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.11 เป็นอันดับที่ 14 จากจำนวนบริษัทหลักทรัพย์ทั้งสิ้น 38 บริษัท โดยภาวะการแข่งขันในปี 2561 ยังรุนแรงต่อเนื่องจากปีก่อน ขณะที่ภาวะตลาดไม่เอื้อต่อการลงทุนมากนัก แม้ภาพรวมปริมาณการซื้อขายรวมของตลาดจะเติบโตร้อยละ 18.6 จากปีก่อนหน้า อยู่ที่ 5.64 หมื่นล้านบาทต่อวัน แต่ถ้าพิจารณาแยกรายกลุ่มนักลงทุนจะเห็นว่าเป็นการขยายตัวของปริมาณการซื้อขายของนักลงทุน 2 กลุ่มหลัก ได้แก่ กลุ่มนักลงทุนต่างชาติ (Foreign Investors) เพิ่มขึ้นร้อยละ 39.5 พอร์ตลงทุนของบริษัท (Proprietary Trading) เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.8 และนักลงทุนสถาบัน (Institutional Investors) เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 ขณะที่ปริมาณการซื้อขายของกลุ่มนักลงทุนในประเทศทั่วไป (Local Investor) เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 2 เท่านั้น โดยในปีที่ผ่านมา ทางบริษัทได้มีการเสริมผลิตภัณฑ์ และเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ผ่านช่องทางออนไลน์เพิ่มขึ้น

2. สมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปัจจุบันมีทั้งสิ้น 40 ราย ในปี 2561 มีปริมาณการซื้อขายรวม 104,422,200 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.0 จากปี 2560 โดยปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่มาจาก Single Stock Futures และ SET50 Index Futures โดยจำนวนบัญชีซื้อขายของผู้ลงทุนเท่ากับ 168,506 บัญชี เพิ่มขึ้น 21,947 บัญชี จากปี 2560 สำหรับ บล. ธนาชาติ มีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 3.81 โดยอยู่ในอันดับที่ 11 จากจำนวนสมาชิกในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ทั้งหมด

3. ปัจจุบันธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ยังมีการแข่งขันสูง โดยเฉพาะในส่วนของผู้ประกอบการรวมกิจการ การเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และการระดมทุนที่เพิ่มมากขึ้น ถึงแม้ว่าการแข่งขันด้านราคาจะมีสูงขึ้น แต่ศักยภาพ

การแข่งขันหลักด้านคุณภาพของการให้บริการ ความเชี่ยวชาญของบุคลากร ทั้งด้านการให้คำแนะนำที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและการแก้ปัญหาให้กับลูกค้า การมีเครือข่ายของผู้ให้บริการ ตลอดจนการสร้างสรรคและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่สามารถสร้างมูลค่าเพิ่มและประโยชน์ให้กับลูกค้าได้ อันจะทำให้ลูกค้าเลือกใช้บริการของ บล. ธนาชาติ เพิ่มมากขึ้น

## บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บลจ. ธนาชาติ ให้บริการจัดการลงทุนในรูปแบบที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนรายใหญ่ และผู้ลงทุนสถาบัน โดยเสนอขายหน่วยลงทุนผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายหลายช่องทาง ได้แก่ สาขาของธนาคารธนาชาติ และผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนอื่นที่เป็นสถาบันการเงิน ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ล.ต. ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยจัดให้มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติตามที่ ก.ล.ต. กำหนด ในการให้บริการที่เกี่ยวกับการลงทุน โดยควบคุมดูแลให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัดเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ลงทุน

### การตลาดและการแข่งขัน

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 มีบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนทั้งสิ้น 25 บริษัท มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิจากการจัดการกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไปทั้งสิ้น 4,647,059 ล้านบาท ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 1.04 ในปี 2561 มีกองทุนที่จัดใหม่จำนวน 483 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 933,223 ล้านบาท โดยกองทุนที่จัดตั้งใหม่ส่วนใหญ่เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ จำนวน 418 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 884,167 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 90.50 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนที่จัดตั้งในปี 2561 สำหรับกองทุนที่ บลจ. ธนาชาติ จัดตั้งใหม่ในปี 2561 ร้อยละ 83.37 เป็นกองทุนประเภทตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2561 บลจ. ธนาชาติ มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารรวมทั้งสิ้น (Asset under Management) จำนวน 221,270 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 7,318.69 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.20 เป็นการลดลงจากกองทุนรวมที่เสนอขายประชาชนทั่วไป 10,234 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.07 สำหรับสัดส่วนสินทรัพย์ภายใต้การบริหารแบ่งเป็น สัดส่วนของกองทุนรวม ร้อยละ 86.60 กองทุนส่วนบุคคล ร้อยละ 6.10 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพร้อยละ 7.20

## ธุรกิจประกัน

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

### บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ให้บริการประกันภัยโดยครอบคลุมถึงการบริการรับประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และธุรกิจการลงทุน

#### การตลาดและการแข่งขัน

ปี 2561 ธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยมีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2560 โดยมีอัตราการเจริญเติบโตที่ระดับร้อยละ 6.97 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 192,140 ล้านบาท โครงสร้างตลาดประกันวินาศภัยของปี 2561 การประกันภัยรถยนต์ยังคงมีส่วนแบ่งตลาดสูงสุดถึงร้อยละ 59 ของมูลค่าตลาดรวม รองลงมาคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งตลาดที่ร้อยละ 34 ส่วนการประกันอัคคีภัยและการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 5 และร้อยละ 2 ตามลำดับ

ตลอดระยะเวลา 20 ปีที่ผ่านมา และแนวทางการดำเนินงานในปีต่อ ๆ ไป ธนาคารประกันภัยได้ให้ความสำคัญต่อการปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องรองรับการเปลี่ยนแปลงของบริบทการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนา และจัดเก็บฐานข้อมูลลูกค้าอย่างเป็นระบบ เพื่อทำการวิเคราะห์ที่นำไปสู่การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการบริการประกันภัยที่ตรงใจลูกค้า มีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ นอกจากนี้ ธนาคารประกันภัยยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน โดยผสานเทคโนโลยีเข้ากับทุกระบบงานทั้งงานด้านรับประกันภัย งานสินไหมทดแทน และงานสนับสนุนต่าง ๆ โดยมีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า คู่ค้า และส่งเสริมให้ปฏิบัติงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล โปร่งใส ยุติธรรม และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

นอกจากนี้ ในปี 2561 ธนาคารประกันภัยได้พัฒนาแอปพลิเคชันไลน์ เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการหลังการขาย และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า กลุ่มลูกค้าหลักส่วนใหญ่ประมาณร้อยละ 98 ของจำนวนลูกค้าทั้งหมด ได้แก่ กลุ่มลูกค้ารายย่อยที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันภัยอยู่ในช่วงไม่เกิน 5 ล้านบาท โดยประเภทผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยที่ลูกค้าเลือก ได้แก่ การประกันภัย

รถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย กลุ่มลูกค้าดังกล่าวมาจากลูกค้าสินเชื่อของธนาคารธนชาต และการทำการตลาดของธนาคารประกันภัย

สำหรับกลุ่มลูกค้าที่มีทุนประกันของทรัพย์สินเอาประกันภัยตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป ได้แก่ ลูกค้ากลุ่มสถาบันองค์กรเอกชนที่ดำเนินกิจการธุรกิจหลากหลายสาขา ทั้งการพาณิชย์และอุตสาหกรรม โดยผลิตภัณฑ์หลัก ๆ ที่ให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ คือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันอัคคีภัย จากลักษณะของฐานลูกค้าที่ได้กล่าวมาข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า ตั้งแต่ธนาคารประกันภัยได้เริ่มประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย มิได้มีการพึงพิงลูกค้ารายหนึ่งรายใดเกินร้อยละ 30 ของรายได้รวมของธนาคารประกันภัย นอกจากนี้ ได้เปิดดำเนินการให้บริการรับประกันภัยเฉพาะลูกค้าภายในประเทศเท่านั้น

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยจากประมาณการเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของปี 2561 ของสมาคมประกันวินาศภัย คาดว่าในปี 2561 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีอัตราการเติบโตประมาณร้อยละ 8.0 โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมอยู่ที่ 236,384 ล้านบาท

### บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

#### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

เอ็มบีเค ไลฟ์ ให้บริการรับประกันชีวิตรายบุคคล ประกันชีวิตกลุ่ม ซึ่งเป็นหลักประกันด้านการออมเงิน ให้ความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพสำหรับบุคคล ลูกค้านักสถาบัน 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 10/5** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 5 ปี ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 6 รับเงินคืนร้อยละ 20 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น สิ้นปีกรมธรรม์ที่ 7 - 9 รับเงินคืนร้อยละ 100 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 150 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 570 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

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

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Smart Life 10/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 10 ปี ชำระเบี้ยประกันภัย 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 200 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และได้รับความคุ้มครองชีวิตในกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุเพิ่มเติมอีกร้อยละ 100 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และเมื่อสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับคืนเบี้ยประกันภัยรายปีที่ชำระมาแล้วทั้งหมด

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Life 14/7** ระยะเวลาเอาประกันภัย 14 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 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 Easy Protection Life 15/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 15 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 300 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น ในปีกรมธรรม์ที่ 1 - 3 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 500 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 4 - 6 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 700 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 7 - 9 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 800 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 10 - 15 ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 730 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 730 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Easy Saving 15/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 15 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 100 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 1 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 165 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 2 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 230 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 3 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 295 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 4 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 360 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 5 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 425 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 6 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 490 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 7 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 555 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 8 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 620 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 9 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 685 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 10 - 15 ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 1 - 14 รับเงินคืน

ร้อยละ 10 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 570 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 710 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

- **ผลิตภัณฑ์ MBK Easy Return 15/10** ระยะเวลาเอาประกันภัย 15 ปี ชำระเบี้ยประกันภัยเพียง 10 ปี โดยให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 300 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 1 - 3 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 500 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 4 - 6 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 700 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 7 - 9 และให้ความคุ้มครองชีวิตร้อยละ 800 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นในปีกรมธรรม์ที่ 10 - 15 ด้านเงินคืนสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 5 รับเงินคืนร้อยละ 50 ของทุนประกันภัยเริ่มต้นสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 10 รับเงินคืนร้อยละ 50 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น และสิ้นปีกรมธรรม์ที่ 15 รับคืนเมื่อครบกำหนดร้อยละ 610 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น รวมรับเงินคืนตลอดสัญญาร้อยละ 710 ของทุนประกันภัยเริ่มต้น

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

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

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

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกลุ่มของบริษัท มีผลิตภัณฑ์ทั้งแบบที่ให้ความคุ้มครองชีวิตและความคุ้มครองด้านสุขภาพ โดยให้ความคุ้มครองทั้งในเวลาทำงานและนอกเวลาทำงาน และรับความคุ้มครองได้โดยไม่ต้องตรวจสุขภาพ ด้วยเบี้ยประกันอัตราเดียวทุกเพศ ทุกอายุ

ด้านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบคุ้มครองสินเชื่อ MRTA (Mortgage Reducing Term Assurance) เป็นผลิตภัณฑ์ที่รับประกันภัยรายบุคคล คุ้มครองสินเชื่อเพื่อไม่ให้เกิดภาระเป็นภาระในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ไม่คาดคิดต่อผู้กู้ ซึ่งให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด งวดละเท่า ๆ กัน หรือลดลงเป็นรายงวดด้วยอัตราดอกเบี้ยทบต้น



## การตลาดและการแข่งขัน

### **กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย**

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

### **ช่องทางการจำหน่าย**

เอ็มบีเค โลฟฟ์ ดำเนินธุรกิจภายใต้กลยุทธ์ทางการตลาดหลากหลายช่องทางการขาย เพื่อตอบสนองความต้องการทางด้านการเงินและความคุ้มครองได้อย่างครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย โดยช่องทางการขายหลักประกอบด้วย ช่องทางการขายผ่านนายหน้าบุคคล คือ ทีเอ็ม โบรคเกอร์ ช่องทางการขายผ่านกลุ่มพนักงาน Relationship Management ช่องทางการขายผ่านอิเล็กทรอนิกส์ และช่องทางการขายผ่านนายหน้านิติบุคคล (Broker) ที่ไม่ใช่ช่องทางการขายผ่านธนาคารธนาคาร หรือบริษัทย่อย ซึ่งอยู่ภายใต้ธนาคารธนาคาร

## **ธุรกิจบริหารสินทรัพย์**

**บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด และบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด**

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. เอ็นเอฟเอส และ บพส. แม็กซ์ ซึ่งบริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง ประกอบกิจการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ รวมทั้งหลักประกันของสินทรัพย์นั้น จากสถาบันการเงินทั่วไปและสถาบันการเงินที่ปิดกิจการแล้ว เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป และประกอบกิจการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องตามที่ได้รับอนุญาตในประกาศกระทรวงการคลังหรือกฎหมายว่าด้วยบริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

## การตลาดและการแข่งขัน

การบริหารจัดการทรัพย์สินดังกล่าวมีเป้าหมายหลักในการแก้ปัญหาหนี้ค้างชำระ โดยพิจารณาถึงสถานะทางการเงินของลูกค้าที่มีความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริงและกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพสำหรับการบริหารทรัพย์สินรอการขาย รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขายให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์การดำเนินงานที่วางไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ โดยมีการว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษ

ด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง รวมทั้งพิจารณาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้น ด้วยการจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายหลักทรัพย์และผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

## **บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด**

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บพส. ทีเอส ประกอบธุรกิจบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่รับโอนจากธนาคารนครหลวงไทย ทั้งสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้และทรัพย์สินรอการขาย โดยดำเนินการติดตามลูกหนี้เพื่อทำการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้ลูกหนี้สามารถชำระหนี้ได้ตามความสามารถที่แท้จริง และกลับเป็นสินเชื่อที่มีคุณภาพ

## การตลาดและการแข่งขัน

บพส. ทีเอส มีวัตถุประสงค์และนโยบายหลักในการบริหารหนี้ด้วยคุณภาพและฟื้นฟูคุณภาพลูกหนี้ที่รับโอนมาจากธนาคารนครหลวงไทย เพื่อนำมาบริหารหรือจำหน่ายจ่ายโอน รวมทั้งการขายทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ให้แก่บุคคลภายนอกที่สนใจทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การขายทรัพย์สินกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและสามารถแข่งขันกับคู่แข่งในตลาดอสังหาริมทรัพย์ได้ บพส. ทีเอส จึงได้ว่าจ้างที่ปรึกษาพิเศษด้านทรัพย์สินรอการขายไว้เป็นการเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่กำหนดราคาขายและบริหารทรัพย์สินขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าสูง พร้อมทั้งศึกษาความเป็นไปได้ของทรัพย์สิน จัดทำแผนและนำเสนอขายต่อลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งแต่งตั้งนายหน้าหรือตัวแทนระดับมืออาชีพในการขายทรัพย์สินเหล่านั้นเพื่อจัดทำรูปแบบ (Package) ของทรัพย์สินให้มีมูลค่าเพิ่ม (Value-Added) โดยประสานความร่วมมือกับกลุ่มบริษัทในเครือและเพิ่มช่องทางในการจัดจำหน่าย เช่น ผ่านนายหน้าหรือตัวแทนจัดหาและติดต่อกับบริษัทที่ดำเนินการประมูลขายทรัพย์สิน หรือผ่านเว็บไซต์ของกลุ่มธนาคาร รวมถึงการจัดหาสื่อที่มีประโยชน์ต่อการจำหน่าย เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายให้มากที่สุด

## **ธุรกิจสี่ล้อ**

**บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)**

### ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ราชธานีลีสซิ่ง ดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเพื่อเช่าซื้อและสินเชื่อสัญญาเช่าทางการเงินในตลาดรถยนต์ทั้งใหม่และเก่า โดยเฉพาะรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ได้แก่ รถกระบะ รถแท็กซี่



รถหัวลาก และรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น และประเภทรถยนต์นั่งส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทมีเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า คิดเป็นประมาณร้อยละ 65 และ 35 ตามลำดับ ของยอดเงินให้สินเชื่อทั้งหมด และมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเช่าซื้อสำหรับรถบรรทุก และรถยนต์ประเภทอื่น คิดเป็นประมาณร้อยละ 70 และ 30 ตามลำดับ

การดำเนินธุรกิจให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองนั้น ถือเป็นธุรกิจที่มีความเสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับการให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ นอกจากนี้ ยังมีความเสี่ยงจากกลุ่มลูกค้าหลักคือรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ ที่มีความอ่อนไหวกับภาพรวมของเศรษฐกิจภายในประเทศ จึงต้องคำนึงถึงปัจจัยความเสี่ยงหลายด้านในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อ ได้แก่ สภาพการใช้งานของรถ ราคาอ้างอิงในตลาดรถยนต์มือสอง การตรวจสอบหลักฐาน ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ จึงต้องมีทีมงานที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบสภาพ และราคาตลาดของรถยนต์มือสอง

นอกจากนี้ ราชธานีลิสซิ่งยังมีการให้บริการหลังการขายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่งที่เป็นธุรกิจหลัก เช่น การให้บริการต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ประจำปี การประสานงานการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งการนำรถยนต์ไปตรวจสอบสภาพเพื่อต่อภาษีทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ซึ่งนอกจากจะเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าแล้ว ยังเป็นการเสริมรายได้ให้กับราชธานีลิสซิ่ง รวมทั้งเอื้อประโยชน์ในแง่ของการคุ้มครองทรัพย์สินของลูกค้าและป้องกันความเสียหายให้แก่ราชธานีลิสซิ่งอีกด้วย

#### การตลาดและการแข่งขัน

ในปี 2561 อุตสาหกรรมสินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง มีสัญญาณการเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ๆ มา แต่การแข่งขันในธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อยังคงรุนแรงต่อเนื่องต่อไป เนื่องจากสถาบันการเงินธนาคารพาณิชย์ รวมถึงกิจการลิสซิ่งและเช่าซื้อของผู้ผลิตและตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ มุ่งเน้นการทำตลาดไปที่สินเชื่อรถยนต์ส่วนบุคคลทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์มือสอง ทำให้ผู้ประกอบการบางรายมีการปรับตัวและขยายสัดส่วนไปยังการให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์มือสองมากขึ้น แต่ผู้ประกอบการเหล่านี้ก็ยังไม่ถือเป็นคู่แข่งโดยตรงของราชธานีลิสซิ่ง เนื่องจากกลุ่มตลาดเป้าหมายหลักของบริษัทเป็นกลุ่มรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ทั้งรถยนต์ใหม่และรถยนต์เก่า ซึ่งการแข่งขันในกลุ่มนี้ยังไม่รุนแรงเมื่อเปรียบเทียบกับตลาดรถยนต์ส่วนบุคคล

อย่างไรก็ตาม ราชธานีลิสซิ่งมีแผนรักษาสัดส่วนการปล่อยสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์เพื่อการพาณิชย์ในช่วง 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ร้อยละ 65 - 70 ของมูลค่าพอร์ตลูกหนี้ของราชธานีลิสซิ่ง เนื่องจากคาดว่าลูกค้ากลุ่มดังกล่าวจะยังคงมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และให้ผลตอบแทนในด้านอัตราการทำกำไรที่สูง นอกจากนี้

จากประสบการณ์อันยาวนานและความชำนาญในธุรกิจ ราชธานีลิสซิ่งยังใช้ความได้เปรียบนี้ให้เป็นประโยชน์ในการสร้างความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์มือสอง การให้บริการที่รวดเร็วทันใจสำหรับลูกค้า เพื่อรักษาส่วนแบ่งทางการตลาด และการขยายความสัมพันธ์กับผู้จำหน่ายรถยนต์มือสองให้มากขึ้น ซึ่งเป็นการเพิ่มโอกาสและช่องทางธุรกิจ

จากประสบการณ์ที่ยาวนานและมีความชำนาญทางธุรกิจ ประกอบกับการให้บริการที่รวดเร็ว รวมถึงการรักษาความสัมพันธ์ และการให้ผลตอบแทนที่ดีแก่ผู้จำหน่ายรถยนต์ ทำให้ราชธานีลิสซิ่งมีความมั่นใจที่จะรักษาความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงส่วนแบ่งทางการตลาดไว้ได้ ภายใต้สถานการณ์การแข่งขันที่รุนแรงในปัจจุบัน

#### การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

##### 1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุนของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย นอกจากจะได้จากเงินกองทุน ได้แก่ เงินที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 60,649 ล้านบาท รวมถึงสำรองตามกฎหมายและกำไรสะสมแล้ว แหล่งเงินทุนที่สำคัญของธนาคารธนชาตยังได้จากแหล่งที่มาที่สำคัญอีก 2 แห่งคือ

1) เงินรับฝาก ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 752,160 ล้านบาท

2) เงินกู้ยืม จำนวน 43,079 ล้านบาท แบ่งเป็น แหล่งเงินทุนที่ได้จากหุ้นกู้และตราสารด้อยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 2 จำนวน 19,930 ล้านบาท หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 22,250 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 623 ล้านบาท และหุ้นกู้อนุพันธ์ จำนวน 276 ล้านบาท

##### 2. การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเฉพาะในกลุ่มธนชาต โดย ณ สิ้นปี 2561 ธนาคารธนชาตได้ให้กู้ยืมแก่ ราชธานีลิสซิ่ง (บริษัทย่อยของธนาคาร) เพื่อการดำเนินธุรกิจตามนโยบายธุรกิจของกลุ่มธนชาต จำนวน 1,030 ล้านบาท ลดลงจำนวน 540 ล้านบาท จากสิ้นปี 2560 มียอดคงค้างจำนวน 1,570 ล้านบาท

ยอดเงินกู้ยืมคงค้างดังกล่าวคิดเป็นร้อยละ 0.15 ของ ยอดเงินที่ให้กู้ยืมทั้งหมดของงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ สิ้นปี 2561 โดยทั้งหมดเป็นการให้กู้ยืมเงินภายใต้การอนุญาตจาก ธปท.



## การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง

### ภาพรวมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2561 เศรษฐกิจไทยยังขยายตัวอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยมีปัจจัยหลักจากการเติบโตของการบริโภคภาคเอกชนทั้งสินค้าอุปโภคและบริโภค รวมถึงสินค้าประเภทรถยนต์ การลงทุนทั้งภาครัฐและภาคเอกชนมีการขยายตัวไปในทิศทางเดียวกัน การส่งออก และการท่องเที่ยวขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่มาชะลอตัวลงในช่วงครึ่งปีหลัง ตามเศรษฐกิจโลกที่อ่อนตัวลง จากสงครามการค้าซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก รวมถึงเศรษฐกิจไทยในฐานะคู่ค้าของจีนและสหรัฐฯ และการขึ้นดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ทำให้เงินทุนเคลื่อนย้ายออกจากประเทศเศรษฐกิจเกิดใหม่ กระทั่งต่อเสถียรภาพของค่าเงินในภูมิภาค ซึ่งทั้งสองปัจจัยนี้ส่งผลโดยตรงต่อเศรษฐกิจไทยในครึ่งปีหลัง สินเชื่อโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ ยังคงขยายตัวต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ตามภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมที่มีการขยายตัวต่อเนื่อง ถึงแม้ว่าสัดส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อสินเชื่อรวมจะเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา แต่ระบบธนาคารพาณิชย์ยังคงสามารถสร้างกำไรได้สูงขึ้นจากปีที่ผ่านมา ซึ่งเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ย และการลดลงของค่าใช้จ่ายกันสำรองหนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า เมื่อพิจารณาในภาพรวมธนาคารพาณิชย์ยังคงมีเสถียรภาพทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยสะท้อนได้จากเงินกองทุนและเงินกันสำรองที่อยู่ในระดับสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ ธปท. กำหนด

สำหรับในปี 2562 เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มชะลอตัวลงจากปีที่ผ่านมา ทั้งจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคม และการเมือง ซึ่งจะสร้างแรงกดดันต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจ โดยมีปัจจัยเสี่ยงที่จะต้องติดตามอย่างใกล้ชิดในหลายด้าน เช่น การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย และอัตราดอกเบี้ยในประเทศ หนี้ภาครัฐที่เพิ่มขึ้นในระดับสูง และคุณภาพสินเชื่อในภาวะแนวโน้มดอกเบี้ยขาขึ้น เป็นต้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ได้ ทั้งความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ตระหนักและให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทในกลุ่มธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ได้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนตาม Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) เพื่อรองรับความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามมาตรการกำกับดูแลเงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ด้วยหลักเกณฑ์ Basel III ที่ ธปท. กำหนด ซึ่งทำให้ธนาคารธนาชาติสามารถบริหารจัดการเงินกองทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีฐานะเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการขยายธุรกิจได้อย่างมั่นคง

คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อการบริหารความโปร่งใส โดยมีการกำกับดูแล ติดตาม และพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการต่าง ๆ ยังคงมีความสอดคล้องและทันต่อปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไป บริษัทฯ ได้กำหนดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารจัดการความเสี่ยงให้เป็นไปตามกรอบนโยบายผ่านการกำกับดูแลของคณะกรรมการต่าง ๆ ดังนี้

### โครงสร้างในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ

**คณะกรรมการบริษัทฯ** มีบทบาทในการกำหนดนโยบาย และแนวทางดูแลการบริหารความเสี่ยงในลักษณะภาพรวม (Enterprise-wide Risk) ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาถึงผลกระทบต่อเป้าหมายการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ

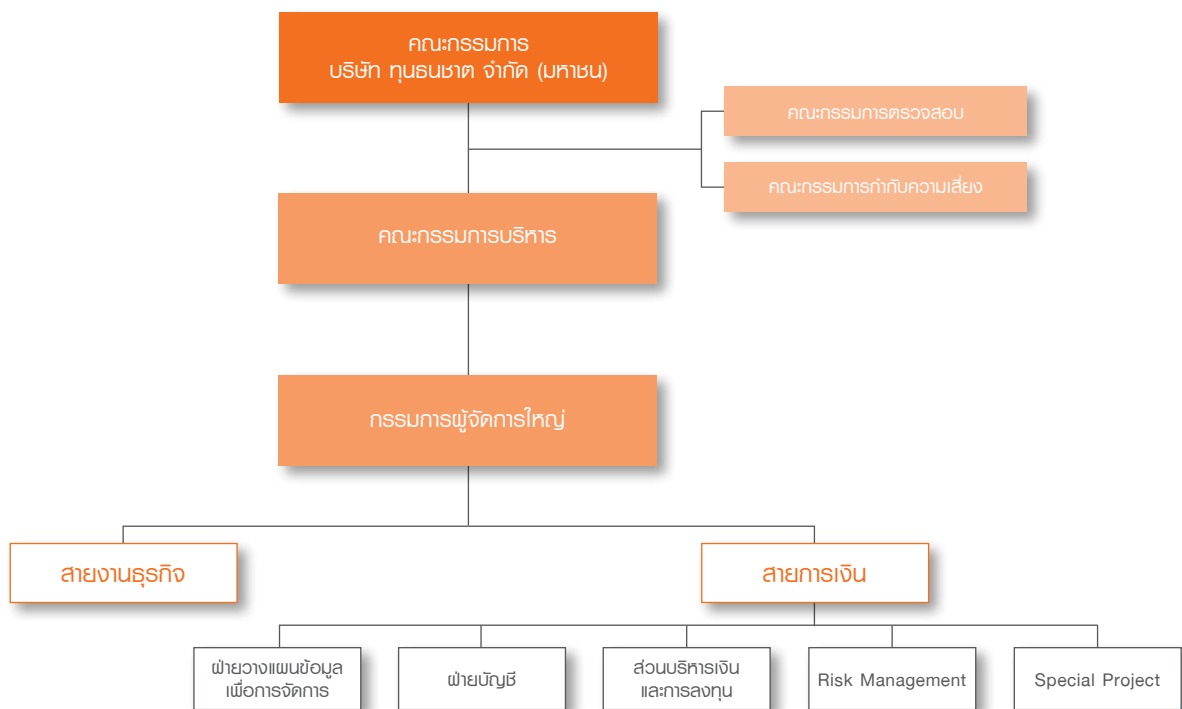
**คณะกรรมการบริหาร** มีบทบาทในการบริหารจัดการความเสี่ยง พิจารณานโยบายและกำกับดูแลการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ รวมทั้ง พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนาคารเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ พิจารณานโยบาย

**คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง** มีบทบาทในการเสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ รวมทั้งวางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด นอกจากนี้ ยังมีบทบาทในการควบคุม ติดตาม และดูแลให้บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ รวมถึงการรายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

**คณะกรรมการตรวจสอบ** มีบทบาทในการกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามแนวนโยบายและข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และกลุ่มธนาคาร รวมทั้ง ประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน โดยภาพรวมของกลุ่มธนาคาร

## ภาพแสดงโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



**หมายเหตุ** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเปลี่ยนแปลงชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

- การดำเนินงานต่าง ๆ อยู่ภายใต้โครงสร้างองค์กรที่มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจ (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) ที่เหมาะสมสำหรับ

วัดค่าความเสี่ยง และการประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และ 4) การติดตามสถานะความเสี่ยงเพื่อจัดการความเสี่ยงให้ทันต่อสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้น

- การกำหนดขนาดและสัดส่วนตามค่าความเสี่ยงที่แตกต่างกัน โดยเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงหรือแบบจำลอง ทำให้บริษัท สามารถรับรู้ถึงระดับความรุนแรงของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น และเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการควบคุมค่าความเสี่ยงที่สามารถยอมรับได้ และใช้เป็นระดับสัญญาณเตือนภัยก่อนที่จะเกิดความเสียหายรุนแรง

- มีการรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทของแต่ละบริษัทย่อยที่สำคัญ และสรุปภาพรวมความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำตามงวดเวลาที่กำหนด

ระบบการบริหารความเสี่ยงข้างต้นมีการพัฒนาขึ้นบนพื้นฐานของหลักความระมัดระวัง มีการปรับปรุงให้เหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ มีความโปร่งใส ชัดเจน สามารถตรวจสอบได้ และมีการคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงานเป็นสำคัญ

## ประเภทความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีดังนี้

### 1. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ลูกหนี้หรือคู่สัญญาไม่สามารถชำระหนี้ หรือปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้ โดยอาจเกิดจากการประสบปัญหาทางการเงินของลูกหนี้ จากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ซึ่งส่งผลกระทบต่อธุรกิจ ความผิดพลาดในการบริหารจัดการของลูกหนี้ ที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ความเสี่ยงดังกล่าวอาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากการทำธุรกรรมทางการเงินโดยปกติ เช่น การให้กู้ยืมหรือให้สินเชื่อ การก่อการผูกพันหรือการค้ำประกัน ธุรกรรมอื่นที่เกี่ยวข้องกับการให้เครดิต และการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ (Market Instrument) ที่ออกโดยองค์กรของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลหรือ ธปท. ไม่ค้ำประกัน และตราสารหนี้ที่ออกโดยองค์กรเอกชน เช่น หุ้นกู้ เป็นต้น

ภายใต้นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต บริษัทฯและบริษัทย่อยได้สร้างวัฒนธรรมทางด้านเครดิต เริ่มจากการจัดให้มีการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา หรือผู้ออกตราสารหนี้ โดยใช้แบบวิเคราะห์ความเสี่ยงที่พัฒนาขึ้นตามความเหมาะสมของประเภทคู่สัญญา และมอบหมายให้หน่วยงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิตซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงด้วยแบบวิเคราะห์ดังกล่าว ทั้งนี้ คณะกรรมการที่มีอำนาจในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อจะเป็นผู้พิจารณาตัดสินใจเกี่ยวกับระดับ

ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้หรือคู่สัญญา วงเงินสินเชื่อหรือลงทุนที่เหมาะสม และเงื่อนไขต่าง ๆ ในการให้สินเชื่อหรือก่อการผูกพัน รวมทั้งควบคุมสถานะความเสี่ยงทั้งในระดับภาพรวม ด้วยการกระจายความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อไปยังแต่ละส่วนธุรกิจและกลุ่มลูกค้าต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ตลอดจนติดตามดูแลคุณภาพสินเชื่อให้มีการจัดการอย่างเหมาะสม ดำเนินการด้วยความระมัดระวัง รอบคอบ เน้นการพิจารณาศักยภาพของธุรกิจและความสามารถในการชำระหนี้คืนเป็นปัจจัยสำคัญ โดยมีหน่วยงานควบคุมความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระทำหน้าที่ตรวจสอบการทำธุรกรรมด้านเครดิตให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต และมีหน่วยงานตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางของ ธปท.

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

### ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญ มีดังนี้

#### 1.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของสินเชื่อ

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายในการกระจายการปล่อยสินเชื่อให้แก่กลุ่มลูกค้าต่าง ๆ โดยเน้นในกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพดี และพยายามควบคุมไม่ให้เกิดการกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป มีการกำหนดวงเงินควบคุมความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อให้แก่ลูกหนี้แต่ละกลุ่ม (Group Limit) และลูกหนี้แต่ละราย (Single Limit) ตามระดับความเสี่ยงของลูกหนี้ รวมทั้งมีการวิเคราะห์ ติดตาม และรายงานผลต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อลดความเสี่ยงอันเกิดขึ้นจากปัจจัยอื่นที่ไม่สามารถควบคุมได้ นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการบริหารพอร์ตสินเชื่อโดยการวิเคราะห์สถานะพอร์ตสินเชื่อโดยรวมและบริหารสัดส่วนของพอร์ตสินเชื่อให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สูงสุดภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สถานะเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 สามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2561		2560	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	6,582	0.87	7,498	1.05
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	74,816	9.91	81,105	11.38
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	48,600	6.44	47,484	6.66
การสาธารณูปโภคและบริการ	54,114	7.17	58,878	8.26
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	103,280	13.69	97,676	13.70
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	3,822	0.51	4,116	0.58
เพื่อเช่าซื้อ	420,680	55.75	371,031	52.06
อื่น ๆ	31,402	4.16	29,504	4.14
อื่น ๆ	11,317	1.50	15,469	2.17
<b>รวมเงินให้สินเชื่อ</b>	<b>754,613</b>	<b>100.00</b>	<b>712,761</b>	<b>100.00</b>

จากข้อมูลสินเชื่อโดยรวมพบว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการกระจุกตัวในสินเชื่อเช่าซื้อเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 52.06 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 55.75 ทั้งนี้ สินเชื่อเช่าซื้อส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเช่าซื้อสำหรับบุคคลธรรมดา ซึ่งมีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูงมากนัก และมีจำนวนลูกค้ายากทำให้มีการกระจายความเสี่ยงที่ดี

## 1.2 ความเสี่ยงจากการด้อยคุณภาพของสินเชื่อ

สินเชื่อด้อยคุณภาพ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งเป็นปัญหาหลักของแต่ละสถาบันการเงิน เพราะส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้ความสำคัญและพยายามควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการกำหนดนโยบายและขั้นตอนในการติดตามคุณภาพของสินเชื่ออย่างสม่ำเสมอ

สัดส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

สินเชื่อจัดชั้น	2561		2560	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
ต่ำกว่ามาตรฐาน	4,656	25.40	5,957	34.61
สงสัย	3,172	17.31	2,674	15.53
สงสัยจะสูญ	10,500	57.29	8,582	49.86
<b>รวม</b>	<b>18,328</b>	<b>100.00</b>	<b>17,213</b>	<b>100.00</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงินมีสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 18,328 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่จำนวน 17,213 ล้านบาท โดยเมื่อพิจารณาจากภาพรวมของเงินให้สินเชื่อ สินเชื่อด้อยคุณภาพมีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 2.43 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อ เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.41 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งถือว่าอยู่ในระดับที่ค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับอุตสาหกรรม



สินเชื่อด้อยคุณภาพของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน จำแนกตามประเภทธุรกิจ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	2561		2560	
	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ	มูลหนี้ (ล้านบาท)	ร้อยละ
การเกษตรและเหมืองแร่	73	0.40	68	0.40
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	5,106	27.86	4,985	28.96
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	1,973	10.76	2,065	12.00
การสาธารณูปโภคและบริการ	1,432	7.81	1,444	8.39
การบริโภคส่วนบุคคล				
เพื่อที่อยู่อาศัย	4,468	24.38	3,577	20.78
เพื่อเช่าซื้อ	3,595	19.62	3,577	20.78
อื่น ๆ	1,445	7.88	1,253	7.28
อื่น ๆ	236	1.29	244	1.41
<b>รวมสินเชื่อด้อยคุณภาพ</b>	<b>18,328</b>	<b>100.00</b>	<b>17,213</b>	<b>100.00</b>

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561	2560
จำนวนลูกหนี้ (ราย)	6,745	8,820
ยอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้าง	10,107	11,169
หนี้ส่วนที่หลักประกันไม่คุ้ม	2,841	3,678
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	1	1
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	755,270	713,362
ยอดหนี้ปรับโครงสร้างต่อสินเชื่อรวม (ร้อยละ)	1.34	1.57

ความเสี่ยงจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นความเสี่ยงจากลูกหนี้อ้อยคุณภาพย้อนกลับ นั่นคือหลังจากปรับโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้ มีการผิดสัญญาและกลับมาเป็นลูกหนี้อ้อยคุณภาพอีกครั้งหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯและบริษัทย่อย ในส่วนของการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้มียอดเงินต้นและดอกเบี้ยคงค้างเป็นจำนวนเงินรวม 10,107 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.34 ของยอดรวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ โดยยอดรวมของหนี้ปรับโครงสร้างดังกล่าวหากคำนวณสุทธิจากหลักประกัน จะมีมูลค่ารวมประมาณ 2,841 ล้านบาท

1.3 ความเสี่ยงจากหลักประกัน

สำหรับการให้สินเชื่อที่มีหลักประกัน บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการวิเคราะห์และจัดระดับคุณภาพของหลักประกันแต่ละประเภท โดยพิจารณาถึงสภาพคล่องและความเสี่ยงของหลักประกันนั้น และนำผลการวิเคราะห์ดังกล่าวไปใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการจัดระดับความเสี่ยงของสินเชื่อ ทั้งนี้ หลักประกันดังกล่าวไม่ว่าจะเป็นอสังหาริมทรัพย์หรือสังหาริมทรัพย์จะมีการประเมินมูลค่าโดยการประเมินราคาหรือตีราคาหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดไว้ โดยประเภทของหลักประกันที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ เงินฝากและตัวแลกเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หลักทรัพย์นอกตลาด อสังหาริมทรัพย์เพื่อการพาณิชย์ อสังหาริมทรัพย์ประเภทที่อยู่อาศัย ยานพาหนะ เครื่องจักร เป็นต้น ทั้งนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดแนวทาง มาตรฐานและความถี่ในการประเมินราคาและตีราคาหลักประกันแต่ละประเภท รวมทั้งกำหนดให้มีการจัดทำรายงานการประเมินราคาและตีราคาที่มีข้อมูลและการวิเคราะห์ที่ชัดเจนและเพียงพอต่อการตัดสินใจกำหนดราคา ในกรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าของหลักประกันนั้นลดลง หรือมีการเสื่อมราคาตามอายุการใช้งาน จะต้องมีการพิจารณาการด้อยค่าของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันโดยเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง

ธุรกรรมสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีรถยนต์เป็นหลักประกันที่ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ บริษัทฯ สามารถดำเนินการครอบครองสินทรัพย์ได้ในทันทีเพื่อนำไปขายในตลาดรถยนต์ใช้แล้ว ดังนั้น บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจมีความเสี่ยงจากการไม่สามารถยึดรถยนต์ที่เป็นหลักประกันได้ รวมทั้งความเสี่ยงจากการจำหน่ายรถยนต์แต่ไม่สามารถชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้น ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยเสี่ยง เช่น สภาพตลาดรถยนต์ใช้แล้ว สภาพของรถยนต์ที่ได้ยึดมา เป็นต้น ซึ่งธนาคารชนชาติได้ใช้ข้อมูลจากสถิติคำนวณค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้สำหรับสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หรือ Loss Given Default (LGD) ทั้งนี้ ธนาคารชนชาติได้มีการกันสำรองฯ ที่สูงกว่าค่า LGD เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

#### 1.4 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีทรัพย์สินรอการขายมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชีสุทธิหลังหักค่าเผื่อการด้อยค่าจำนวน 4,822 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.45 ของสินทรัพย์รวม มีค่าเผื่อการด้อยค่า 1,700 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 26.07 ของมูลค่าราคาต้นทุนทางบัญชี

#### 1.5 ความเสี่ยงจากการกำกับและการอาวัล

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ให้บริการกับลูกค้าที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการรับอาวัลตัวเงิน เล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันกู้ยืมเงิน และการระดมทุนอื่น ซึ่งบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงจากการที่ต้องเข้าไปรับผิดชอบแทนลูกค้า ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา สำหรับความเสี่ยงที่เกิดจากการค้ำประกันและการอาวัล บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ดูแลและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วยการตรวจสอบข้อมูล โดยใช้หลักเกณฑ์การพิจารณาอนุมัติ ตลอดจนควบคุมและติดตาม โดยใช้แนวทางเดียวกับการให้สินเชื่อตามปกติของบริษัทฯและบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการระดมทุนจากการรับอาวัล การค้ำประกันการกู้ยืมเงินและการระดมทุนอื่น ๆ จำนวน 25,472 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.40 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 ทำให้มูลค่าของเงินลงทุนเพื่อค่าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลง

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 เพื่อที่จะสามารถบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่บริษัทฯและบริษัทย่อยมอบหมายให้คณะกรรมการพิจารณาการลงทุนเป็นผู้ควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านนี้ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าเครื่องมือดังกล่าวมีประสิทธิภาพและมีความแม่นยำ บริษัทฯและบริษัทย่อยกำหนดให้มีการทดสอบเครื่องมือด้วยการทำ Back-testing โดยใช้เกณฑ์มาตรฐานที่ Bank for International Settlement (BIS) กำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจำลองเหตุการณ์รุนแรงอื่น ๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการลดลงของราคาหลักทรัพย์ในตลาดอย่างรุนแรงเฉียบพลัน หรือทำการทดสอบภาวะวิกฤต Stress Test เพื่อให้คาดการณ์ได้ว่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นมีผลต่อรายได้และเงินกองทุนอย่างไร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินลงทุนที่มีไว้เพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย จำแนกตามประเภทเงินลงทุน เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	มูลค่าสุทธิรวม	
	2561	2560
<b>เงินลงทุน</b>		
เงินลงทุนเพื่อค้า		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,346	11,500
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,507	5,364
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	958	1,713
เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	99,910	114,495
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,702	25,373
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	17,203	10,430
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	6,793	4,531
หน่วยลงทุน	68	625
<b>รวมเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย</b>	<b>165,487</b>	<b>174,031</b>

มูลค่าเงินลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขายของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับลดลงจากการลดการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน จากเหตุผลดังกล่าวจึงทำให้ค่าความเสี่ยงด้านราคาโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อยปรับลดลงจากปลายปีที่ผ่านมา

2.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) และเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเป้าหมายที่จะดำเนินงานภายใต้ระบบบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่มีประสิทธิภาพระยะยาว คือ สามารถรักษาระดับความสัมพันธ์ของสัดส่วนโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ยในช่วงระยะเวลาต่าง ๆ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินงาน และให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงพัฒนาเครื่องมือที่ใช้วัดความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อให้สามารถวิเคราะห์ผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากความเหลื่อมล้ำระหว่างระยะเวลาของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ในสินทรัพย์ หนี้สิน และภาระผูกพันในแต่ละช่วงเวลา (Repricing Gap Analysis) ซึ่งจะมีการวัดความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีความเสี่ยงอยู่ในขอบเขตที่สามารถยอมรับได้ จึงได้จัดให้มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงและระดับสัญญาณเตือนภัยที่ยอมรับได้ โดยพิจารณาจากโครงสร้างของสินทรัพย์หนี้สินและภาระผูกพัน รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Reprice) ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในแต่ละช่วงเวลาตามแผนธุรกิจของบริษัทฯและบริษัทย่อย และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย ควบคุมและติดตามความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยมีการติดตามสถานการณ์เศรษฐกิจ ภาวะตลาดเงินและตลาดทุน และทิศทางอัตราดอกเบี้ยที่อาจเป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเพื่อกำหนดมาตรการต่าง ๆ ในการรองรับความเสี่ยง

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาด	เมื่อวงกลม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
เงินสด	-	-	-	-	-	-	11,022	11,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,351	850	86,032	3,500	-	-	7,504	99,237
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	2,005	2,005
เงินลงทุน	838	-	59,520	14,105	79,353	5,684	10,869	170,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	213,812	6,511	36,361	19,492	241,421	236,756	260	754,613
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	2,640	2,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	64	64
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>216,001</b>	<b>7,361</b>	<b>181,913</b>	<b>37,097</b>	<b>320,774</b>	<b>242,440</b>	<b>34,364</b>	<b>1,039,950</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	361,816	18	127,523	212,005	43,488	-	7,067	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,924	920	38,257	11,281	1,749	488	1,304	71,923
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาม	-	-	-	-	-	-	1,163	1,163
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-	-	-	2,097	2,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137	330	2,477	6,724	24,915	20,430	-	55,013
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	1,325	1,325
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	-	-	-	-	795	795
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>379,877</b>	<b>1,268</b>	<b>168,257</b>	<b>230,010</b>	<b>70,152</b>	<b>20,918</b>	<b>13,751</b>	<b>884,233</b>

จากโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น หากอัตราดอกเบี้ยในตลาดปรับเพิ่มขึ้นจากระดับปัจจุบันจะส่งผลกระทบต่อให้รายได้ดอกเบี้ยสุทธิสำหรับช่วงเวลา 1 ปีข้างหน้าปรับลดลง อันเนื่องมาจากสินเชื่อเช่าซื้อของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยคงที่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และการระดมเงินฝากระยะยาวเพิ่มขึ้น

### 2.3 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk)

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนในระดับต่ำ เนื่องจากสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศส่วนใหญ่ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

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

ขณะเดียวกันบริษัทฯและบริษัทย่อยมีการจัดทำแผนรองรับเหตุฉุกเฉินไว้รองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่องและจะมีการทบทวนเมื่อมีเหตุการณ์สำคัญที่จะมีผลต่อการดำเนินงานตามแผน ทั้งนี้ การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ยเป็นผู้รับผิดชอบ ซึ่งจะจัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะและบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นประจำทุก 2 สัปดาห์

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยซึ่งจำแนกตามประเภทของแหล่งที่มาของเงินทุนและระยะเวลาของแหล่งเงินทุน เป็นดังนี้

เงินทุนจำแนกตามแหล่งที่มาของเงินทุน	2561		2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินรับฝาก	751,917	85.56	716,091	84.24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,923	8.18	82,343	9.69
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	6.26	51,596	6.07
รวม	878,853	100.00	850,030	100.00

เงินทุนจำแนกตามระยะเวลาของแหล่งเงินทุน	2561		2560	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ไม่เกิน 1 ปี	786,934	89.54	761,007	89.53
เกิน 1 ปี	91,919	10.46	89,023	10.47
รวม	878,853	100.00	850,030	100.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินรับฝากและเงินกู้ยืมรวม 878,853 ล้านบาท โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่ยังคงเป็นเงินฝากจากประชาชนซึ่งมีระยะเวลาคงกำหนดตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี อันเป็นลักษณะโครงสร้างการทำธุรกิจเป็นปกติการค้าของสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการออกผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เช่น เงินฝาก NCD และหุ้นกู้ เพื่อเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมเงินให้กับลูกค้า



สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	วันที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงิน				
	เมื่อวળตาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	11,022	-	-	-	11,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,704	89,533	-	-	99,237
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	670	1,335	-	2,005
เงินลงทุน	843	73,362	85,300	10,864	170,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	41,158	187,162	526,293	-	754,613
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,640	-	-	2,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	64	-	-	64
<b>รวมสินทรัพย์ทางการเงิน</b>	<b>62,727</b>	<b>353,431</b>	<b>612,928</b>	<b>10,864</b>	<b>1,039,950</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	364,735	342,845	44,337	-	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,398	47,288	2,237	-	71,923
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,163	-	-	-	1,163
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	703	1,394	-	2,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	467	9,201	45,345	-	55,013
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,325	-	-	1,325
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	795	-	-	795
<b>รวมหนี้สินทางการเงิน</b>	<b>388,763</b>	<b>402,157</b>	<b>93,313</b>	<b>-</b>	<b>884,233</b>
<b>ภาระผูกพัน</b>					
การรับอวัลต์ัวเงิน	2	291	10	-	303
การค้าประกันเงินกู้ยืม	87	2,315	-	-	2,402
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	57	226	-	-	283
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	31	728	-	-	759
ภาระผูกพันอื่น	37,732	43,858	1,770	-	83,360
<b>รวมภาระผูกพัน</b>	<b>37,909</b>	<b>47,418</b>	<b>1,780</b>	<b>-</b>	<b>87,107</b>

#### 4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

บริษัทและบริษัทย่อยมีความตระหนักดีว่า การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ดี เป็นสิ่งที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจให้บรรลุเป้าหมายให้สำเร็จได้อย่างยั่งยืน จากสภาวะแวดล้อมปัจจุบัน ซึ่งมีความไม่แน่นอน บริษัทและบริษัทย่อยจึงให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล อีกทั้งครอบคลุมการดำเนินงานทั่วทั้งบริษัทและบริษัทย่อยอย่างเพียงพอและเตรียมความพร้อมรับมือกับสภาวะการณ์ที่ไม่คาดคิดดังกล่าวได้อย่างทันกาล รวมทั้งปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีแนวโน้มเข้มข้นขึ้น ทั้งนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่มุ่งเน้นไปที่การป้องกันและติดตามดูแลความเสี่ยง นอกจากนี้ การควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญในการควบคุมและป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น บริษัทและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่ดี อันได้แก่ กำหนดโครงสร้างองค์กร ให้มีการสอบทานและถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน การจัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำธุรกรรมที่มีความชำนาญเฉพาะด้านและเป็นอิสระเพื่อลดความผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น การจัดให้มีระเบียบปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทุกประเภท การจัดการระบบสารสนเทศและระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ตลอดจนการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง เป็นต้น

บริษัทและบริษัทย่อยมีการกำหนดหลักเกณฑ์ รูปแบบหรือเงื่อนไขของวิธีการที่ใช้ในการวัดและประเมินความเสี่ยงภายในของบริษัทและบริษัทย่อยเอง โดยวิธีการดังกล่าวบริษัทและบริษัทย่อยมีการพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ เช่น แนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ลักษณะและความซับซ้อนของธุรกิจ ความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยมีการจัดทำเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญตามหลัก Basel New Capital Accord (Basel II) เช่น การประเมินความเสี่ยงและการควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment) ดัชนีชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicators: KRI) การจัดเก็บข้อมูลเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มบริษัท (Outsourcing Policy) โดยมีแนวทางการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับข้อบังคับในเรื่องเดียวกันที่ออกโดย ธปท. และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) นอกจากนี้ ตามที่ ธปท. กำหนดให้กลุ่มธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิต ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการตามแนวทางของ Basel III นั้น กลุ่มธนาคารได้เลือกวิธีการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงด้านปฏิบัติการด้วยวิธี Basic Indicator Approach

สำหรับการติดตามดูแลความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ และบริษัทย่อยกำหนดเป็นนโยบายให้ผู้บริหารของแต่ละหน่วยงานมีความรับผิดชอบในการติดตามความเสี่ยง โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานตามปกติ ซึ่งจะช่วยให้ทราบถึงความเสี่ยงและปัญหาที่เกิดขึ้น และเพื่อให้สามารถตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสมและทันทั่วทั้ง ไม่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ

และบริษัทย่อย ถึงกระนั้นก็ดี เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาที่เกิดขึ้น ตลอดจนแนวโน้มและการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลปัจจัยเสี่ยง บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงจัดให้มีรายงานข้อมูลในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เสนอต่อคณะกรรมการของบริษัทฯ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารระดับสูงอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ เพื่อใช้ประกอบการกำหนดนโยบายและพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมและเป็นเครื่องมือที่จะช่วยให้บริษัทฯและบริษัทย่อยประเมินความสามารถของระบบควบคุมภายในว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดอีกทางหนึ่งด้วย

## 5. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการให้บริการธุรกรรมประเภทต่าง ๆ ของบริษัทฯและบริษัทย่อยแก่ลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล การจัดการข้อมูลและภัยคุกคามทางไซเบอร์ ซึ่งอาจส่งผลกระทบให้เกิดความเสี่ยงด้านอื่น ๆ สร้างความเสียหายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นต้น

ในปัจจุบันอัตราการใช้บริการธุรกรรมต่าง ๆ ของลูกค้าผ่านช่องทางดิจิทัล มีอัตราการเติบโตอย่างรวดเร็ว จนเป็นส่วนหลักในการให้บริการ บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำระบบเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยให้เกิดประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน เพื่อให้บริการลูกค้าอย่างมั่นใจและปลอดภัย โดยเหตุดังกล่าว บริษัทฯและบริษัทย่อยจึงเล็งเห็นถึงความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยในปี 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการดำเนินการที่สำคัญโดยสรุปดังนี้

- จัดโครงสร้างการบริหารจัดการความเสี่ยงตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ 3 ระดับ (Three lines of defence) แบ่งแยกความรับผิดชอบระหว่างการทำหน้าที่ 1) ปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 2) บริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3) ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- จัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นไปอย่างรัดกุมและรอบด้าน
- นำระบบ DLP (Data Leakage Protection) ซึ่งเป็นระบบสำหรับป้องกันข้อมูลที่มีความสำคัญไม่ให้รั่วไหลมาใช้ เพื่อรักษาความปลอดภัยของข้อมูลของลูกค้าและข้อมูลที่สำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อย

## 6. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือการดำรงอยู่ของบริษัทและบริษัทย่อย ในการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ บริษัทและบริษัทย่อยจัดให้มีการทำแผนกลยุทธ์สำหรับช่วงเวลา 3 ปีข้างหน้า และจัดให้มีการทบทวนแผนงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือเมื่อมีเหตุการณ์ภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริหารเป็นผู้ติดตามผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ เปรียบเทียบกับแผนงานประจำปีที่กำหนดเป้าหมายไว้อย่างสม่ำเสมอ

## 7. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk) หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ลูกค้า (Customers) คู่ค้า (Strategic or alliance partners) นักลงทุน (Investor) และผู้กำกับดูแล (Regulators) รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบหรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการไม่ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบของทางการ รวมทั้งเกณฑ์การปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทย่อย

บริษัทและบริษัทย่อยได้คำนึงถึงความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอย่างต่อเนื่อง และเพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนโดยทางการตาม Pillar II ของ ธปท. จึงได้กำหนดให้มโนบายบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียงขึ้น ซึ่งประกอบด้วยกรอบการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk Framework) และกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งประกอบด้วย การประเมินและการวัดความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่แบ่งเป็น 5 ระดับตามผลกระทบและโอกาสเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงด้านชื่อเสียงโดยการสร้างความตระหนักในความสำคัญของความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและกำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงก่อนเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยง (Reputation Risk Event) การติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการจัดการความเสี่ยงในกรณีความเสี่ยงอยู่ในระดับสูงและสูงมาก โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดให้มีหน่วยงานหลักที่ดูแลรับผิดชอบโดยตรงในกระบวนการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว

## 8. ความเสี่ยงจากมาตรการหรือกฎระเบียบของทางการ

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

กลุ่มธนาคารมีหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนาคาร ที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาคาร ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทและบริษัทในกลุ่มธนาคารให้เป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการและองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ตลอดจนให้คำปรึกษา เผยแพร่ความรู้ให้กับผู้บริหารและพนักงาน และสนับสนุนผู้บริหารระดับสูงให้สามารถบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และไม่ขัดแย้งกับหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งปฏิบัติงานในหน้าที่เฉพาะ เช่น การป้องกันการฟอกเงิน การประสานงานกับผู้กำกับดูแล หรือหน่วยงานทางการ เป็นต้น โดยมีการรายงานคู่ขนานต่อผู้บริหารสูงสุดของบริษัท และธนาคารธนาคาร กับคณะกรรมการตรวจสอบธนาคารธนาคารและคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท

การประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับจะทำการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกิจกรรมต่าง ๆ โดยพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกของบริษัทและบริษัทย่อย ซึ่งครอบคลุมถึงทิศทางการกำกับดูแลของทางการ ผลการตรวจสอบของทางการ นโยบายธุรกิจ ข้อหาหรือ ข้อร้องเรียน การควบคุมภายใน และระบบงานภายในที่รองรับในเรื่องที่พิจารณานั้น ๆ โดยมีการกำหนดน้ำหนัก ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ตามแนวทาง Risk Based Approach (RBA) เพื่อใช้ในการสุ่มสอบทานการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ (Control and Monitor) และติดตามข้อบกพร่องที่ตรวจพบพร้อมเสนอแนวทางการปรับปรุง

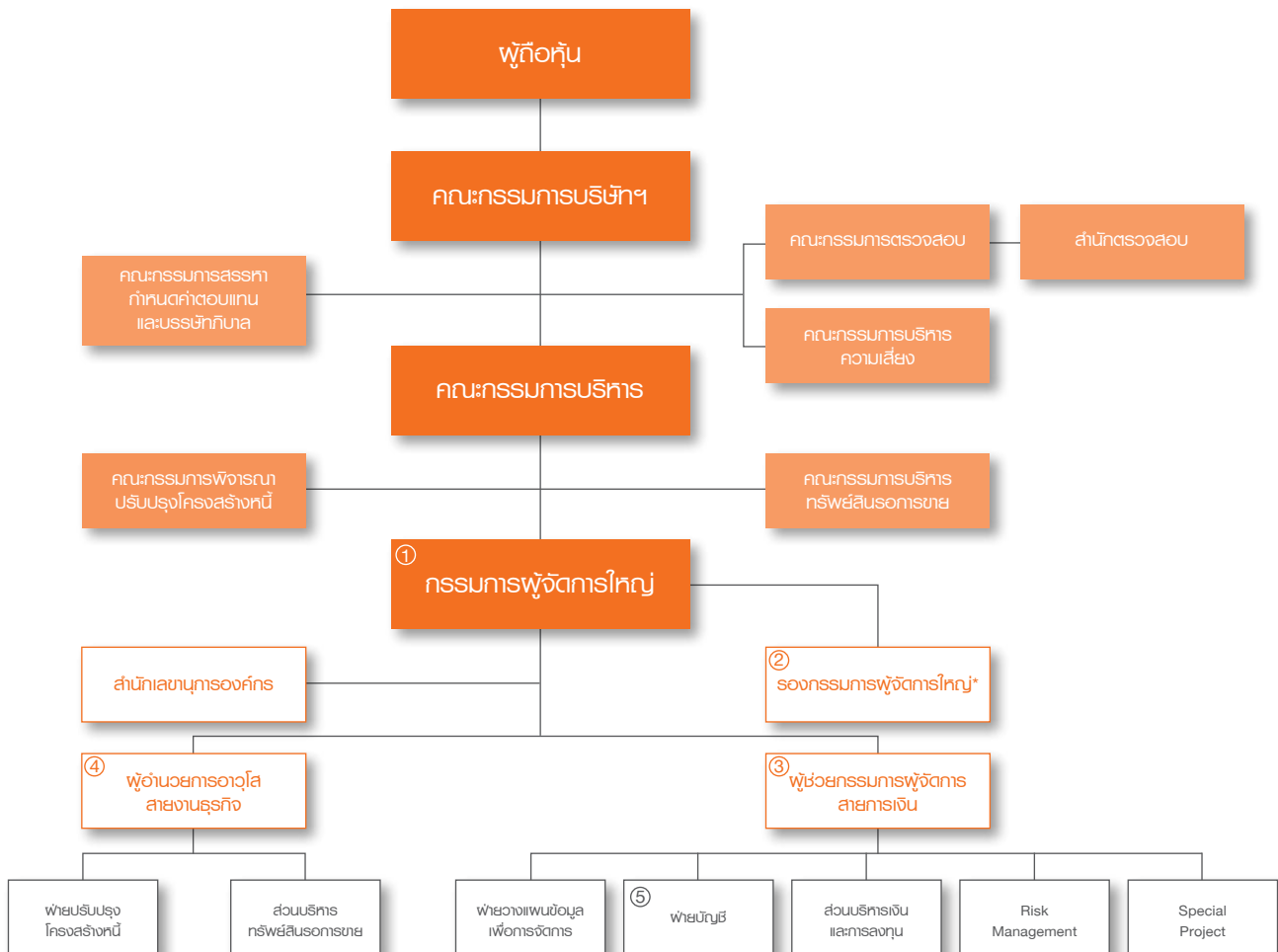
# โครงสร้างการจัดการ

## บริษัท กูนอนชาต จำกัด (มหาชน)

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

## แผนภาพแสดงโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



**หมายเหตุ** \* นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

①-⑤ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.

```
graph TD; A[ผู้ถือหุ้น] --> B[คณะกรรมการบริษัทฯ]; B --> C[คณะกรรมการบริหาร]; B --> D[คณะกรรมการตรวจสอบ]; B --> E[คณะกรรมการสรรหา  
กำหนดค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล]; B --> F[คณะกรรมการกำกับ  
ความเสี่ยง]; D --> G[สำนักตรวจสอบ]; C --> H[คณะกรรมการพิจารณา  
ปรับปรุงโครงสร้างหนี้]; C --> I[กรรมการผู้จัดการใหญ่]; C --> J[คณะกรรมการบริหาร  
ทรัพย์สินรอการขาย]; I --> K[สำนักเลขานุการองค์กร]; I --> L[③ ผู้อำนวยการอาวุโส  
สายงานธุรกิจ]; I --> M[② ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายการเงิน]; L --> N[⑤ ฝ่ายปรับปรุง  
โครงสร้างหนี้]; L --> O[ส่วนบริการ  
ทรัพย์สินรอการขาย]; M --> P[④ ฝ่ายบัญชี]; M --> Q[⑥ ฝ่ายวางแผนข้อมูล  
เพื่อจัดการ]; M --> R[ส่วนบริการเงิน  
และแหล่งทุน]; M --> S[Risk Management]; M --> T[Special Project];
```

บริษัท ทูนอนชาต จำกัด (มหาชน)



ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความคิดเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษรโดยแยกเป็นรายบุคคล จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัท พร้อมให้กรรมการบริษัท และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัท มีโครงสร้างเป็นไปตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท มีกรรมการบริษัท จำนวน 9 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน คิดเป็น 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน รวมมีกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 66.67

รายชื่อกรรมการบริษัท และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2561

รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง
		(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 16 ครั้ง)	(ทั้งหมด 7 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบัณฑิต ต้นศิริ	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	-
2. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	12	12
3. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (กรรมการอิสระ)	12	16	7	-	-
4. นายธีรพงษ์ วัชรากัย	ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	11	14	7	-	-
5. นายปริญญา หอมเอนก	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	2	1	-	-	-
6. นายวิจิต ญาณอมร	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	6	-	12
7. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	กรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	7	-	-	-	5
8. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	10
9. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	12	5

**หมายเหตุ** 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท ได้แก่ 1) นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ กรรมการ 2 ใน 3 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท  
2) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท แทนนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561  
3) นายปริญญา หอมเอนก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 แทนนายสมเกียรติ สุขเทวา ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561  
4) นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท 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. นางธนวันต์ | ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี        |

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. ดังนี้

- |                    |                |  |
|--------------------|----------------|--|
| 1. นายสมเจตน์      | หมุ่ศิริเลิศ   | กรรมการผู้จัดการใหญ่                               |
| 2. นายกำธร         | ตันติศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน                 |
| 3. นายวัชร         | เพิ่มพิทักษ์   | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ                     |
| 4. นางธนวันต์      | ชัยสิทธิการค้า | ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี                        |
| 5. นางสาวดารารวรรณ | บุญนำเสถียร    | ผู้อำนวยการ ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สายงานธุรกิจ |
| 6. นางสาวรมณีย์    | เจนพินิจ       | ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดกร          |

## เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กร เป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท 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 ของคณะกรรมการบริษัทฯ
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 รายงานการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
7. จัดทำและเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียให้ประธานกรรมการ บริษัทฯ และประธานกรรมการตรวจสอบ
8. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
9. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และพัฒนากรรมการให้มีทักษะและประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
10. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท
12. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรง ในการควบคุมดูแลการทำบัญชี

ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทฯ คือ นายกำธร ตันศิริวิวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ คือ นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัทฯ ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน และผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีของบริษัทฯ ปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 39,673,520.14 บาท โดยลักษณะของ ค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการที่จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2560 สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบัณฑิต	ตันศิริวิ	1,360,000.00	620,000.00	5,126,570.67	7,106,570.67
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	680,000.00	340,000.00	2,563,285.35	3,583,285.35
3. นางศิริเพ็ญ	สัตสุวรรณ	680,000.00	340,000.00	2,563,285.35	3,583,285.35
4. นายธีรพจน์	วัชรากัย	680,000.00	310,000.00	2,563,285.35	3,553,285.35
5. นายปริญญา	หอมเอนก	76,000.00	60,000.00	-	136,000.00
6. นายวิจิต	ญาณอมร	680,000.00	340,000.00	2,563,285.35	3,583,285.35
7. นายธีรนนท์	ศรีหงส์	490,000.00	210,000.00	-	700,000.00
8. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	680,000.00	310,000.00	2,563,285.35	3,553,285.35
9. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	680,000.00	315,000.00	2,563,285.35	3,558,285.35
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561					
1. นายสมเกียรติ	ศุขเทวา	282,000.00	130,000.00	2,563,285.35	2,975,285.35
2. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	190,000.00	100,000.00	2,563,285.35	2,853,285.35
รวม		6,478,000.00	3,075,000.00	25,632,853.47	35,185,853.47

หมายเหตุ 1) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ แทนนายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ ที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561

2) นายปริญญา หอมเอนก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 แทนนายสมเกียรติ ศุขเทวา ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561

3) ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 อนุมัติปรับค่าตอบแทนกรรมการบริษัทฯ และกรรมการชุดย่อย โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561 ดังนี้

- ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการ 120,000 บาทต่อเดือน กรรมการ 60,000 บาทต่อเดือน
- ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการ 60,000 บาทต่อครั้ง กรรมการ 30,000 บาทต่อครั้ง

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	720,000.00	480,000.00	1,200,000.00
2. นายธีรพจน์ วัชรภักย์	480,000.00	280,000.00	760,000.00
3. นายปริญญา หอมเอนก	50,666.67	20,000.00	70,666.67
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561</u>			
นายสมเกียรติ ศุขเทวา	214,666.67	140,000.00	354,666.67
<b>รวม</b>	<b>1,465,333.34</b>	<b>920,000.00</b>	<b>2,385,333.34</b>

**หมายเหตุ** 1) นายสมเกียรติ ศุขเทวา พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561  
2) นายปริญญา หอมเอนก ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายธีรพจน์ วัชรภักย์	360,000.00	140,000.00	500,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	240,000.00	105,000.00	345,000.00
3. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	90,000.00	330,000.00
<b>รวม</b>	<b>840,000.00</b>	<b>335,000.00</b>	<b>1,175,000.00</b>

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์*	-	-	-
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป*	-	-	-
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ*	-	-	-
4. นายวิจิต ญาณอมร	240,000.00	240,000.00	480,000.00
5. นายธีรนนท์ ศรีหงส์	140,000.00	100,000.00	240,000.00
6. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์*	-	-	-
<u>กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2561</u>			
นายสมเกียรติ ศุขเทวา	107,333.33	100,000.00	207,333.33
<b>รวม</b>	<b>487,333.33</b>	<b>440,000.00</b>	<b>927,333.33</b>

**หมายเหตุ** 1) \* กรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้รับค่าตอบแทน  
2) นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561  
3) นายสมเกียรติ ศุขเทวา พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และกรรมการชุดย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2561

5. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย  
ไม่มีกรรมการอิสระของบริษัทฯ คนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

6. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารของบริษัทฯ  
บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กรรมการบริหาร

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ซึ่งรวมผู้จัดการฝ่ายบัญชีหรือการเงินอยู่ด้วย รวมจำนวน 5 คน โดยได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม ที่บริษัทฯ จ่ายแก่ผู้จัดการและผู้บริหารรวม 5 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 57,823,515.00 บาท

#### ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ  
บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 5 คน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,961,256.00 บาท

#### ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

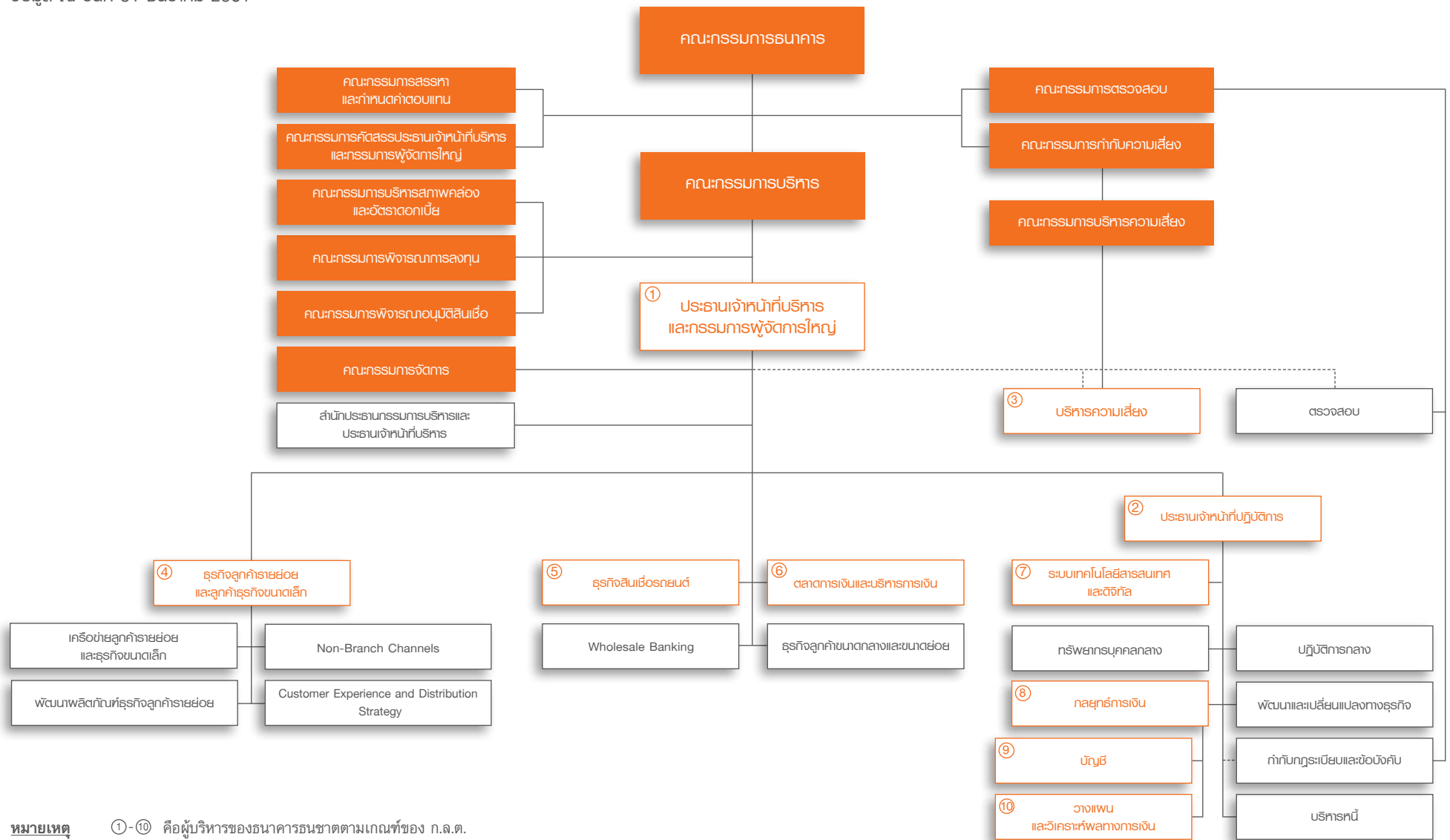
ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน จำนวนทั้งสิ้น 122 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน เงินโบนัส เงินประกันสังคม และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น



## ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

### โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต

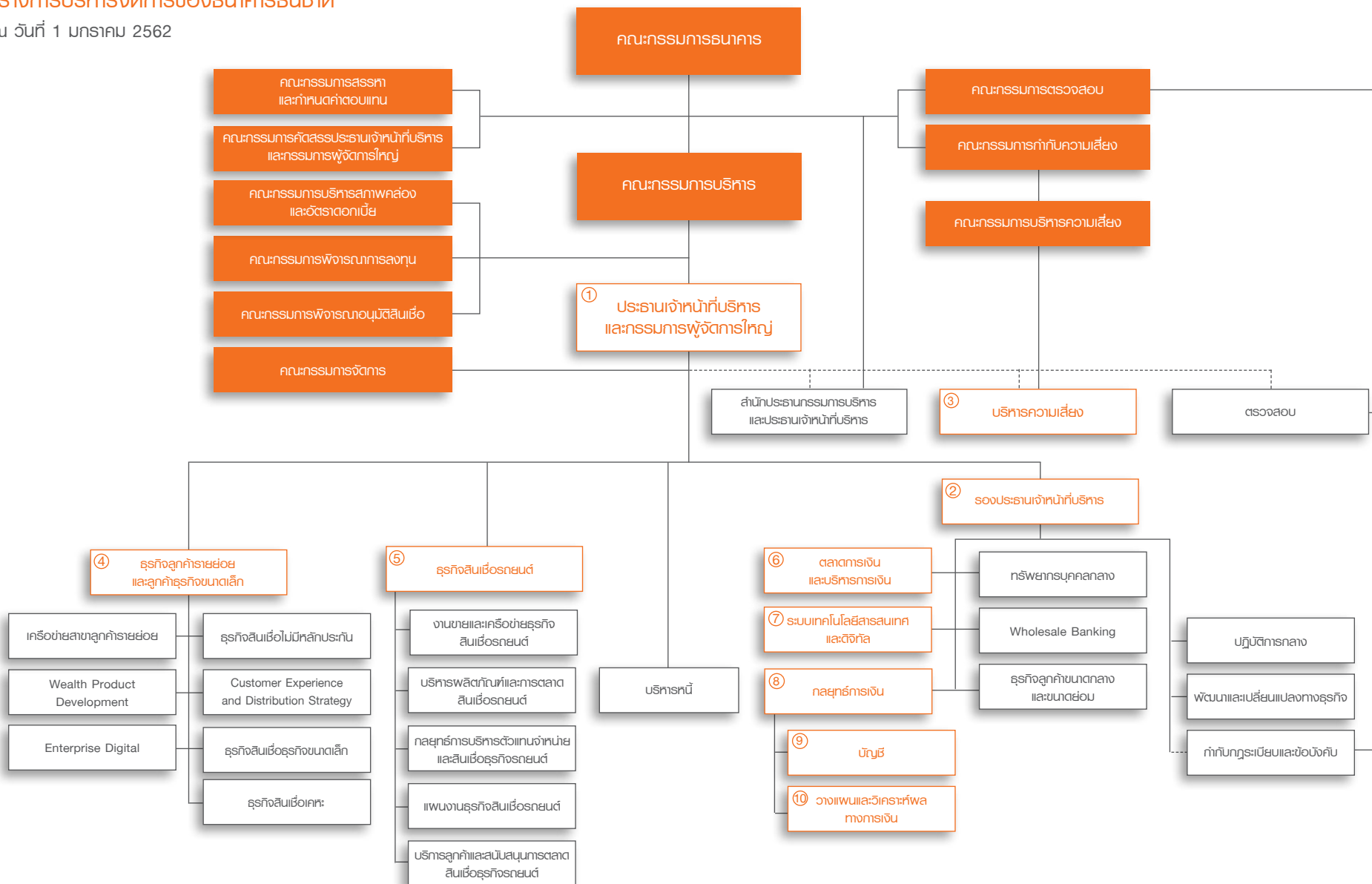
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



## ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

## โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารชาติ

ข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม 2562



## หมายเหตุ

①-⑩ คือผู้บริหารของธนาคารธนชาติตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต.

คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารธนาคาร ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่ธนาคารธนาคาร

ธนาคารธนาคารกำหนดให้มีจำนวนกรรมการให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย และตามความเหมาะสมกับประเภทและขนาดของ ธุรกิจที่ดำเนินกิจการอยู่ ทั้งนี้ เพื่อสนับสนุนให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารธนาคารมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ กำหนดให้มีกรรมการ ที่เป็นผู้บริหารในอัตราไม่เกินกึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการธนาคารธนาคารทั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อยจำนวน 1 ใน 3 ซึ่งมีความเป็น อิสระจากฝ่ายจัดการและไม่มีผลประโยชน์ใด ๆ หรือความสัมพันธ์ใด ๆ กับธุรกิจของธนาคารธนาคาร และเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรม ของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่ม

โครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนาคาร		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบัณฑิต	ต้นตริท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. ดร.ธนาชาติ	นุมนนท์	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวัณกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสณวิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอเล็กซานเดอร์	ไคว เลิฟ ซอย	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	กรรมการ	✓	-	-

**หมายเหตุ** กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนาคาร ได้แก่ 1) นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ 4) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนาคาร

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารธนาชาติมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างคณะกรรมการธนาคารธนาชาติ มีรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนาชาติ		ตำแหน่ง	กรรมการที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการอิสระ
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ	-	✓	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ	✓	-	-
3. ดร.ธนาชาติ	นุมนนท์	กรรมการ	-	-	✓
4. นายณรงค์	จิวิงกูร	กรรมการ	-	-	✓
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสววิวัฒน์	กรรมการ	-	-	✓
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	กรรมการ	-	-	✓
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการ	-	✓	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	กรรมการ	-	✓	-
9. นายอเล็กซานเดอร์	โคว เล็พ ขอย	กรรมการ	-	✓	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	กรรมการ	✓	-	-
11. นายประพันธ์	อนุพงษ์อ้ออาจ	กรรมการ	✓	-	-
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	กรรมการ	✓	-	-
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2562					
นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการ	✓	-	-

**หมายเหตุ** 1) กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคารธนาชาติ ได้แก่ 1) นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ 2) นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 3) นายประพันธ์ อนุพงษ์อ้ออาจ 4) นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของธนาคารธนาชาติ  
2) นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ลาออกจากเป็นกรรมการธนาคารธนาชาติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562  
3) นายประพันธ์ อนุพงษ์อ้ออาจ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนาชาติ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562

การประชุมคณะกรรมการธนาคารธนาชาติ

ธนาคารธนาชาติกำหนดการประชุมและวาระการประชุมของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ไว้ล่วงหน้าในแต่ละปี และแจ้งให้กรรมการธนาคารธนาชาติแต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการธนาคารธนาชาติสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนาชาติ กำหนดให้ธนาคารธนาชาติต้องจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการธนาคารธนาชาติและคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

- 1. คณะกรรมการธนาคารธนาชาติ ประชุมประมาณ 6 ครั้งต่อปี
- 2. คณะกรรมการบริหาร ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- 3. คณะกรรมการตรวจสอบ ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- 4. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประชุมไม่น้อยกว่า 2 ครั้งต่อปี
- 5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประชุมไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี
- 6. การประชุมคณะกรรมการคณะอื่น ๆ อยู่ในดุลยพินิจของประธานกรรมการแต่ละคณะ

คณะกรรมการธนาคารธนาชาติมีการประชุมเป็นประจำในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และยังมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจนล่วงหน้า และมีวาระพิจารณาติดตามผลการดำเนินงาน การอนุมัติธุรกรรม การปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ โดยสำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้า เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารธนาชาติได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการธนาคารธนาชาติทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการธนาคารธนาชาติทุกท่านได้แสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความคิดเห็นของกรรมการธนาคารธนาชาติไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการธนาคารธนาชาติ พร้อมให้คณะกรรมการธนาคารธนาชาติและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2561

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		คณะกรรมการ ธนาคารธนชาต	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง
		(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 33 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)	(ทั้งหมด 11 ครั้ง)	(ทั้งหมด 12 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	12	-	-	-	-
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	12	32	-	-	-
3. ดร.ธนาชาติ	นุมนนท์	12	-	12	-	-
4. นายณรงค์	จิวังกูร	12	-	-	11	-
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	12	-	12	-	-
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	12	-	12	11	-
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	8	-	-	8	-
8. นายวอลเตอร์	ทัส	10	-	-	-	-
9. อเล็กซานเดอร์	โคว เล็พ ซอย	11	-	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	11	30	-	-	-
11. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	12	31	-	-	11
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	10	29	-	-	9

ผู้บริหารธนาคารธนชาต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาตมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

- นายศุภเดช พูนพิพัฒน์  
ประธานกรรมการบริหาร
- นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหาร
- นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
- นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด  
ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
- นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก
- นายเชียด เอิล-โฮส  
รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง
- นายประพันธ์ อนุพงษ์ทอง  
รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
- ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข  
รองกรรมการผู้จัดการ  
สายงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล
- นายวิจักขณ์ ศิริแสง  
รองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดการเงินและบริหารการเงิน

- นางสลิมา ทวีสกุลชัย  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต
- นายริคกี จอน ยากาโบวิช  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานปฏิบัติการกลาง
- นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management
- นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคลกลาง
- นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์ฉวนิช  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงาน Non-Branch Channels
- นายทรงวุฒิ เชาวลิต  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก
- นายป้อมเพชร รสานนท์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานขายและ  
เครือข่ายธุรกิจสินเชื่อรถยนต์
- นายวิสุจน์ ตั้งอดุลย์รัตน์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
ฝ่าย Client Relationship Management (Real Estate) และทำหน้าที่รักษาการ Head of Wholesale Banking
- นายวุดฤทธิ์ เขียรตระวัน  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย



20. นางธีรนาถ ชุมทรัพย์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
21. นายธีรชาติ จิรจรัสพร  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อบุคคล
22. นายทวีศักดิ์ ทรงสิทธิ์โชค  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานพัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
23. นายสมรภัทร แสนสุข  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการเงิน
24. นายพอล อลัน ดิวล์ฟ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Customer Experience and Distribution Strategy
25. นางกิตติมาศ สงวนสุข  
Chief Financial Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ)  
สายงานกลยุทธ์การเงิน
26. นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ
27. นายแซมมวล แอนโทนี โตโตรี  
Chief Technology Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ)  
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
28. นายกิตติชัย สิงห์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ  
สายงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ
29. นายยุทธยง ศุภรัตน์  
Head of Commercial Banking (ผู้อำนวยการอาวุโส)  
สายงานธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
30. นายกฤตพล นนทแก้ว  
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารสินทรัพย์
31. นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ  
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี
32. นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์  
ผู้อำนวยการ วิเคราะห์และวางแผนงบประมาณ  
ทำหน้าที่รักษาการ ผู้อำนวยการอาวุโส  
ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

#### หมายเหตุ

- 1) ผู้บริหารลำดับที่ 3 - 9, 25 และ 31 - 32 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด.
- 2) ผู้บริหารลำดับที่ 1 - 30 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- 3) ในระหว่างปี 2561 มีการเปลี่ยนแปลง ดังนี้
  - 3.1 นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารการลงทุน เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561
  - 3.2 นางสาวกนกศรี ไรจน์เมธา เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 3 (ภาคเหนือ) เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Director of Investment Academy มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561 และเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Director of Investment Academy เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management มีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2561
  - 3.3 นายลลิต โดแดมปี กาเมจ์ ธรรมเสรี เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารเงินและตลาดทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และสิ้นสุดภาระหน้าที่การปฏิบัติงาน ในธนาคารธนชาติ ตามการมอบหมายจากสโกเพียเบงค์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2561
  - 3.4 นายวิจักขณ์ ศิริแสง ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารเงินและตลาดทุน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2561 และเปลี่ยนแปลงชื่อสายงานเป็น สายงานตลาดการเงินและบริหารการเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 สิงหาคม 2561
  - 3.5 นายสนอง คุ่มนุช รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก เกษียณอายุการทำงาน ก่อนครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
  - 3.6 นายอนุวัตร เหลืองทวีกุล เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมาดำรงตำแหน่งแทนผู้บริหารที่เกษียณอายุ จากเดิม รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
  - 3.7 นายทรงวุฒิ เขาวลิต เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ภาค 1 (กรุงเทพ 1) เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2561
  - 3.8 นายเปรมศักดิ์ จิตประภากรณ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน ลาออกมีผลตั้งแต่วันที่ 21 พฤษภาคม 2561
  - 3.9 นางกิตติมาศ สงวนสุข ได้รับการเลื่อนระดับ จากเดิม Chief Financial Officer (ผู้อำนวยการอาวุโส) เป็น Chief Financial Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) สายงานกลยุทธ์การเงิน มีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2561
  - 3.10 นางสาวธนวรรณ ฑีฆาอุตมากร ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2561
  - 3.11 นางสาวพัชรี สิกิวัฒนะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ สิ้นสุดหน้าที่รักษาการในตำแหน่ง Chief Auditor สายงานตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 มิถุนายน 2561

- 3.12 ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข เปลี่ยนแปลงชื่อตำแหน่ง จากเดิม Chief Digital Officer (รองกรรมการผู้จัดการ) เป็น รองกรรมการผู้จัดการ สายงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และดิจิทัล มีผลตั้งแต่วันที่ 16 กรกฎาคม 2561
- 3.13 นายสุวิทย์ เอื้อปิยะชาติ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กรกฎาคม 2561
- 3.14 นายแซมมวล แอนโทนี โคโธร ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง Chief Technology Officer (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2561
- 3.15 นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่ รักษาการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ ผลทางการเงิน อีกตำแหน่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 17 กันยายน 2561
- 3.16 นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต เกษียณอายุการทำงานก่อน ครบกำหนดเกษียณอายุ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
- 3.17 นางสาวสิมา ทวีสกุลชัย เปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารสินทรัพย์ เป็นผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
- 3.18 นายกฤตพล นนทแก้ว ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานบริหารสินทรัพย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2561
- 3.19 นางสาววิศาลศรี นิโลดม รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มงาน ธุรกิจ Wholesale Banking เกษียณอายุการทำงานก่อน ครบกำหนด มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2561
- 3.20 นายกิตติชัย สิงหะ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกำกับกฎระเบียบและ ข้อบังคับ มีผลตั้งแต่วันที่ 16 ตุลาคม 2561
- 3.21 นายวิสุจน์ ตั้งอตุลย์รัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Client Relationship Management (Real Estate) ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่รักษาการ Head of Wholesale Banking อีกตำแหน่งหนึ่ง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต ปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปี ฉบับนี้แล้ว

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของ ก.ล.ด. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ ลาออกจากการเป็นกรรมการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร) และครบวาระในการดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
2. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
3. นายวิลเลียม จอร์จ ซาอิด ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง จากเดิม ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ เป็น รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
4. นายป้อมเพชร รสานนท์ ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
5. นายสุรศักดิ์ อาปาคคม ได้รับการแต่งตั้งดำรงตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานขายและเครือข่ายกลุ่มธุรกิจสินเชื่อรถยนต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
6. นายวิจิตร ประดิษฐาณิช เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Non-Branch Channels เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจสินเชื่อไม่มีหลักประกัน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
7. นายทรงวุฒิ เชาวลิต เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่าย ลูกค้าย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายสาขาลูกค้าย่อย มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
8. นางธีรนาถ ชุมทรัพย์ เปลี่ยนแปลงโครงสร้างและขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนา ผลิตภัณฑ์ธุรกิจลูกค้าย่อย เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Wealth Product Development มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
9. นายธีรชาติ จิรจรัสพร เปลี่ยนแปลงหน้าที่ความรับผิดชอบ จากเดิม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารผลิตภัณฑ์และการตลาดสินเชื่อรถยนต์ เป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงาน Enterprise Digital มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
10. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย T-Wealth Management เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562
11. นางสาวสิมา ทวีสกุลชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานวิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต เกษียณอายุการทำงาน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2562

เลขานุการบริษัท (ธนาคารธนชาต)

ธนาคารธนชาตมอบหมายให้สำนักประธานกรรมการบริหารและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารธนชาต และเพื่อให้การบริหารงานของธนาคารธนชาตเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพ

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาตได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคารธนชาต คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 42,136,600.00 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2560) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารธนชาต		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	1,560,000.00	720,000.00	3,647,168.62	5,927,168.62
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
3. ดร.ธนชาติ	นุมนนท์	780,000.00	360,000.00	1,353,948.90	2,493,948.90
4. นายณรงค์	จิวัจกูร	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสน์วิวัฒน์	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	780,000.00	360,000.00	1,353,948.90	2,493,948.90
7. นายร้อยด	โมเคิล เรโนลด์	780,000.00	240,000.00	1,823,584.32	2,843,584.32
8. นายวอลเตอร์	ทัส	780,000.00	300,000.00	1,823,584.32	2,903,584.32
9. นายอเล็กซานเดอร์	โคว เล็ฟ ขอย	780,000.00	330,000.00	-	1,110,000.00
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	780,000.00	330,000.00	1,823,584.32	2,933,584.32
11. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	780,000.00	360,000.00	1,823,584.32	2,963,584.32
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาฮิด	780,000.00	300,000.00	744,422.09	1,824,422.09
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2560					
1. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	-	-	469,635.41	469,635.41
2. นายสถาพร	ชินะจิตร	-	-	469,635.41	469,635.41
3. นายปีเตอร์	คลิฟฟอร์ด เบสซี่	-	-	1,079,162.23	1,079,162.23
4. นายอดิล	อาซิส ซอตรี	-	-	1,818,588.20	1,818,588.20
รวม		10,140,000.00	4,380,000.00	23,701,600.00	38,221,600.00

หมายเหตุ การเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2560

- ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 5 เมษายน 2560
  - นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ และนายสถาพร ชินะจิตร พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
  - ดร.ธนชาติ นุมนนท์ และนางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์ ได้รับอนุมัติเลือกตั้งเป็นกรรมการธนาคารธนชาต แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ
- นายปีเตอร์ คลิฟฟอร์ด เบสซี่ ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต และนายวิลเลียม จอร์จ ซาฮิด เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2560
- นายอดิล อาซิส ซอตรี ลาออกจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และนายอเล็กซานเดอร์ โคว เล็ฟ ขอย เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารธนชาติ ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์	720,000.00	360,000.00	1,080,000.00
2. รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	480,000.00	240,000.00	720,000.00
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	480,000.00	240,000.00	720,000.00
<b>รวม</b>	<b>1,680,000.00</b>	<b>840,000.00</b>	<b>2,520,000.00</b>

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของธนาคารธนชาติ ที่จ่ายในปี 2561 มีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายณรงค์ จิ่วงกูร	324,000.00	297,000.00	621,000.00
2. นายรื้อด โมเคิล เรโนลด์	216,000.00	144,000.00	360,000.00
3. นางสาวมุกดา ไพรัชเวทย์	216,000.00	198,000.00	414,000.00
<b>รวม</b>	<b>756,000.00</b>	<b>639,000.00</b>	<b>1,395,000.00</b>

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระของธนาคารธนชาติที่เป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย

ไม่มีกรรมการอิสระของธนาคารธนชาติคนใดเป็นกรรมการอิสระของบริษัทย่อย จึงไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

5. ในปี 2561 ธนาคารธนชาติได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบประกันสังคม ฯลฯ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- เกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 12 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 135,260,323.00 บาท
- เกณฑ์ของ ธปท. ซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 297,196,094.00 บาท

### ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาติ

ธนาคารธนชาติไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาติแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาติ

ธนาคารธนชาติจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาติได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2561 ธนาคารธนชาติได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร ตามเกณฑ์ทางการ เป็นดังนี้

- กรรมการบริหารและผู้บริหาร ตามเกณฑ์ของ ก.ล.ต. จำนวน 12 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) เป็นจำนวนเงิน 3,934,597.00 บาท
- ผู้บริหารซึ่งเป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 (ตามเกณฑ์ของ ธปท. ) จำนวน 35 คน (โดยนับรวมผู้บริหารที่เปลี่ยนแปลงในระหว่างปี 2 คน) เป็นจำนวนเงิน 10,829,361.00 บาท



## การกำกับดูแลกิจการ

### รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจรรยาบรรณ ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (“นโยบายฯ”) และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรและถือเป็นกรอบในการปฏิบัติงานสำหรับบุคลากรมาตั้งแต่ปี 2546 พร้อมทั้งกำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารนำแนวทางดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมและเพียงพอกับแต่ละกิจการ โดยยึดมั่นในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และการปฏิบัติที่สอดคล้องกับกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าวจะได้รับการทบทวนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้ทบทวนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ที่ ธปท. ประกาศกำหนด จรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct 2016) ที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) มาปรับใช้

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายฯ รวมทั้งคู่มือจรรยาบรรณไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ([www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th)) และในระบบอินทราเน็ตของกลุ่มธนาคาร เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนาคารสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการสื่อความไปยังพนักงานกลุ่มธนาคาร ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นว่าจะได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม โดยทั่วถึง และสะท้อนถึงภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ และกลุ่มธนาคาร

ในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้ดำเนินการพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณานำหลักการตามนโยบายฯ เดิมมาเรียบเรียงใหม่ให้เป็นไปตามหลักปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. พร้อมทั้งนำแนวปฏิบัติมาปรับใช้ (Apply) ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ หากแนวปฏิบัติใดที่ยังไม่ได้นำมาปรับใช้ ได้มีการอธิบาย (Explain) เหตุผลและบันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาทบทวน
2. กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้เป็นไปในแนวทางเดียวกันโดยนำไปพิจารณาให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของแต่ละบริษัท
3. บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ 5 ดาว
4. จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณให้พนักงานใหม่ทุกระดับ
5. จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของกลุ่มธนาคาร ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร
6. จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนา ทดสอบ และวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน ปีละ 2 ครั้ง
7. พัฒนา CG & Anti-Corruption E-learning อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นปัจจุบัน ทันสมัย เข้าใจง่าย และเผยแพร่ในระบบอินทราเน็ตเพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง
8. จัดหลักสูตรการบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ” ของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว



9. จัดกิจกรรม “Format จิต Delete อารมณ์” ในโครงการพัฒนาธรรมาภิบาล (CG & Anti-Corruption) เพื่อการพัฒนาและสร้างจิตสำนึกคุณธรรมจริยธรรม ใช้แนวทางการพัฒนาของจิตตปัญญาศึกษา ให้แก่บุคลากรทุกระดับ เพื่อให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อหน้าที่ภายใต้กรอบของจริยธรรมและจรรยาบรรณต่อสังคม

นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาติยังได้สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนาชาติอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง โดยมีมุ่งหมายให้เกิดการเรียนรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทางภายใต้โครงการ “ธนาชาติ ทำได้ ธรรมดี...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ และเพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานบนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ ด้วยรูปแบบการนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. และองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริต และรายการธรรมสวัสดิ์ อีกทั้งกลุ่มธนาชาติยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการจัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งในเขตกรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการจิตใจตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน สำหรับกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น กลุ่มธนาชาติได้เป็นที่ปรึกษาและวิทยากรเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดกิจกรรม “สร้างจิตสำนึก...ปลูกสติ...สร้างความดี” ให้กับคู่ค้าและหน่วยงานภายนอก

กลุ่มธนาชาติมุ่งมั่นที่จะพัฒนางานการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นรูปธรรม คือ การแสดงความมุ่งมั่น ให้ปรากฏต่อบุคลากรของกลุ่มธนาชาติ ภาครัฐ และสาธารณะ ในหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี การต่อต้านคอร์รัปชัน เสริมสร้างเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร

## การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2561 มีดังต่อไปนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการในรูปของเงินปันผล การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นอิสระ และการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ โดยการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน

ทันเวลา ผ่านระบบของ ตลท. และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ผู้ถือหุ้นทุกคนสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างเท่าเทียมกัน

### 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักว่าผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม และมีนโยบายในการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมทั้งผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดนโยบายการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องสิทธิและความเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม การลงมติ การเสนอวาระ การเสนอชื่อบุคคล ความครบถ้วนเพียงพอของหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและการเปิดเผยข้อมูล ตลอดจนสถานที่จัดประชุม วันและเวลาที่จัดประชุมไว้อย่างชัดเจนในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งมีหน่วยงานที่รับผิดชอบดูแลการจัดประชุมให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว และแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมขององค์กรที่เกี่ยวข้อง ทั้ง ก.ล.ต. สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย จัดทำและเปิดเผยเพื่อส่งเสริมให้บริษัทจดทะเบียนดำเนินการ

**โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยซึ่งเป็นองค์กรอิสระที่ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทจดทะเบียน ได้ทำการประเมินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และให้คะแนนเต็ม 100 คะแนน เป็นเวลา 9 ปี ติดต่อกัน (ตั้งแต่ปี 2553 - 2561)**

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

#### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งได้รับวัน เวลา สถานที่ประชุม และวาระการประชุม โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น โดยเปิดเผยล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

#### ระบบข่าว ตลท.

- เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องการเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2561
- แจ้งการเปิดเผยหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยเผยแพร่ข่าวเมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2561

#### เว็บไซต์ของบริษัทฯ

เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยเผยแพร่เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561 ซึ่งมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น โดยมีข้อมูลในเรื่อง 1) วัน เวลา สถานที่ประชุม 2) วาระในการประชุมพร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระหรือประกอบมติที่ขอตามทีระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม 3) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะการลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม และ 4) ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะ นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน โดยจัดส่งเอกสารทั้งหมดไปยังที่ทำการไปรษณีย์ เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2561

#### จัดส่งทางไปรษณีย์

ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์ ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวันทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ดังนี้

1. เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการ และการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมเป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560
2. เสนอคำถาม หรือข้อเสนอนะอื่น ๆ เป็นเวลา 6 เดือน ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2560 ถึงวันที่ 30 มีนาคม 2561

ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของ ตลาด. เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2560 โดยข้อมูลที่เปิดเผยในเว็บไซต์จัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ มีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน ช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ตามแบบที่นายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัดประกาศกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ และระบุบาร์โค้ดเพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้ และยังได้นำหนังสือมอบฉันทะแบบ ก. และแบบ ค. เปิดเผยในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทั่วไปและผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้ดูแลหลักทรัพย์ สามารถมอบฉันทะได้ตามจำนวนที่ได้รับแจ้งจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น (วันที่ 25 เมษายน 2561)

บริษัทฯ ได้จัดประชุม ณ โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก, อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล ตั้งอยู่บนถนนวิฑู เติงทางได้ โดยสะดวกทั้งรถยนต์ รถประจำทาง รถไฟฟ้าบีทีเอส โดยได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและลงมติ ทำให้เกิดความรวดเร็วในการทำงาน และประมวผลได้อย่างถูกต้องแม่นยำ พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ได้เรียนเชิญผู้ถือหุ้นรายย่อย 1 ราย เป็นอาสาสมัครในการเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงเพื่อความโปร่งใส

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบฉันทะ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,040 ราย

กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่พร้อมมีการบันทึกข้อซักถาม และคำชี้แจงไว้ในรายงานการประชุม

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขาธิการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ซึ่งแจ้งวิธีการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม พร้อมทั้งมีผู้ถือหุ้นรายย่อยหนึ่งรายเข้าร่วมเป็นผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการลงมติแต่ละวาระ

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่ชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

ได้เปิดเผยผลการลงคะแนนแต่ละวาระในการประชุม โดยเปิดเผยในระบบข่าวของ ตลท. ภายหลังจบการประชุมในวันเดียวกัน และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในวันทำการถัดไป

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกการรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกรายชื่อกรรมการบริษัทฯ ที่เข้าร่วมประชุม การชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน สิทธิการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบ พร้อมบันทึกข้อซักถาม และชี้แจงผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ ว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเป็นจำนวนเท่าไร และข้อมูลอื่นที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ต่อ ตลท. และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม โดยเปิดเผยเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งมีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและ/หรือ เสนอวาระการประชุมล่วงหน้าในเวลาอันสมควร และจัดกระบวนการมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น รองรับการที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมสามารถใช้สิทธิได้ตามที่กล่าวในเรื่องการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

### 2.1 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม

2. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน

- รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ เป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขาธิการบริษัททราบทุกครั้ง

- รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ต่อ ก.ล.ต. ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคาร

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

- กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

- ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม

5. กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

### 2.2 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ได้แก่

1. มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และเจ้าหน้าที่ที่ลงทุนสัมพันธ์ มีการกำหนดหลักการเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้องมุ่งแสวงหาผลประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล

2. มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มชนชาติ มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมของบริษัทฯ การทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มชนชาติ และการทำธุรกรรมของบริษัทในกลุ่มชนชาติ กับ 1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว 2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงนโยบายการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มชนชาติ มีการกำหนดเกี่ยวกับการใช้บริการระหว่างกันในกลุ่มชนชาติ การใช้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มชนชาติ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวโดยหลักการ คือ

- กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว

- กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่เป็นธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้

- กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว

- มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้ หรือกรณี que อาจเกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริษัทของผู้ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและจัดส่งเอกสารหลักฐานดังกล่าวให้แก่บริษัทฯ รับทราบ

- การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

- มีการรายงานและเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท รับทราบปีละ 2 ครั้ง รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูล

การทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอกตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดไว้

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

4. มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มชนชาติ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

5. มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันมีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ

6. กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ รายงานการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มีหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เป็นปัจจัยอ้างอิง ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุด ฝ่ายบัญชีหรือฝ่ายการเงิน รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

7. กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้า หรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

8. กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ

### 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ คู่แข่ง สังคมและสิ่งแวดล้อม ชุมชนที่บริษัท ตั้งอยู่ รวมถึงภาครัฐ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ มีการเปิดเผยข้อมูลภายในเพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด รวมทั้งเปิดเผยข้อมูลทางเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าลัทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา มีการคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ ไม่ละเมิดสิทธิใด ๆ ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลกิจการ มีการกำหนดขั้นตอนการให้บริการ การใช้สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียอย่างครบถ้วน และเปิดเผยให้ผู้มีส่วนได้เสียรับทราบอย่างเพียงพอ สรุปได้ดังนี้

#### 3.1 ผู้ถือหุ้น นักลงทุน

กลุ่มธนาคารมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประโยชน์ที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่ และที่สำคัญกลุ่มธนาคารยึดหลักการดำเนินธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 3.2 พนักงาน

กลุ่มธนาคารยึดมั่นในการดูแลพนักงานทั้งสวัสดิการด้านต่าง ๆ ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติและเป็นธรรม สนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมสัมมนาเพื่อการพัฒนาตนเอง ตลอดจนการแสดงความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน และการประเมินผลที่ชัดเจน โดยประเมินผลการปฏิบัติงานจากตัวชี้วัด (KPIs) สอดคล้องกับการหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

#### 3.3 ลูกค้า

กลุ่มธนาคารมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า ให้บริการทางวิชาชีพที่ดีมีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

### 3.4 คู่ค้า เจ้าหนี้

สำหรับคู่ค้า กลุ่มธนาคารได้กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้างที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจ้างงาน การจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้บุคคลที่ผู้มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใส และป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน

ทั้งนี้ กลุ่มธนาคารยังดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนาคาร มีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ มุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนาคารมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

สำหรับเจ้าหนี้ กลุ่มธนาคารมีการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการค้ำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้โดยปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพันต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้เงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ โดยจะรายงานฐานะ และข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหนี้ตามเงื่อนไขที่ตกลงกันด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนของการบริหารเงินทุนนั้นให้ความสำคัญกับความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียงในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้ตามกำหนดเวลา มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง อย่างครบถ้วนเพียงพอ ในระยะเวลาอันควรโดยเปิดเผยผ่านช่องทางที่กำหนด ภายในเวลาที่เหมาะสมซึ่งเจ้าหนี้สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ ยังยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อคู่ค้า เจ้าหนี้ ไม่เอารัดเอาเปรียบ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว ดังที่ได้เปิดเผยไว้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและคำรับผิดชอบต่อสังคม หัวข้อความรับผิดชอบต่อคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน



### 3.5 คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจและแข่งขันกับคู่แข่งด้วยความโปร่งใสภายใต้กฎกติกา โดยไม่แข่งขันจนทำให้เกิดผลกระทบด้านลบต่อธุรกิจโดยรวม

### 3.6 สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนาชาติได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อที่มีต่อสังคม การดำเนินธุรกิจจะต้องปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง จะต้องทำให้เกิดผลดีต่อสังคมและภาครัฐ ทั้งทางด้านเศรษฐกิจ วัฒนธรรม ประเพณี และสภาพแวดล้อม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง

### 3.7 ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กรหรือบุคคลที่กระทำความผิดกฎหมาย และที่สำคัญจะไม่ดำเนินการใด ๆ ที่ก่อให้เกิดการคอร์รัปชันในภาครัฐทุกกรณี

### กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชาติได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนาชาติ (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น โดยบริษัทฯ มีประกาศระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนาชาติ ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป ซึ่งมีการเปิดเผยแนวปฏิบัติการรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ

สำหรับการร้องเรียนเรื่องเกี่ยวกับการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาชาติได้เปิดช่องทางการร้องเรียนเป็นการเฉพาะผ่านเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาชาติ สำหรับบริษัทฯ เปิดช่องทางการร้องเรียนผ่านเว็บไซต์ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) หัวข้อ แจ้งเบาะแสการทุจริตคอร์รัปชันที่ อีเมล [Anticorruption@thanachart.co.th](mailto:Anticorruption@thanachart.co.th) ซึ่งมีสายงานตรวจสอบภายในเป็นผู้พิจารณาและรับผิดชอบ โดยบริษัทฯ มีนโยบายและมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน ดังที่กล่าวไว้ในเรื่องการเปิดเผยเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการกำหนดแนวทางการคุ้มครองผู้มีส่วนได้เสียในการร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการคอร์รัปชันไว้อย่างชัดเจน

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในประเทศไทย พร้อมทั้งจัดให้มีรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยการวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงินประจำงวดครึ่งปีแรกสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการเปิดเผยสารสนเทศเหตุการณ์สำคัญหรือการทำธุรกรรมที่เข้าข่ายให้ต้องเปิดเผยสารสนเทศ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลบริษัทฯ ประกาศกำหนดอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2217 8000 ต่อ 3027, 3102 - 3 และ 0 2613 6107 หรือ อีเมล [tcap\\_ir@thanachart.co.th](mailto:tcap_ir@thanachart.co.th) บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารตามข้อเสนอแนะของแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่จัดทำโดย ตลท. และสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

#### 1. ตลท.

- การวิเคราะห์ และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management's Discussion & Analysis: MD&A) เปิดเผยรายไตรมาส
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (Annual Report)



- งบการเงินของบริษัทฯ (รายไตรมาส)
  - มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ
2. ก.ล.ต. (แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือชี้ชวนการเสนอขายหลักทรัพย์ ฯลฯ)
  3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูลบริษัทฯ)
  4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th)
  5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ (ผลการดำเนินงาน รายไตรมาส คำชี้แจงกรณีเหตุการณ์สำคัญและอื่น ๆ)
  6. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) เป็นประจำทุกไตรมาส
  7. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/ One-on-One Meeting)
  8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow/Conference)
  9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) การเข้าร่วมงานพบนักลงทุน (Conference)

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

#### คณะกรรมการบริษัทฯ

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

ในปี 2561 บริษัทฯ มีกรรมการจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 6 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระ 3 คน ซึ่งต่างมีความรู้ ความสามารถที่หลากหลาย ทั้งความรู้ความสามารถ ในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่และที่เกี่ยวข้อง ทำให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้เปิดเผยนโยบายในการกำหนดองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความหลากหลาย รวมถึงจำนวนปีการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 ประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมชาติของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 และประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

#### การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

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

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามที่กล่าวข้างต้น ในปีที่ 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 หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้น ที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะ ดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วน ของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับ ค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการ ทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทน ของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการ แข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นผู้ ถือหุ้นที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน ร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัย กับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ ไม่มีลักษณะ

อื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการ ดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็น ได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับ ทรัพย์สิน หรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคล หรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้หารือพิจารณา ประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อย่างเป็นอิสระ โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร โดยปี 2561 มีการจัดประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งได้ติดตามการดำเนินการเรื่อง จากที่ประชุมคราวก่อน และให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ในการเชื่อมโยง การประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่มธนาคาร การรู้จักผู้บริหารคนสำคัญของ บริษัทในกลุ่มธนาคาร และการบริหารความเสี่ยง และมีการ สรุปประเด็นจากการประชุมเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ดำเนินการตามความเหมาะสม

#### กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือกรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หมายความว่า กรรมการ ที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการ ดำเนินการใด ๆ เยี่ยงผู้บริหารและให้หมายความรวมถึงกรรมการ ที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพัน ตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนาม ร่วมกับกรรมการรายอื่น (ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้น ที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559)

#### 2. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หมายความว่า

2.1 กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่อ อย่างอื่น

2.2 กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการ หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เยี่ยงผู้บริหาร และให้หมายความ รวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)

2.3 กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการ ลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว เป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

(ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561)

บทบาท หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของ  
คณะกรรมการบริษัท

1. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ ดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล มีความใส่ใจในเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นกับบริษัทฯ หรือการดำเนินการต่าง ๆ ของบริษัทฯ

2. อนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย นโยบาย แผนธุรกิจ และงบประมาณของบริษัทฯ ที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

3. อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตลอดจนดูแล การดำเนินงานด้านธรรมาภิบาลของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธุรกิจ ทางการเงินธนาคาร ให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร ลักษณะ การประกอบธุรกิจ และความเสี่ยง

4. ควบคุมและดูแลให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคารมีกรอบ การกำกับดูแลความเสี่ยงที่ดี (Risk Governance Framework) มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับ สถานการณ์ธุรกิจ และดูแลให้มีการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร ที่คำนึงถึงความเสี่ยง (Risk Culture)

5. กำกับดูแลและติดตามผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ อย่างสม่ำเสมอเพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย และแผนธุรกิจ

6. ติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

7. กำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งในเรื่องขนาด องค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการอิสระที่เหมาะสม และดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติ หลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและ คุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการ บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตาราง องค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skills Matrix)

8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยศึกษา กลั่นกรอง และควบคุมดูแลงานด้านต่าง ๆ

9. กำหนดหลักเกณฑ์ในการสรรหาและพิจารณาบุคคล ที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการบริษัทฯ

10. กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการและ ผู้มีอำนาจในการจัดการ มีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจนเพื่อให้มี คุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เอื้อต่อ การใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ

11. พิจารณาโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความ เหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทฯ นำพาวงค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยคำนึงถึงความเสี่ยงในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

12. กำกับดูแลบริษัทย่อยเพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินทุน ของบริษัทฯ

13. ติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ให้พนักงานทุกระดับ มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มี ความสามารถขององค์กรไว้

14. กำกับดูแลให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละคนมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และ กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้ กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับ การปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยให้กรรมการ เข้ารับการอบรมหรือร่วมสัมมนาที่เป็นการเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติ หน้าที่และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

15. ดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปด้วยความเรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญ และมี เลขานุการบริษัทฯ ที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสม ต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

16. ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมี ความรับผิดชอบ จัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

17. อุทิศเวลาและความสามารถในการปฏิบัติตามหน้าที่ มีความรับผิดชอบอย่างเต็มที่ เป็นอิสระ เป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหารและพนักงาน ลูกจ้างของบริษัทฯ

18. สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบรายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส ทันเวลา

## การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจนในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

## การเป็นกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมและแต่งตั้งบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการในธนาคารธนชาติ ส่วนบริษัทย่อยอื่นที่บริษัทฯ ถือหุ้นโดยตรง มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารพิจารณาแต่งตั้งบุคคลไปเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น เว้นแต่เป็นบริษัทขนาดเล็กที่เป็น Operating Arms ของบริษัทฯ ให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้แต่งตั้ง

## การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 10/2561 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 โดยกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่ปรึกษาของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังได้กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ดังนี้

- ห้ามกรรมการบริษัทฯ ไปดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่นทั้งในประเทศและต่างประเทศเกิน 5 บริษัท
- ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารก่อนดำรงตำแหน่งสำหรับกรรมการผู้จัดการใหญ่จะไปดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่น ยกเว้น บริษัทที่เป็นธุรกิจครอบครัวใกล้ชิด (Immediate Family) ที่ไม่ใช้เวลาในการปฏิบัติหน้าที่มากนัก จะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนดำรงตำแหน่ง

ทั้งนี้ การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่น ๆ ทุกบริษัทต้องไม่ขัดกับข้อกำหนด หรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับอื่นที่เกี่ยวข้อง และต้องแจ้งให้บริษัทฯ ทราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งหรือวันที่ดำรงตำแหน่ง

## คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษากลั่นกรองงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ

ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

### **คณะกรรมการบริหาร**

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมายงบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
6. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
7. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
8. กลั่นกรองงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ดำเนินการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

### **คณะกรรมการตรวจสอบ**

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

1. นางศิริเพ็ญ สัตสุวรรณ  
ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายธีรพจน์ วัชรภักย์  
กรรมการตรวจสอบ
3. นายปริญญา หอมเอนก  
กรรมการตรวจสอบ  
นางสาวศิริทรรพ พญาพรหม  
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
  - สอบทานรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
  - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง
  - สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความปลอดภัย ระบบการบริหารความเสี่ยง และมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ รวมถึงแนวทางการสื่อสารความสำคัญในเรื่องดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพและทั่วถึงทั้งบริษัทฯ
  - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีเสนอแนะฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขอย่างเหมาะสมภายในระยะเวลาที่กำหนด
  - สอบทานความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. การตรวจสอบภายใน
  - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายในแผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
  - สอบทานรายงานผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
  - สอบทานให้สำนักตรวจสอบปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
  - พิจารณาความเป็นอิสระของสำนักตรวจสอบ
4. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของการตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย
  - กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูก

ของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มบริษัทฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สายงานตรวจสอบ ธนากรธนาชาติ สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสายงานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

• กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญ ได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต การคอร์รัปชัน และเรื่องที่มีผลกระทบต่องบการเงิน สถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

#### 5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- สอบทานการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ทางการ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทฯ
- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และกฎเกณฑ์ของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

#### 6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคุณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

#### 7. รายการเกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีผลประโยชน์ขัดแย้ง

- พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มและผู้ที่เกี่ยวข้องให้มีความถูกต้องและครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการ
- พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของทางการ

#### 8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ให้คณะกรรมการตรวจสอบจัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงาน



ดังกล่าวลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ และรายงานครบ  
ประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้

8.1 ให้ความเห็นในการพัฒนาปรับปรุงเกี่ยวกับนโยบาย  
และแนวปฏิบัติต่าง ๆ ในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ  
ตลอดจนการพิจารณาบทวนแนวปฏิบัติต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม  
อาทิ

- นโยบายและแนวปฏิบัติ คัดกรองข้อมูลส่วนบุคคล
- ระเบียบปฏิบัติ เรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และการ  
ซื้อขายหลักทรัพย์

- คู่มือจรรยาบรรณ สำหรับบุคลากรในองค์กร
- คู่มือปฏิบัติงาน เรื่องการแจ้งเบาะแสหรือ  
ข้อร้องเรียน

8.2 ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและ  
จรรยาบรรณของพนักงาน

8.3 ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม  
หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับหรือหน่วยงาน  
ทางการที่เกี่ยวข้อง และรายงานความคืบหน้าผลการปฏิบัติงาน  
ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อาทิ

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการ  
เปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ความถูกต้องครบถ้วน  
เป็นที่เชื่อถือได้

- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบ  
การควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร  
และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติ  
หน้าที่

- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป  
ควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย  
จากคณะกรรมการบริษัทฯ

## 9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการ  
ปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร  
ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมี  
ผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน  
ของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติหรือ  
มีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน

- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน  
ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการ  
ให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบ  
จะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงาน  
ต่อ ธปท.

- พิจารณาบทวนความเหมาะสมของกฎบัตร  
คณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และหากมี  
การเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ

- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และ  
นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี

- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ  
มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

## คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา  
และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน ตั้งแต่ปี 2545 โดยได้รวมทั้ง  
2 คณะเป็น “คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน”  
เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 และในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ  
ครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2560 ได้มีมติเพิ่มบทบาทหน้าที่  
ด้านบรรษัทภิบาล และเปลี่ยนแปลงขอบเขตหน้าที่ในคณะกรรมการ  
สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยให้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการ  
เป็น “คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล”  
เพื่อให้เกิดความคล่องตัว สอดคล้อง และเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่  
ความรับผิดชอบ และเป็นไปตามเกณฑ์ที่ ธปท. รวมถึงเกณฑ์ที่  
ทางการกำหนด โดย ณ ปัจจุบันมีกรรมการ 3 คน ประกอบด้วย  
กรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน ดังนี้

### 1. นายธีรพจน์ วัชรากัย

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน  
และบรรษัทภิบาล

### 2. นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

### 3. นายวิจิต ญาณอมร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง

เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน

และบรรษัทภิบาล

## บทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

1. ขอบเขตกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่อยู่  
ในการดูแลของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ  
บรรษัทภิบาล หมายถึง

### 1) กรรมการ

- 2) ผู้มีอำนาจในการจัดการ ตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด  
ซึ่งหมายถึง กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการ  
ผู้จัดการ หรือตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น และบุคคล  
ที่ตามพหุติการณมีอำนาจควบคุมหรือครอบงำกรรมการผู้จัดการ หรือ  
กรรมการ หรือการจัดการของบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามคำสั่งของตน  
ในการกำหนดนโยบายหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ และบุคคล  
ซึ่งบริษัททำสัญญาให้มีอำนาจในการบริหารงานทั้งหมดหรือบางส่วน



3) บุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท

4) ที่ปรึกษาของบริษัทฯ ซึ่งต้องขอความเห็นชอบจาก บปท.

5) กรรมการในบริษัทลูก ตามที่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีกำหนด

## 2. การสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

2) พิจารณาคุณสมบัติกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ตลอดจนกำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

3) พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

4) ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการองค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดรวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

5) จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

6) ทบทวนนโยบายและหลักเกณฑ์ในการสรรหา และคุณสมบัติของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

7) วางแผนการอบรมและพัฒนากรรมการอย่างต่อเนื่อง

## 3. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

1) พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ ที่สะท้อนวัตถุประสงค์ หน้าที่และความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

2) พิจารณารูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

3) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณา

4) กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5) ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนผลประโยชน์อื่นของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

## 4. การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล

1) ทบทวนและเสนอการเปลี่ยนแปลงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติของกลุ่มธนาชาติ

2) ติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการของกลุ่มธนาชาติ

3) เสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย

4) พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก และนำเสนอข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท

5) ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัท

6) ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน

## 5. กรณีอื่น ๆ

1) เสนอบประมาณต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อว่าจ้างที่ปรึกษาตามความจำเป็นเพื่อให้สามารถขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญภายนอก ในเรื่องที่จะช่วยให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) อาจเชิญกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้อง

3) มีการหารือกับคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงอย่างใกล้ชิดเพื่อให้นโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนสามารถสะท้อนความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทฯ ได้

4) ควรมีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นการทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ในการพัฒนาให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง

5) เปิดเผยหลักการสำคัญที่เกี่ยวกับกระบวนการสรรหา ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาการประเมินผลการดำเนินงานในภาพรวม เป้าหมายและการดำเนินงาน ความเห็นของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รวมถึงวิธีและเครื่องมือในการจ่ายค่าตอบแทนเพื่อให้สะท้อนความเสี่ยง (หากมี) ตลอดจนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งจัดทำรายงานสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลไว้ในรายงานประจำปี

- 6) รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- 7) ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่กฎหมาย และ/หรือ ประกาศ ที่ทางการกำหนด รวมถึงที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2561 โดยในปี 2561 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 6 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายศุภเดช พูนพิพัฒน์  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายวิจิต ญาณอมร  
กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายธีรนนท์ ศรีหงส์  
กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ  
กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์  
กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านของการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนาคารดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด

7. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 12/2561 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2561 โดยการเสนอของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้มีมติเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” และปรับโครงสร้างคณะกรรมการกำกับความเสี่ยงให้เป็นไปตามเกณฑ์ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายธีรนนท์ ศรีหงส์  
ประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง
  2. นายวิจิต ญาณอมร  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
  3. นายปริญญา หอมเอนก  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
  4. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ  
กรรมการกำกับความเสี่ยง
  5. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์  
กรรมการกำกับความเสี่ยง และเลขานุการคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง
- โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

### การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

#### วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่ง กรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง แทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลท. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการแต่งตั้งกรรมการบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการแต่งตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

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

#### วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาลจะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ รวมถึงพิจารณาองค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อยตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ

#### การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขาธิการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขาธิการบริษัท ตลอดจนถึงผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขาธิการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้ กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลท. ก.ล.ต. ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ นอกจากนี้ กลุ่มธนาชาติยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 มีการรวมเข้าสัมมนาหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ ดังนี้

รายชื่อกรรมการ		หลักสูตรอบรม / สัมมนา
1. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	- หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาชาติธนาชาติ
2. นายธีรพจน์	วัชรภักย์	- หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาชาติธนาชาติ
3. นายวิจิต	ญาณอมร	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท. - หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาชาติธนาชาติ - สัมมนา IT Future for Capital Market ครั้งที่ 2/2561 หัวข้อ The Era of Artificial Intelligence: How will AI affect your industry จัดโดย ตลท.
4. นายธีรนนท์	ศรีหงส์	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท.
5. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท. - หลักสูตร Block Chain Technology จัดโดยธนาชาติธนาชาติ
6. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	- หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018 จัดโดย ธปท.

## การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อช่วยให้คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยได้มีการพิจารณาทบทวนผลงาน ประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา รวมถึงเพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยเหมาะสมตามขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบ และนำผลประเมินการปฏิบัติงานมาปรับปรุงแก้ไข เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์ การประเมิน กระบวนการในการประเมิน และสรุปผลการประเมิน ดังนี้

### 1. หลักเกณฑ์การประเมิน

กำหนดแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรูปแบบการประเมินทั้งคณะ รายบุคคล และรายบุคคลแบบไขว้ โดยจัดทำขึ้นตามแนวทางตัวอย่างแบบประเมินตนเอง ของ ตลท. หรือหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่มีการเผยแพร่ มาปรับปรุง ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับคณะกรรมการแต่ละคณะในทุกด้าน

โดยหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ แบ่งออกเป็น 6 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3) การประชุมคณะกรรมการ 4) การทำหน้าที่ของกรรมการ 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ 6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร และหัวข้อการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคลและรายบุคคลแบบไขว้ แบ่งออกเป็น 3 หัวข้อ ประกอบด้วย 1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ 2) การประชุมกรรมการ 3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งมีระดับคะแนนตั้งแต่ 0 - 4 จากไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้น ถึงเห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้น อย่างดีเยี่ยม

### 2. กระบวนการในการประเมิน

เลขานุการบริษัท จะจัดส่งแบบประเมินให้กรรมการทำการประเมินในเดือนธันวาคมถึงเดือนมกราคมของทุกปี และทำหน้าที่รวบรวมและประมวลผลการประเมินเพื่อเสนอคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบและอภิปราย โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมิน ข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาพิจารณาปฏิบัติให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินธุรกิจต่อไป

### 3. สรุปผลการประเมิน

สำหรับสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ในปี 2561 มีรายละเอียดดังนี้ 1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.70 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.46 2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคล มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.70 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.61 3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ รายบุคคลแบบไขว้ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 3.70 หรือคิดเป็นร้อยละ 92.55

### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ในปี 2561 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยให้กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยทำการประเมินการปฏิบัติหน้าที่โดยพิจารณาจากการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และให้เลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้รวบรวมและประมวลผลเสนอ คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ และคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและนำความเห็นมาพัฒนาต่อไป

### การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูง

มีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาคาร ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่  
คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้กำหนดวิธีการและหัวข้อในการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (รวมกรรมการอิสระ) เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

### แผนการสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลหรือพนักงานขององค์กร เพราะพนักงานเป็นปัจจัยสำคัญที่มีส่วนผลักดันให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้มั่นใจได้ว่าบริษัทฯ มีความพร้อมที่จะรับมือต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว การคัดเลือกบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ การพัฒนาบุคลากร จึงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ ให้การส่งเสริมและสนับสนุนมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทฯ ดำเนินการและติดตามให้มีการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมกำลังคนสู่ตำแหน่งงานในระดับบริหารหรือในตำแหน่งงานที่สำคัญต่าง ๆ โดยบริษัทฯ จะทำการประเมินสถานการณ์และคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ มีการสรรหาบุคลากรจากภายในองค์กร พัฒนา และตระเตรียมคนไว้ทดแทนอยู่ตลอดเวลา

วัตถุประสงค์จากการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง

1. ทำให้สามารถวางแผนสรรหาและคัดเลือกบุคลากรในเชิงรุกได้ดียิ่งขึ้น สามารถวางแผนหาบุคลากรได้ล่วงหน้าเพื่อทดแทนตำแหน่งที่ได้รับการเลื่อนระดับ เกษียณอายุ หรือสูญเสียไป เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ
2. ทำให้บริษัทฯ สามารถประเมินความพร้อมอยู่เสมอว่ามีกำลังคนที่มีคุณสมบัติและมีศักยภาพ สำหรับตำแหน่งในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญต่าง ๆ
3. เพื่อจัดเตรียมอัตรากำลังในระดับบริหารหรือในตำแหน่งที่สำคัญที่เหมาะสมไว้รองรับการขยายธุรกิจในอนาคต
4. เป็นเครื่องมือจูงใจพนักงาน เป็นนโยบายส่งเสริมการเลื่อนตำแหน่งพนักงานจากภายในทำให้พนักงานมีขวัญกำลังใจดีขึ้น

กระบวนการดำเนินการ

บริษัทฯ มีขั้นตอนการพิจารณากระบวนการดำเนินการ ดังนี้

1. ระบุตำแหน่งที่สำคัญ (Critical Position) ในองค์กร  
บริษัทฯ พิจารณากำหนดตำแหน่งงานผู้บริหารระดับสูง และตำแหน่งงานที่มีความสำคัญต่อองค์กรตามปัจจัยที่กำหนดเพื่อระบุตำแหน่งสำคัญในการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งในตำแหน่งดังกล่าว
2. กำหนดความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ ของแต่ละตำแหน่ง
3. พิจารณาคัดเลือกบุคลากรที่มีความเหมาะสม (Successor Candidate)  
บริษัทฯ จะทำการประเมินคุณสมบัติและศักยภาพของผู้บริหารผ่านเครื่องมือที่บริษัทฯ กำหนด โดยการประเมินจะพิจารณาจาก 3 ด้าน ประกอบด้วย 1) ความรู้ ความสามารถ (Ability) 2) แรงจูงใจ (Aspiration) และ 3) ความผูกพันต่อองค์กร (Engagement)
4. แผนการพัฒนากลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successors Development Plan) คณะกรรมการบริหารทรัพยากรบุคคล จะพิจารณารายชื่อผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญทั้งหมดขององค์กร ซึ่งจะมีการพิจารณาแบ่งระดับความพร้อมของผู้สืบทอดตำแหน่งทั้งด้านระยะเวลาและระดับความรู้ความสามารถ เพื่อการบริหารจัดการและพัฒนาศักยภาพกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่งที่เหมาะสมโดยการจัดให้มีการอบรมให้ความรู้ การหมุนเวียนหน้าที่ ความรับผิดชอบ

รวมถึงการมอบหมายให้มีโอกาสในการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการที่สำคัญในองค์กร

โดยแผนการสืบทอดตำแหน่ง รายชื่อกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง และผลการพัฒนาตามแผนพัฒนารายบุคคลของกลุ่มผู้สืบทอดตำแหน่ง จะมีการรายงานให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทฯ พิจารณารายละ 2 ครั้ง และจะมีการทบทวนและพิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งเป็นประจำทุกปี

### การปฐมนิเทศกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ดังนี้

1. โครงสร้างองค์กร โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยแสดงถึงบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน
2. ข้อมูลของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร โดยแสดงถึงโครงสร้างการถือหุ้นและการประกอบธุรกิจของแต่ละบริษัท ตลอดจนการควบคุมดูแลบริษัทลูก
3. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแสดงวาระการประชุมทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด ตลอดจนเอกสารหรือข้อมูลรายงานผลการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี
4. วิธีใช้งานระบบการประชุมของบริษัทฯ พร้อมทั้งข้อมูลที่กรรมการควรทราบและให้ความสำคัญที่อยู่ในระบบการประชุม เช่น คู่มือกรรมการ ประกอบด้วยคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน นโยบายที่สำคัญของกลุ่มธนาคาร เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนาคาร นโยบายการใช้บริการจากผู้ให้บริการภายนอกของกลุ่มธนาคาร เป็นต้น รวมทั้งแนบ พ.ร.บ. และประกาศที่เกี่ยวข้องตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

### การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในวาระการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี ทั้งนี้ หากมีกรณีที่เห็นสมควรให้มีการเลิกจ้างผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบก็จะเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจาก สำนักงาน อีวาย เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้



1. นางสาวสมใจ คุณปลื้ม  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 และ/หรือ
2. นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 และ/หรือ
3. นางสาววรรณวิไล เพชรสร้าง  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 5315

โดยผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คน ที่เสนอมีรายชื่อปรากฏเป็นผู้สอบบัญชี  
ที่ได้รับความเห็นชอบจาก ก.ส.ต. และมีคุณสมบัติตามเกณฑ์ ระบุ.  
กำหนด ซึ่ง ระบุ. ได้ให้ความเห็นชอบแล้ว

ในรอบปี 2561 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี  
สำนักงานอัยย ซึ่ง เป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯ และบริษัทย่อย  
โดยมี นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499  
เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

#### 1. ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน  
950,000 บาท

1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม  
17 บริษัท เป็นจำนวนรวม 20,366,000 บาท

#### 2. ค่าบริการอื่น (Non - Audit Fee)

ปี 2561 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น  
จำนวน 1,130,000 บาท ได้แก่

2.1 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงิน  
กองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของธนาชาติประกันภัย  
จำนวน 500,000 บาท

2.2 การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงิน  
กองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่ คปภ. กำหนด ของเอ็มบีเค ไลฟ์  
จำนวน 630,000 บาท

### การต่อต้านการทุจริตและการคอร์รัปชัน

กลุ่มธนาชาติตระหนักดีว่า การคอร์รัปชันส่งผลร้ายและ  
เป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้ง  
สร้างความไม่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ จึงได้ร่วมมือกับทั้งภาครัฐ  
และภาคเอกชนภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย  
ในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective  
Action Coalition Against Corruption: CAC) (“โครงการ CAC”)  
ด้วยการเข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมโครงการ  
ดังกล่าว และในปี 2557 กลุ่มธนาชาติได้ดำเนินการกำหนด “นโยบาย  
ต่อต้านการคอร์รัปชัน” มาตรการ ขั้นตอน และกระบวนการปฏิบัติงาน  
ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาชาติยึดถือปฏิบัติ ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนาชาติ  
ได้อนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยกำหนดความหมาย  
ของคำว่า “คอร์รัปชันและรูปแบบการคอร์รัปชัน” ไว้อย่างชัดเจน  
มีสาระสำคัญว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องไม่เรียกร้อง  
ดำเนินการ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ทั้งทางตรงหรือ  
ทางอ้อม เพื่อประโยชน์ต่อองค์กร ตนเอง ครอบครัว เพื่อน และ  
คนรู้จัก ด้วยการเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้าน  
การคอร์รัปชัน และให้ผู้บริหารของกลุ่มธนาชาติมีหน้าที่ดูแลและให้การ  
สนับสนุนการปฏิบัติ รวมทั้งทบทวนความเหมาะสมของมาตรการ  
ต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ ข้อบังคับ และ  
ข้อกำหนดของกฎหมาย

2. กำหนดให้การต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่ง  
ของค่านิยมหลักองค์กร (Core Values) หรือ C3SIP (ซีสามลิป)  
เพื่อให้พนักงานทุกคนในกลุ่มธนาชาตินำไปใช้เป็นหลักปฏิบัติ โดยมี  
สาระสำคัญ ดังนี้

- Customer Focus  
: ตอบสนองความต้องการของลูกค้า
- Collaboration  
: มีการทำงานเป็นทีม
- Commitment  
: ปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จตามเป้าหมาย
- Spirit  
: ทุ่่มเทในการทำงาน
- Integrity  
: ยึดมั่นในความซื่อสัตย์สุจริต และต่อต้านการ  
คอร์รัปชัน
- Professional  
: มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่

3. การประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันของบริษัท  
ในกลุ่มธนาชาติ ใช้หลักการและวิธีการประเมินความเสี่ยง และการ  
ควบคุมด้วยตนเอง (Risk and Control Self-Assessment: RCSA)  
ซึ่งเป็นหนึ่งในเครื่องมือสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ  
ได้แก่ การระบุความเสี่ยง ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดระบบการ  
ควบคุมภายในเพื่อควบคุมและลดความเสี่ยง เพื่อป้องกันความเสี่ยง  
ด้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งมีการติดตามและทบทวนความเสี่ยง  
ด้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุก 3 ปี โดยติดตาม  
ความคืบหน้าของแผนปฏิบัติการและดำเนินการตามมาตรการควบคุม  
ความเสี่ยง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ  
ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญ โดยรายงาน  
ผลการประเมินต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของ  
บริษัทฯ

4. กำหนดมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อให้พนักงาน  
ของกลุ่มธนาชาติยึดถือปฏิบัติภายใต้หลักการควบคุมภายในที่



สอดคล้องกับความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยมีกรอบทบทวนแนวปฏิบัติให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งกำหนดบทลงโทษสำหรับพนักงานที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

5. กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญกับรูปแบบของการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้และรับของขวัญของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่น” ถือเป็นเรื่องที่กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง เพราะอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย จึงได้กำหนดไว้ในคู่มือจริยบรรณ ระเบียบปฏิบัติที่ครอบคลุมขั้นตอน การปฏิบัติและการควบคุม รวมถึงการรายงานต่อผู้บังคับบัญชาให้ทราบเกี่ยวกับการให้และรับของขวัญ การฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมทั้งการกระทำที่เป็นการสนับสนุน ช่วยเหลือ หรือให้ความร่วมมือกับการคอร์รัปชัน ซึ่งถือเป็นความผิดและจะมีการพิจารณาโทษตามระเบียบ

6. เพื่อให้การต่อต้านการคอร์รัปชันมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น กลุ่มธนาคารได้กำหนดให้แต่ละบริษัทมีระเบียบขั้นตอนปฏิบัติข้อแนะนำเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นการเฉพาะ และกำหนดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยสำหรับบุคคลภายนอกและพนักงานภายในกลุ่มธนาคาร ที่พบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ซึ่งข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแสะจะถูกส่งให้แก่ผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยข้อมูลจะถูกเก็บไว้เป็นความลับและนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งจะมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ นอกจากนี้ กลุ่มธนาคารยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแสะหรือปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจ รวมทั้งสนับสนุนและชมเชยพนักงานที่แจ้งเบาะแสะดังกล่าว

7. กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และระเบียบปฏิบัติต่าง ๆ ของกลุ่มธนาคารเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี คู่มือจริยบรรณ การต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสะการทุจริตและการคอร์รัปชัน การให้ของขวัญของกำนัล การเลี้ยงรับรองหรือผลประโยชน์อื่น มาตรการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมทั้งระเบียบอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

8. กระตุ้นและส่งเสริมการตระหนักรู้ ให้ผู้บริหารและพนักงาน รวมถึงลูกค้าของบริษัท และบริษัทในกลุ่มธนาคารว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) ได้รับทราบและพัฒนาให้มีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสะ ประกาศระเบียบของกลุ่มธนาคาร โดยผ่านหลายช่องทาง เช่น การฝึกอบรมให้กับพนักงานใหม่ ซึ่งกำหนดให้เป็นหัวข้อหนึ่งในหลักสูตรปฐมนิเทศ การจัดทำแบบ

ประเมินตนเองของผู้บริหารและพนักงานทุกคน โดยผ่านระบบ E-learning เป็นประจำทุก 6 เดือน รวมทั้งใช้รูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ โดยการประสานงานกับสำนักงาน ป.ป.ช. องค์การต่อต้านการคอร์รัปชัน และศูนย์สาธารณประโยชน์และประชาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ในเรื่องสื่อความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตทุกรูปแบบ เป็นต้น

9. กลุ่มธนาคารได้เผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้ลูกค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบและขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการรณรงค์การให้ของขวัญแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของกลุ่มธนาคาร ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใด สำหรับลูกค้าได้ขอความร่วมมือผ่านสื่อสิ่งพิมพ์ เช่น ใบแจ้งยอดหนี้ ใบเสร็จรับเงิน ใบชำระเงินใบกำกับภาษี และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

10. เพื่อเป็นการประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน คณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่สอบทานให้บริษัทในกลุ่มธนาคารมีการควบคุมภายในอย่างเพียงพอและสอบทานการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยหน่วยงานตรวจสอบจะทำการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบที่มีนัยสำคัญและข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ เพื่อให้บุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของกลุ่มธนาคารในการต่อต้านการคอร์รัปชัน กลุ่มธนาคารจึงได้เผยแพร่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันให้บุคคลภายนอกรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ของแต่ละบริษัทในกลุ่มธนาคาร โดยในส่วนของบริษัทฯ เผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ในปี 2560 กลุ่มธนาคารได้ยื่นขอต่ออายุการเป็นสมาชิกของโครงการ CAC จำนวน 12 บริษัท และยื่นขอการรับรองเป็นสมาชิกโครงการดังกล่าวของบริษัทที่จัดตั้งใหม่อีก 2 บริษัท ได้แก่ ทีเอ็ม ไบรเคอร์ และ เอ็มทีเอส รวมบริษัทในกลุ่มธนาคารที่ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกรวมทั้งสิ้น 14 บริษัท

โดยกลุ่มธนาคารมีความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันการทุจริตและการคอร์รัปชันตามที่นโยบายได้กำหนดไว้ โดยดำเนินการทบทวนนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบที่เกี่ยวข้องและขั้นตอนปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันกับหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน เพื่อใช้เป็นแนวปฏิบัติให้สอดคล้องกับนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน การลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน การสื่อสารให้พนักงานได้รับทราบและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจแนวทางปฏิบัติตามนโยบาย มาตรการ และขั้นตอนการปฏิบัติที่สำคัญเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน

ผ่านรูปแบบการอบรม การประเมินตนเอง และการเผยแพร่สื่อต่าง ๆ ผ่านช่องทางสื่อสารของกลุ่มชนชาติอย่างต่อเนื่อง การเผยแพร่ผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน และอื่น ๆ เป็นประจำทุกปี การให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” ให้กับหน่วยงานภายนอก ทั้งนี้ มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อเสริมสร้างจริยธรรม มาตรการปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชันทั่วทั้งองค์กร จึงกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้องค์กรมีความโปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน และเพื่อสร้างความมั่นใจและความปลอดภัยในการใช้บริการกับกลุ่มชนชาติอย่างยั่งยืน

นอกจากที่ได้ดำเนินการสื่อสารภายในองค์กรและภายนอกเกี่ยวกับการต่อต้านคอร์รัปชันมาโดยตลอดนั้น ในปี 2561 ได้ให้การสนับสนุน ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากร แก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนทางธุรกิจ ให้ได้รับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC รวมทั้งการสร้างจิตสำนึกและการให้การศึกษาแก่สาธารณะ เพื่อเปลี่ยนค่านิยมไปสู่การต่อต้านและการประณามการทุจริตในทุกรูปแบบ สิ่งสำคัญของการดำเนินการ คือ เป็นการแสดงความมุ่งมั่นของกลุ่มชนชาติ ให้ปรากฏต่อบุคลากรของกลุ่มชนชาติ ภาครัฐ และสาธารณะ ในหลักการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี เสริมสร้างให้การต่อต้านคอร์รัปชันเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

1. ให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรเรื่อง “การขอรับรองการเป็นสมาชิกโครงการ CAC” และ “CG & Anti-Corruption” ให้กับบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)

2. จัดโปรแกรมบรรยายหัวข้อ “ชนชาติเข้าร่วมรณรงค์...ต่อต้านคอร์รัปชัน” เพื่อสื่อสารให้คู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจรับทราบ และขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชันรวม 1 รุ่น เมื่อวันศุกร์ที่ 19 ตุลาคม 2561

3. เข้าร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2561” ภายใต้แนวคิด “คนไทย ตื่นรู้สู้โกง” จัดโดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ซึ่งกำหนดให้ในเดือนกันยายนของทุกปี เป็นวันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ และ “วันต่อต้านคอร์รัปชันสากล (ประเทศไทย)” ภายใต้แนวคิด “Zero Tolerance คนไทยไม่ทนต่อการทุจริต” จัดโดยสำนักงาน ป.ป.ช. และภาคีเครือข่ายทุกภาคส่วน ซึ่งสหประชาชาติมีมติเห็นชอบประกาศให้วันที่ 9 ธันวาคม ของทุกปีเป็นวันต่อต้านคอร์รัปชันสากล ทั้งนี้ เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในเจตนารมณ์ของกลุ่มชนชาติไม่ขอมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ



- 1 กลุ่มชนชาติให้คำปรึกษาและเป็นวิทยากรให้กับบริษัท คอมเซเว่น จำกัด (มหาชน)
- 2 - 3 กลุ่มชนชาติจัดโปรแกรมบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้าและตัวแทนทางธุรกิจ
- 4 - 7 กลุ่มชนชาติเข้าร่วมงาน “วันต่อต้านคอร์รัปชันแห่งชาติ 2561”



## การพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

### การดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคาร

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

### กระบวนการในการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนาคาร

กลุ่มธนาคารได้นำ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560” ที่ ก.ล.ต. จัดทำและเผยแพร่เป็นแนวทางหลักมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม โดยถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานความยั่งยืนในอนาคต เพื่อให้ครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงาน ทั้งในระดับประเทศและสากล

แม้ว่าการทำธุรกิจของกลุ่มธนาคารซึ่งเป็นผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร จะไม่ได้ทำธุรกิจที่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม แต่กลุ่มธนาคารก็ยึดถือเป็นหน้าที่ในการช่วยรักษาสิ่งแวดล้อมด้านต่าง ๆ รวมทั้งกลุ่มธนาคารมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย โดยเฉพาะพนักงานในองค์กรซึ่งมีความสำคัญในการขับเคลื่อน สนับสนุน ส่งเสริมให้บรรลุเป้าหมายเพื่อความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ โดยผลการดำเนินงานที่ผ่านมาจนถึงปี 2561 กลุ่มธนาคารได้ดำเนินโครงการที่คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

#### 1. การดูแลพนักงาน

##### การปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและการพาสักขีมนุษยชน โดยกลุ่มธนาคาร

- ปฏิบัติเกี่ยวกับการจ้างงานพนักงานอย่างเป็นมาตรฐาน เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีการกำหนดนโยบายและระเบียบที่ชัดเจน ไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน เช่น การใช้แรงงานเด็ก การใช้แรงงานบังคับ รวมทั้งมีกระบวนการตรวจสอบคุณสมบัติต่าง ๆ ก่อนรับเข้าทำงาน เช่น การตรวจประวัติอาชญากรรม
- ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเท่าเทียมโดยไม่เอื้อประโยชน์หรือลิดรอนสิทธิของพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม อันมีสาเหตุมาจากเรื่องเชื้อชาติ ศาสนา สถานะทางสังคม เพศ อายุ ความพิการหรือทุพพลภาพ และมีนโยบายที่กำหนดมาตรการป้องกันและแก้ปัญหาเกี่ยวกับการคุกคามทางเพศไว้อย่างชัดเจน
- เพื่อสนับสนุนผู้พิการให้มีรายได้และมีคุณค่าในตนเอง กลุ่มธนาคารจึงได้มีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงานในตำแหน่งงานที่เหมาะสมกับความรู้ความสามารถ โดยให้ได้รับโอกาสและผลตอบแทนเท่าเทียมกับพนักงานปกติ นับตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา กลุ่มธนาคารได้ร่วมกับสมาคมธนาคารไทย สภาทนายความไทย มูลนิธินวัตกรรมทางสังคม มูลนิธิเมาไม่ขับ ในการจ้างงานคนพิการอย่างต่อเนื่อง ด้วยรูปแบบการจ้างเหมาบริการคนพิการไปปฏิบัติงานที่สภาทนายความไทย และงานรณรงค์ความปลอดภัยกับมูลนิธิเมาไม่ขับ
- สำหรับผู้พิการที่ทำงานกับกลุ่มธนาคารหรือผู้พิการที่มาติดต่อกับกลุ่มธนาคารได้จัดให้มีการดูแลผู้พิการในเรื่องอาคารและสถานที่ โดยมีสิ่งอำนวยความสะดวกอย่างเหมาะสม จัดให้มีที่จอดรถสำหรับผู้พิการ และทางลาดสำหรับผู้พิการที่ต้องใช้รถเข็น

- มุ่งเน้นให้เกิดความเป็นธรรมในกระบวนการพิจารณาโทษทางวินัย โดยมีกระบวนการสอบสวนผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อสืบค้นข้อเท็จจริง รวมถึงการรับฟังข้อมูลจากทุกด้านอย่างรอบคอบ มีคณะกรรมการพิจารณาถ้อยแถลง ซึ่งมีผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกร่วมพิจารณา เพื่อให้กระบวนการพิจารณาเป็นไปอย่างถูกต้องมากที่สุด และนอกจากนั้นยังมีการให้ผู้อยู่ถูกกล่าวโทษทางวินัยสามารถอุทธรณ์ผลการตัดสิน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการพิจารณาลงโทษมากยิ่งขึ้น

- เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจและการปฏิบัติงานของกลุ่มธนาชาติเป็นไปตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ทางการกำหนด ตลอดจนส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลในการดำเนินงาน จึงได้มีการจัดทำระเบียบข้อบังคับ คู่มือจรรยาบรรณ และนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อใช้ปฏิบัติต่อบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ผู้บริหาร พนักงาน คู่ค้า ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดแนวทาง และขั้นตอนการปฏิบัติงาน ตามหลักความโปร่งใส และปราศจากการทุจริต

- ส่งเสริมแนวทางทวิภาคีในองค์กร เพื่อให้เกิดการปรึกษาหารือ รวมกลุ่ม เสนอแนะ และเจรจา ระหว่างองค์กรกับผู้แทนพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ คณะกรรมการลูกจ้าง สหภาพแรงงาน ฯลฯ เพื่อให้มีการนำเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ไปปรับใช้ และสร้างสัมพันธภาพอันดีระหว่างพนักงานกับบริษัทฯ รวมทั้งมีการจัดโครงสร้างของส่วนงานทรัพยากรบุคคล กลางให้มีหน่วยงาน Business Partner ซึ่งมีหน้าที่หลักในการดูแลพนักงานให้อยู่กับองค์กรได้อย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพในการทำงาน

## การดูแลสุขภาพ

กลุ่มธนาชาติตระหนักในการดูแลให้พนักงานทุกคนมีสุขภาพแข็งแรง และสามารถเข้าถึงบริการด้านสุขภาพได้สะดวก เพราะสุขภาพที่ดีของพนักงานจะสนับสนุนให้การดำเนินงานขององค์กรมีประสิทธิภาพ กลุ่มธนาชาติจึงใส่ใจในสุขภาพพนักงาน ทั้งด้านส่งเสริมการดูแลสุขภาพพนักงาน โดยมีมาตรการป้องกันเพื่อสร้างความตระหนักและลดความเสี่ยงด้านสุขภาพ รวมถึงมาตรการสนับสนุนเพื่อดูแลให้พนักงานมีสุขภาพที่ดี ดังนี้

- แนวทางการป้องกันด้านสุขภาพ โดยการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการรักษาสุขภาพของตนเอง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปีเพื่อให้พนักงานได้รับความสะดวกและมีโอกาสในการตรวจสุขภาพอย่างทั่วถึง การตรวจคัดกรองโรคร้ายประเภทต่าง ๆ เช่น โรคเมะเร็ง เพื่อลดความเสี่ยงในการเจ็บป่วย รวมถึงการฉีดวัคซีนป้องกันโรคที่แพร่ระบาด เพื่อให้เกิดความมั่นใจแก่พนักงานว่าจะมีสุขภาพที่ดี ไม่เจ็บป่วย

- แนวทางการสนับสนุนด้านสุขภาพ โดยดูแลพนักงานให้ได้รับสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลเพื่อใช้ในการเจ็บป่วย รวมถึงได้รับการได้สะดวก จัดให้มีห้องพยาบาลเพื่อให้บริการด้านการแพทย์ การให้ความรู้เรื่องสุขภาพโดยแพทย์จากโรงพยาบาลต่าง ๆ รวมถึงการจัดยาและเวชภัณฑ์สำหรับการปฐมพยาบาลเบื้องต้น เพื่อเป็นประโยชน์ต่อพนักงานในการดูแลรักษา และบรรเทาอาการเจ็บป่วยเบื้องต้น

## การดูแลความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญด้านการจัดการความปลอดภัย ดูแลให้พนักงานทุกคนมีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ดี ตามหลักอาชีวอนามัย ซึ่งได้กำหนดไว้เป็นนโยบาย แนวปฏิบัติด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานที่สอดคล้องตามกฎหมายบัญญัติ โดยได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานขึ้นเพื่อดำเนินการให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด ทั้งนี้ ได้ส่งเสริมให้เกิดการตระหนักรู้ เผยแพร่ความรู้แก่พนักงานผ่านกิจกรรม และการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยให้แก่พนักงานทุกระดับ รวมถึงดูแลพนักงานที่เจ็บป่วย บาดเจ็บ ให้ได้รับการรักษาอย่างเหมาะสม โดยมีการกำหนดเป็นนโยบาย ดังนี้

### นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน

กลุ่มธนาชาติมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายการบริหารจัดการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ตลอดจนควบคุมกำกับดูแลให้มีการจัดทำแผนงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้ ดังนี้

1. ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง และมาตรฐานเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานตามที่ทางราชการกำหนด

2. บริหารจัดการ ดูแลสถานประกอบกิจการ และพนักงานให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ รวมทั้งส่งเสริมสนับสนุนการปฏิบัติงานของพนักงานมิให้พนักงานได้รับอันตรายต่อชีวิต ร่างกาย จิตใจ และสุขภาพอนามัย

3. ดำเนินการควบคุม กำกับและดูแลการดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้เป็นไปตามขอบเขตระบบบริหารจัดการความปลอดภัย



4. จัดให้มีข้อบังคับ และคู่มือว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานไว้ที่สถานประกอบกิจการ

5. สนับสนุนและส่งเสริมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงทรัพยากรบุคคลงบประมาณค่าใช้จ่ายให้เพียงพอและเหมาะสม

6. พัฒนาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานและโดยรอบบริเวณสถานประกอบกิจการอยู่เสมอ เพื่อให้มีความปลอดภัย มีสภาพแวดล้อมที่ดีถูกสุขลักษณะ อันนำมาซึ่งคุณภาพชีวิตการทำงาน และสุขภาพที่ดีของพนักงาน

7. จัดให้มีการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่ความปลอดภัยระดับบริหารและระดับหัวหน้างาน และหลักสูตรความปลอดภัยให้กับพนักงานทุกคน

8. จัดให้มีคณะกรรมการและบุคลากรที่รับผิดชอบด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาชาติ

#### การพัฒนาบุคลากร

บนพื้นฐานความเชื่อว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร กลุ่มธนาชาติจึงให้ความสำคัญกับกระบวนการพัฒนาบุคลากรอย่างจริงจังและเป็นระบบ ภายใต้กรอบแนวคิดในการพัฒนา Thanachart's People Development Model 70:20:10 ซึ่งประกอบไปด้วย ร้อยละ 70 เป็นการเรียนรู้และพัฒนาจากประสบการณ์ในการทำงานจริง (On-the-job Experience) ร้อยละ 20 เป็นส่วนที่ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพัฒนาผู้ใต้บังคับบัญชา เช่น การสอนงาน (Coaching) และการให้คำปรึกษา (Mentoring) เป็นต้น และอีกร้อยละ 10 เป็นการฝึกอบรม (Training)

#### แนวทางการดำเนินงานด้านฝึกอบรม

กระบวนการพัฒนาบุคลากรของกลุ่มธนาชาติจะเริ่มตั้งแต่การพัฒนาพนักงานใหม่ การฝึกอบรมและพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงานตามรายตำแหน่งงาน การพัฒนาเพื่อยกระดับวิชาชีพที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ การให้บริการลูกค้า กระบวนการทำงาน ระบบงานบนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎระเบียบของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของวิชาชีพ ตลอดจนการพัฒนาทักษะการบริหารและภาวะผู้นำสำหรับหัวหน้างานในแต่ละระดับ เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของบุคลากรให้มีความพร้อมที่จะปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยในปี 2561 กลุ่มธนาชาติได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะที่สำคัญในการปฏิบัติงาน (Corporate Training) เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพพนักงานสู่ความเป็นเลิศ (People Excellence) ซึ่งครอบคลุมทั้ง 4 ด้าน อันประกอบไปด้วย 1. เก่งคิด (Thinking Skill) 2. เก่งคน (People Management) 3. เก่งงาน (Performance Management) และ 4. เก่งสื่อสาร (Communication Skill)

2. การฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะของพนักงานตามตำแหน่งงาน (Functional Training) เพื่อให้สอดคล้องกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบและยกระดับมาตรฐานในการให้บริการลูกค้าภายใต้แนวคิด Customer Centricity เพื่อให้ลูกค้าได้รับการทางการเงินที่ตรงกับความต้องการและเหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้าสามารถรับได้ ตลอดจนอยู่ภายใต้เงื่อนไขและกฎระเบียบของทางการอย่างถูกต้องและโปร่งใส ประกอบด้วย

2.1 การฝึกอบรมหลักสูตรความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ (Product Knowledge) เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ ขององค์กรที่มีการปรับปรุงให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้อย่างเหมาะสมตรงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มอย่างแท้จริง

2.2 การฝึกอบรมหลักสูตร Branch Academy เพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้และเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติงานให้กับเจ้าหน้าที่สาขาในทุกระดับ เพื่อให้สามารถค้นหาความต้องการของลูกค้า ให้คำปรึกษา และนำเสนอบริการทางการเงินให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า (Customer Solutions) บนมาตรฐานของความถูกต้อง รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ

2.3 การฝึกอบรมในด้านโครงสร้างพื้นฐานของระบบงานต่าง ๆ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ เช่น การฝึกอบรมระบบการบริหารจัดการลูกค้าเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ระบบการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และระบบการสั่งซื้อ-ขายผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น รวมถึงการให้ความรู้ ความเข้าใจแก่พนักงานในด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งมีการพัฒนาก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง มีการอบรมและสัมมนาเรื่องแนวคิดและทักษะการคิดค้นสิ่งใหม่ ๆ (Innovation) ให้กับพนักงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีแนวคิดในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และกระบวนการทำงานที่มีการตอบสนองความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัลได้อย่างทันเวลา

2.4 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับใบอนุญาตประกอบวิชาชีพ เช่น หลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ นายหน้าประกันวินาศภัย นายหน้าประกันชีวิต และความรู้เกี่ยวกับกรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน (Unit Link) เป็นต้น

2.5 การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบของทางการ เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจให้กับผู้บริหารและพนักงานทุกคน สามารถบริหารและปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่ถูกต้องอย่างแท้จริง โดยมีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เช่น หลักสูตรความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และกฎกระทรวงกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) หลักสูตรการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน (CG & Anti-Corruption) ซึ่งว่าด้วยเรื่องของนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยร่วมมือกับภาคีรัฐบาล เพื่อสร้างจริยธรรมและความเป็นธรรมทางธุรกิจ อันส่งผลต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

**3. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ (Leadership)** ผู้บริหารถือเป็นผู้ที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนนโยบายและกลยุทธ์ขององค์กร กลุ่มธนาคารจึงได้จัดให้มีการอบรมและพัฒนาทักษะในการบริหารจัดการและภาวะผู้นำแก่ผู้บริหารในแต่ละระดับอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้าง (Enhance) เร่ง (Accelerate) และรักษา (Maintain) ศักยภาพ ความสามารถและสมรรถนะของผู้บริหารในการบริหารงาน และบริหารทรัพยากรบุคคลให้เกิดประสิทธิภาพ เช่น หลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะในการคิดและตัดสินใจ (Thinking and Decision Making Skills) ทักษะการสื่อสารเชิงกลยุทธ์ (Strategic Influencing Skill) และทักษะการสอนงาน (Coaching Skill) รวมถึงมีการส่งเสริมให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมในการอบรมและสัมมนากับองค์กรชั้นนำในประเทศและต่างประเทศ เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์และสร้างเครือข่ายความสัมพันธ์กับองค์กรต่าง ๆ

**4. การสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้แบบผสมผสาน (Blended-Learning Organization)** กลุ่มธนาคารได้ออกแบบและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้แบบผสมผสาน ผ่านการเรียนรู้ในช่องทางที่หลากหลาย เพื่อใช้ในการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพอย่างสูงสุด ดังนี้

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

4.2 การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) ซึ่งพนักงานจะได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ ตลอดจนร่วมกันหาแนวทางแก้ไขปัญหา โดยมีผู้เชี่ยวชาญเป็นที่ปรึกษาให้คำแนะนำ เพื่อให้เกิดการเรียนรู้และทำงานร่วมกันอย่างสอดคล้องและเกิดประโยชน์ต่อองค์กร

4.3 การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนาคาร โดยมีการกำหนดช่วงเวลาที่เหมาะสมและไม่กระทบต่อการให้บริการลูกค้า

4.4 การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ภายในกลุ่มธนาคาร ซึ่งในปี 2561 ได้จัดเตรียมหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเองตลอดเวลา จำนวนหลายหลักสูตร โดยมีการวัดประสิทธิภาพของการเรียนรู้ดังกล่าวอย่างเป็นระบบ ทั้งด้วยการทดสอบก่อนและหลังการอบรม

4.5 การจัดให้มีแหล่งองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยมีการรวบรวมองค์ความรู้ที่มีประโยชน์ต่อพนักงาน ทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในระดับต่าง ๆ ความรู้เพื่อเตรียมความพร้อมต่อการยกระดับบริการผลิตภัณฑ์ขององค์กร ความรู้ด้านกฎเกณฑ์จากทางการ รวมทั้งคู่มือการทำงานกับระบบงานที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบและสวัสดิการของพนักงาน และองค์ความรู้ในด้านการดูแลสุขภาพกายและใจ การใช้ชีวิตได้อย่างสมดุล โดยมีการแบ่งหมวดหมู่ไว้ในระบบที่สามารถเรียกใช้งานได้อย่างสะดวกและรวดเร็ว

นอกเหนือจากองค์ประกอบข้างต้น กลุ่มธนาคารมีการดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมให้แก่พนักงานใหม่ โดยพนักงานใหม่ทุกคนจะต้องเข้ารับการอบรมหลักสูตรปฐมฤกษ์เป็นเวลา 1 วัน เนื้อหาประกอบด้วย ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ค่านิยมหลัก โครงสร้างองค์กร การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และข้อมูลด้านสวัสดิการพนักงาน เพื่อให้พนักงานใหม่ได้เรียนรู้ภาพรวมธุรกิจ ทิศทาง กลยุทธ์ต่าง ๆ เพื่อให้สามารถปรับตัวเข้ากับกลุ่มธนาคาร สร้างความผูกพันระหว่างเพื่อนร่วมงานและองค์กร อันเป็นรากฐานของการรักษาบุคลากรใหม่ให้อยู่กับองค์กรต่อไป

ในการพัฒนาศักยภาพ ได้ดำเนินการผ่านทางช่องทางการเรียนรู้ที่หลากหลายรูปแบบ เช่น การเรียนรู้ภายในองค์กร (In-house Learning) การเรียนรู้กับสถาบันต่าง ๆ ภายนอกองค์กร (Public Learning) และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) หลังจากพนักงานได้รับการฝึกอบรมตามแต่ละหลักสูตรแล้ว จะจัดให้มีการวัดผลการเรียนรู้ภายหลังเสร็จสิ้นการอบรม เพื่อให้ผู้เข้ารับการอบรมได้ทราบถึงศักยภาพของตนเอง และนำไปสู่การพัฒนาสำหรับการทำงานในอนาคตได้



หลักสูตรที่จัดอบรม ปี 2561

ธนาคารธนชาตและบริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต

หลักสูตร	จำนวนหลักสูตร		จำนวนรุ่น		จำนวนครั้งที่พนักงานเข้าอบรม	
	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต	ธนาคารธนชาต	บริษัทอื่นในกลุ่มธนชาต
In-house Learning	194	99	615	295	31,549	2,984
Public Learning	199	118	238	139	791	679
E-learning	25	3	25	1	51,895	1,579
รวม	418	220	878	435	84,235	5,242

สวัสดิการ

กลุ่มธนชาตมีสวัสดิการให้กับพนักงาน พนักงานสัญญาจ้าง และลูกจ้างชั่วคราว ดังนี้

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

- หมายเหตุ**
- 1) พนักงานประจำ คือ พนักงานที่บรรจุเป็นพนักงานประจำของกลุ่มธนชาต
  - 2) พนักงานสัญญาจ้าง คือ พนักงานที่กลุ่มธนชาตทำการว่าจ้างโดยมีกำหนดระยะเวลาแน่นอน
  - 3) ลูกจ้างชั่วคราว คือ ลูกจ้างที่จ้างไว้ปฏิบัติงานที่มีลักษณะชั่วคราว หรือมีกำหนดจ้าง ซึ่งระยะเวลาการจ้างไม่เกิน 1 ปี
  - 4) \* เฉพาะตำแหน่งที่กำหนด
  - 5) \*\* เฉพาะพนักงานบางตำแหน่งที่ได้รับ

การสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร

กลุ่มธนชาตให้ความสำคัญต่อการดูแลและพัฒนาบุคลากรเพื่อส่งเสริมให้พนักงานเกิดความผูกพันต่อองค์กรอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการทำแบบสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร (Voice of Employee Survey: VOE) เพราะกลุ่มธนชาตตระหนักดีว่าองค์กรจะเจริญรุดหน้าได้นั้นมีรากฐานมาจากพนักงานของเราทุกคน กลุ่มธนชาตจึงได้ให้ความสำคัญต่อการรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงานทุกคนที่มีต่อปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ในองค์กร เช่น การปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงาน กระบวนการทำงาน ระบบงาน ผู้บังคับบัญชา ความสมดุลระหว่างชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงาน เป็นต้น ผ่านการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานที่มีต่อองค์กร โดยข้อมูลทั้งหมดจะเก็บเป็นความลับ

สามารถมั่นใจได้ว่าความคิดเห็นดังกล่าวจะไม่ส่งผลต่อการประเมินผลการปฏิบัติงานขององค์กร ซึ่งกลุ่มชนชาติมุ่งมั่นที่จะสร้างความผูกพันของพนักงานให้สูงขึ้น มากกว่าหรือเทียบเท่ากับองค์กรชั้นนำในตลาด

โดยในปี 2561 มีพนักงานที่ตอบแบบสำรวจรวมทั้งสิ้นคิดเป็นร้อยละ 100 ของพนักงานในกลุ่มชนชาติทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการจัดกลุ่มความเห็น และจัดทำแผนงานพัฒนาโดยดำเนินการสื่อสารกับผู้บริหารระดับสูงทุกสายงานแล้ว

การประเมินผลการปฏิบัติงานและคำตอบแทนพนักงาน

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

สำหรับการจ่ายผลตอบแทน มีหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับลักษณะของงานที่แตกต่างกันออกไป โดยผลตอบแทนทั้งในรูปแบบเงินเดือนและเงินโบนัสประจำปี จะพิจารณาในรูปแบบและจำนวนที่เหมาะสม อันเป็นการสร้างแรงจูงใจในการทำงานตามบทบาทหน้าที่และเป้าหมายที่กำหนดของแต่ละสาย/ฝ่ายงาน และมีอัตราที่สามารถแข่งขันกับธุรกิจในระดับเดียวกันได้

ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงานกลุ่มชนชาติจำแนกตามระดับ

พนักงานประจำจำแนกตามระดับ	IWF	จำนวน (คน)		
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
ผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ SVP - CEO) <sup>1</sup>	ชาย	77	82	70
	หญิง	24	22	25
รวม		101	104	95
ผู้บริหาร (ตั้งแต่ AVP - FVP) <sup>2</sup>	ชาย	448	454	455
	หญิง	460	451	453
รวม		908	905	908
พนักงาน (ตั้งแต่ O - SM) <sup>3</sup>	ชาย	4,490	4,577	4,595
	หญิง	8,394	8,299	8,390
รวม		12,884	12,876	12,985
รวมทั้งสิ้น		13,893	13,885	13,988

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

พนักงานชั่วคราว	จำนวน (คน)	
	ปี 2561	ปี 2560
เพศชาย	88	69
เพศหญิง	105	78
<b>รวม</b>	<b>193</b>	<b>147</b>

#### จำนวนพนักงานกลุ่มธนาคารจำแนกตามพื้นที่

พนักงานจำแนกตามพื้นที่	IWF	จำนวน (คน)		
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
สำนักงานใหญ่	ชาย	2,839	3,730	3,662
	หญิง	4,971	5,003	4,962
<b>รวม</b>		<b>7,810</b>	<b>8,733</b>	<b>8,624</b>
สาขาในประเทศ	ชาย	2,057	1,383	1,458
	หญิง	4,026	3,769	3,906
<b>รวม</b>		<b>6,083</b>	<b>5,152</b>	<b>5,364</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>		<b>13,893</b>	<b>13,885</b>	<b>13,988</b>

**หมายเหตุ** ไม่มีสาขาในต่างประเทศ

#### จำนวนพนักงานเข้าใหม่และพนักงานที่พ้นสภาพ

ประเภทพนักงาน	IWF	จำนวน (คน)		
		ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
พนักงานเข้าใหม่	ชาย	519	423	510
	หญิง	1,356	979	1,293
<b>รวม</b>		<b>1,875</b>	<b>1,402</b>	<b>1,803</b>
พนักงานพ้นสภาพ	ชาย	615	803	664
	หญิง	1,252	1,471	1,305
<b>รวม</b>		<b>1,867</b>	<b>2,274</b>	<b>1,969</b>

จำนวนการกลับเข้าทำงานและอัตราการคงอยู่ของบุคลากรหลังการใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (เฉพาะเพศหญิง)

กรณีของการลา	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
จำนวนพนักงานที่มีสิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	8,708	8,772	8,868
จำนวนพนักงานที่ใช้สิทธิลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	281	337	313
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (คน)	279	320	313
อัตราพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร (ร้อยละ)	99	95	100
จำนวนพนักงานที่กลับมาทำงานหลังจากสิ้นสุดระยะการลาคลอดเพื่อเลี้ยงดูบุตร และยังทำงานต่อหลังจากนั้นไป 1 ปี (คน)	252	296	297

ทั้งนี้ ข้อมูลที่เปิดเผยในรายงานส่วนนี้ ในปี 2561 นับรวมจำนวนพนักงานของ 1) ราชธานีลิซซิ่ง 2) รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส 3) เอ็มบีเค โลฟ 4) ทีเอ็ม โมรเคอร์ 5) เอ็มที เซอร์วิส 2016 และ 6) อาร์ทีเอ็น และในปี 2560 นับรวมจำนวนพนักงานของบริษัทลำดับที่ 1-5

2. การดูแลสิ่งแวดล้อม

การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและการจัดการด้านพลังงาน

กลุ่มธนาคารให้ความสำคัญต่อการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ที่ผ่านมามีนโยบายอนุรักษ์พลังงานอย่างชัดเจน และมาตรการด้านสิ่งแวดล้อม โดยให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินการลดการใช้พลังงาน ให้ถือเป็นหน้าที่หนึ่งในการปฏิบัติงาน จึงทำให้กลุ่มธนาคารสามารถบริหารจัดการพลังงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

กลุ่มธนาคารยังมุ่งเน้นการสร้างอุปนิสัยและจิตสำนึกในการร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบ ต่อสิ่งแวดล้อมที่มีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นจากการขยายตัวของประชากร เช่น การขาดแคลนน้ำ การทำลายทรัพยากรทางธรรมชาติ ส่งเสริมให้ พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน ใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่าและยั่งยืน ทั้งในอาคารสำนักงานใหญ่ สำนักงานในภูมิภาค และสาขา เช่น การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัด LED ในอาคารสำนักงาน เพื่อยืดอายุจำนวนชั่วโมงการใช้งานและลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้า ภายในอาคาร การเลือกใช้นวัตกรรมสีเพื่อสุขภาพที่เน้นความปลอดภัยและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม รวมทั้งได้ทำการปรับปรุงระบบปรับอากาศใหม่ โดยนำระบบ Magnetic Chiller มาปรับใช้ที่อาคารสวนมะลิ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของระบบปรับอากาศและลดปริมาณการใช้ระบบปรับอากาศแบบแยกส่วน อีกทั้งมีการควบคุมและติดตามการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการปรับปรุงระบบเครื่องจักร ให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยใช้พลังงานทางเลือกจากพลังงานแสงอาทิตย์ในบางจุดของอาคารสำนักงาน เพื่อบรรเทาการใช้พลังงานไฟฟ้า และลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ให้อยู่ในระดับใกล้เคียงกันทุกปี

กลุ่มธนาคารมีอาคารที่เข้าข่ายอาคารควบคุมตามพระราชกฤษฎีกากำหนดเป็นอาคารควบคุมจำนวน 3 อาคาร 1) อาคารสวนมะลิ 2) อาคารเพชรบุรี 3) อาคารวงศ์สว่าง และยังคงดำเนินการในอาคารอื่น ๆ ของกลุ่มธนาคาร ที่ไม่เข้าข่ายอาคารควบคุมควบคู่กันไป

ตารางการใช้ไฟฟ้าในอาคารสำนักงาน ทั้ง 3 อาคาร ในปี 2558 - 2560 (ค่าการใช้พลังงาน กิโลวัตต์ - ชั่วโมง (kWh))

อาคาร	การใช้ไฟฟ้า	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
สวนมะลิ	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	3,723,000.00	3,860,000.00	3,852,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	2,167.16	2,246.91	2,242.25
เพชรบุรี	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	2,896,000.00	3,027,000.00	3,323,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	1,624.66	1,762.02	1,934.32
วงศ์สว่าง	การใช้พลังงาน (กิโลวัตต์ - ชั่วโมง)	1,378,000.00	1,466,000.00	1,508,000.00
	ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO2) (ตัน / ปี)	773.05	853.36	877.81

## ฝึกอบรมปลูกจิตสำนึกด้านการอนุรักษ์พลังงาน

ปรับปรุงและพัฒนาหลักสูตรที่ใช้ในการอบรมกลุ่มพลังมัด ซึ่งเป็นตัวแทนของบุคลากรภายในองค์กรแต่ละหน่วยงานให้ตรงเป้าหมายมากขึ้น เน้นความรู้ที่สามารถนำมาประยุกต์ใช้ได้ภายในสถานที่ทำงาน และสามารถปรับใช้ในชีวิตประจำวันของผู้เข้าร่วมอบรม โดยมีการจัดอบรมปีละ 1-2 ครั้ง เพื่อปลูกจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานอย่างยั่งยืน

## การถ่ายทอดองค์ความรู้เพื่อให้เกิดความยั่งยืนและต่อเนื่อง

โดยการจัดกิจกรรม Energy Day ภายใต้โครงการที่ชื่อว่า “Reuse - Recycle - Refund” เพื่อช่วยกันรักษาสິงแวดล้อมและลดโลกร้อน สร้างความตระหนักในการอนุรักษ์พลังงาน รณรงค์การใช้ซ้ำ การนำวัสดุที่เหลือใช้กลับมาใช้ใหม่ และการสะสมคะแนนเพื่อแลก รับของรางวัล ซึ่งภายในงานได้จัดกิจกรรมระบายสีถุงผ้า กิจกรรม สอยดาวโดยนำรายได้จากการจำหน่ายถุงผ้า จำนวน 1,100 ใบ มอบให้ โรงพยาบาลของรัฐบาล เพื่อใช้สำหรับการจ่ายยาให้กับประชาชนทั่วไป กิจกรรมการรับบริจาคเศษวัสดุอลูมิเนียมเพื่อใช้ในการผลิตขาเทียม และกิจกรรมการรับบริจาคขวดน้ำพลาสติกผ่านเครื่องรับอัตโนมัติ (Refund Machine) สะสมคะแนนเพื่อแลกรับของรางวัล โดยจะ นำขวดน้ำพลาสติกที่รับจากการบริจาคเข้าสู่กระบวนการให้สามารถ นำกลับมาใช้ใหม่ ซึ่งช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ ได้ถึง 121 กิโลกรัม

## โครงการ “ธนชาติ...พลังมัด ลดโลกร้อน”

กลุ่มธนชาติได้ให้ความสำคัญกับการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจได้รับผลกระทบทางอ้อมจากการดำเนินธุรกิจผ่านการใช้ พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ในทุก ๆ กลุ่ม ในปี 2561 กลุ่มธนชาติจึงได้เสริมศักยภาพและ องค์ความรู้ของบุคลากรในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับสิ่งแวดล้อม โดยเฉพาะ ในเรื่องของการประหยัดพลังงาน โดยได้เชิญวิทยากรจากภายนอก มาให้ความรู้แก่บุคลากร จำนวน 2 หลักสูตรได้แก่ หลักสูตร “การประหยัดพลังงานและการเปลี่ยนแปลงของโลก” และหลักสูตร “ทำไมต้องอนุรักษ์พลังงาน” เพื่อให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นไป ได้ถูกต้องวิธี มีเป้าหมายที่ชัดเจน

รวมไปถึงการเห็นความสำคัญของการมีส่วนร่วมภายใน องค์กรเพื่อร่วมมือกันประหยัดพลังงาน นอกจากนี้ ยังได้ส่งตัวแทน จากคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานเข้าร่วมอบรมสัมมนาภายนอก จำนวน 2 หลักสูตร ได้แก่ หลักสูตร “เจาะลึกเครื่องทำน้ำเย็นในยุค IoT เชื่อมโลก” และหลักสูตร “นวัตกรรมการจัดการพลังงานและ ระบบปรับอากาศยุคดิจิทัล” ที่จัดโดยกรมพัฒนาพลังงานทดแทน และอนุรักษ์พลังงาน กระทรวงพลังงาน ณ อาคารอนุรักษ์พลังงาน เฉลิมพระเกียรติ เพื่อพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้มีความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับการทำงานของระบบปรับอากาศมากยิ่งขึ้น



1 - 7 อบรมการใช้พลังงาน ณ อาคารต่าง ๆ ของกลุ่มธนชาติ รวม 7 อาคาร

8 - 10 กิจกรรม Energy Day ภายใต้โครงการ “ใช้ของเดิม เพิ่มคุณค่า”



จากการดำเนินการที่ผ่านมา กลุ่มธนาชาติมุ่งเน้นการเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรและธุรกิจอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุกหน่วยงานภายในองค์กรร่วมกันเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุรักษ์พลังงาน ซึ่งสามารถนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กร และตัวบุคลากรเอง เช่น จัดให้มีการศึกษาดูงานในองค์กรที่ประสบความสำเร็จด้านการอนุรักษ์พลังงาน เพื่อนำมาประยุกต์ใช้ให้เหมาะสมกับการใช้งานอาคารของกลุ่มธนาชาติ อย่างต่อเนื่องทุก ๆ ปี เช่น

- ศึกษาดูงานอาคารตัวอย่างด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ ครั้งที่ 1 ณ อาคารศูนย์การเรียนรู้สุขภาวะ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.) เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 17 พฤษภาคม 2561
- ศึกษาดูงานอาคารตัวอย่าง ด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ ครั้งที่ 2 ณ ศูนย์การเรียนรู้ป่าในกรุง สถาบันปลูกป่า ปตท. เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 18 ตุลาคม 2561

### การบริหารจัดการน้ำและของเสีย

กลุ่มธนาชาติยังดำเนินการตามแผนงานการบริหารจัดการน้ำอย่างต่อเนื่อง โดยมีการกำหนดรูปแบบ กระบวนการการจัดการน้ำที่ใช้ในองค์กร ผนวกให้พนักงานเห็นความสำคัญในการใช้น้ำอย่างรู้คุณค่าเพื่อบรรเทาปัญหาการขาดแคลนน้ำในอนาคต โดยประชาสัมพันธ์การใช้น้ำอย่างประหยัด การปรับเปลี่ยนอุปกรณ์เพื่อการประหยัดน้ำ รวมถึงการบริหารจัดการน้ำผ่านการบำบัดน้ำเสียทำการตรวจวัดค่าระดับน้ำเสียเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ โดยผู้เชี่ยวชาญและเจ้าหน้าที่จากกรมมลพิษ กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ก่อนที่จะปล่อยน้ำเสียลงสู่ลำคลองสาธารณะ ค่าต้องผ่านเกณฑ์มาตรฐานตามกฎหมายกระทรวงที่กำหนด เพื่อไม่ให้เกิดผลเสียต่อสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ

### การดำเนินการเพื่อลดการใช้พลังงาน

กลุ่มธนาชาติให้ความสำคัญกับมาตรการควบคุมการใช้พลังงานตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน โดยผู้บริหารและพนักงานดำเนินการอย่างต่อเนื่องในด้านพลังงานไฟฟ้าเพื่อให้เกิดการใช้งานอย่างคุ้มค่า และปรับปรุงพัฒนาระบบเดิมให้มีประสิทธิภาพ ซึ่งมาตรการที่ดำเนินการในแต่ละอาคารของกลุ่มธนาชาติจะต้องคำนึงถึงการประหยัดพลังงานเป็นสิ่งสำคัญ ผลการดำเนินการต้องไม่กระทบกับชีวิตความเป็นอยู่ของพนักงานในอาคาร รวมถึงส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกอาคารทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น

- **การควบคุมการเปิด - ปิด บั๊มน้ำดี** เป็นการบริหารจัดการการใช้ไฟฟ้าตามช่วงเวลา โดยหลีกเลี่ยงการเปิดใช้พลังงานไฟฟ้าในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าสูง (On Peak) และมาใช้งานในช่วงที่มีความต้องการใช้ไฟฟ้าน้อย (Off Peak) ระหว่างเวลา 22.00 นาฬิกา ถึง 09.00 นาฬิกา



11 - 13 ศึกษาดูงานอาคารตัวอย่าง ด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ ครั้งที่ 1 ณ อาคารศูนย์การเรียนรู้สุขภาวะ

14 - 16 ศึกษาดูงานอาคารตัวอย่าง ด้านการจัดการพลังงานนอกสถานที่ ครั้งที่ 2 ณ ศูนย์การเรียนรู้ป่าในกรุง

- การเปลี่ยนหลอดไฟแสงสว่างเป็นหลอดประหยัดพลังงาน LED ทั้งภายในและภายนอกอาคาร

- การปรับอุณหภูมิของซิลเลอร์ (Set Point Chiller) ตามฤดูกาล เพื่อลดการใช้พลังงานและลดค่าใช้จ่าย

- ติดตั้งระบบ AHU ใหม่ เพื่อทดแทนของเดิมที่มีสภาพเก่า

- การปรับปรุงระบบท่อส่งลมเย็น เพื่อให้ระบบหมุนเวียนของการทำความเย็นทำงานได้เต็มประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### การดูแลคุณภาพสิ่งแวดล้อมด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัยภายในอาคาร

กลุ่มธนาคารได้ดำเนินการติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย และจัดให้มีการปรับปรุงสภาพแวดล้อมในการทำงานทั้งพื้นที่ภายในอาคารและบริเวณภายนอกโดยรอบในเขตพื้นที่อาคาร เพื่อความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องสม่ำเสมออย่างต่อเนื่อง

- การตรวจวัดแสงสว่าง ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- การตรวจวัดคุณภาพอากาศ ภายในอาคารเพื่อสภาพแวดล้อมในการทำงานที่เหมาะสม สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- การตรวจวัดคุณภาพน้ำดื่ม ภายในอาคารเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงความปลอดภัยด้านอาชีวอนามัย สิ่งแวดล้อมภายในอาคาร พร้อมทั้งติดตามเฝ้าระวัง ประเมิน ควบคุมอันตราย กำหนดแนวทางในการป้องกันปัญหาสิ่งที่เป็นอันตราย และเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับพนักงานในอาคารต่าง ๆ รวมถึงลูกค้าที่เข้ามาติดต่อภายในอาคารว่าน้ำดื่มในแต่ละอาคารมีความสะอาดและผ่านเกณฑ์มาตรฐาน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

- การจัดอบรมหลักสูตร “การป้องกันและระงับอัคคีภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงาน” เพื่อให้พนักงานทุกระดับได้เรียนรู้ทักษะเพื่อป้องกันการเกิดเพลิงไหม้ในภาวะเบื้องต้น โดยมีการฝึกทั้งในภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้มีความคุ้นเคยกับการใช้เครื่องมือและอุปกรณ์ต่าง ๆ ในการดับเพลิง

### การปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ

นอกเหนือจากการส่งเสริมให้พนักงานใช้กระดาษให้เกิดประโยชน์แล้ว ยังปรับกระบวนการปฏิบัติงานเพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษ และยังมีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมทางอ้อมอีกด้วย โดยมีการดำเนินกิจกรรมที่เกี่ยวข้องในหลายรูปแบบ ดังนี้

- การนำระบบอิเล็กทรอนิกส์มาใช้ในการดำเนินงาน และระบบการประชุมต่าง ๆ ภายในองค์กร ซึ่งลดการใช้กระดาษที่เคยจัดทำและส่งเป็นเอกสารประกอบการประชุมได้เป็นจำนวนมาก

- การบริการข้อมูลหรือส่งรายการให้ลูกค้าทางอิเล็กทรอนิกส์ แทนการส่งด้วยกระดาษ ซึ่งลดการใช้กระดาษในกระบวนการธุรกิจได้จำนวนมาก และลูกค้าได้รับข้อมูลอย่างรวดเร็วผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ตกลงกัน

- การรณรงค์และส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการลดการใช้กระดาษ เพื่อให้เกิดการปรับพฤติกรรมการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด และส่งเสริมให้นำกระดาษที่ใช้แล้วมาใช้ซ้ำภายในหน่วยงาน เป็นต้น

### 3. การประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ในปี 2561 ที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารได้มีการดำเนินการเรื่องจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code for Listed Companies 2017: CG Code) ของ ก.ล.ต. หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน ที่ ธปท. ประกาศกำหนดจรรยาบรรณของธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct 2016) ที่ออกโดยสมาคมธนาคารไทย และหลักเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>2) กำหนดให้บริษัทในกลุ่มธนาคารปรับปรุงนโยบายฯ และคู่มือจรรยาบรรณดังกล่าว ให้เป็นไปในแนวทางปฏิบัติเดียวกันกับบริษัทฯ</li> <li>3) จัดหลักสูตรอบรมเรื่องคู่มือจรรยาบรรณให้กับพนักงานใหม่ทุกระดับและลงนามรับทราบคู่มือจรรยาบรรณอย่างต่อเนื่อง</li> <li>4) จัดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับทุกคนของกลุ่มธนาคาร ลงนามยอมรับปฏิบัติตามนโยบายฯ และจรรยาบรรณดังกล่าว และลงนามไม่กระทำการใดที่เป็นการแสวงหาผลประโยชน์ทางธุรกิจที่ขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) ต่อกลุ่มธนาคาร</li> <li>5) จัดทำแบบประเมินพนักงานทุกระดับทุกคนของทั้งกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนาทดสอบและวัดระดับความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีและการต่อต้านการคอร์รัปชัน ปีละ 2 ครั้ง</li> <li>6) จัดโปรแกรมบรรยายให้กับบริษัทคู่ค้า บริษัทตัวแทนทางธุรกิจ รับทราบ “นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณพนักงาน” ของกลุ่มธนาคาร เพื่อให้รับทราบและสนับสนุนนโยบายและจรรยาบรรณดังกล่าว</li> </ol> </li> </ul>
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่า จะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชนโดยใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย</li> </ul>
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน</li> </ul>
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ</li> <li>- กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้าและไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น</li> <li>- ไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย</li> <li>- จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไข รวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เจ้าหน้าที่การตลาดศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนาคาร (Thanachart Contact Center 1770) และเฟซบุ๊ก (<a href="https://www.facebook.com/thanachartbank">www.facebook.com/thanachartbank</a>)</li> </ul>

## ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าในห่วงโซ่อุปทาน

กลุ่มธนาคารได้ดำเนินธุรกิจตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืนตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มจากการบริหารผลกระทบด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านการจัดซื้อจัดจ้างของธนาคารธนาคารและมีการพัฒนาคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเพื่อต่อยอดให้คู่ค้าพัฒนาไปสู่ความยั่งยืน โดยการดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส และตรวจสอบได้ จึงมุ่งหวังให้คู่ค้าของกลุ่มธนาคารมีการพัฒนาในกระบวนการดำเนินธุรกิจควบคู่กับการยกระดับมาตรฐานสิ่งแวดล้อมและสังคมไปพร้อม ๆ กัน

การดำเนินธุรกิจต้องอาศัยความร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าอย่างรับผิดชอบ ในปี 2561 กลุ่มธนาคารมีคู่ค้ามากกว่า 400 ราย ประกอบด้วย

1. งานจัดซื้อเครื่องเขียนแบบพิมพ์และสินค้าทั่วไป ได้แก่ สินค้าหรือบริการทั่วไป เครื่องเขียน อุปกรณ์สำนักงาน งานแบบพิมพ์สำคัญ งานแบบพิมพ์ทั่วไป งานผลิตบัตรพลาสติก และจัดซื้อเบ็ดเตล็ด
2. งานว่าจ้างบริการจากบุคคลภายนอก ได้แก่ งานการตลาดและส่งเสริมการขาย งานประชาสัมพันธ์ งานบริการขนส่งเอกสาร/เงินสด งานบริการรักษาความปลอดภัย งานจ้างทำความสะอาด งานบริการขับรถ งานบริการรับ-ส่งเอกสาร ซึ่งเป็นการใช้บริการจากบริษัทที่ได้มาตรฐานและมีการดำเนินการที่เป็นไปตามกฎหมายแรงงานของทางราชการ
3. งานด้านอาคารสถานที่ ได้แก่ งานตกแต่งปรับปรุงสำนักงานทั้งอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา งานปรับปรุง ซ่อมแซม บำรุงรักษา เปลี่ยนอะไหล่หรืออุปกรณ์ภายในที่ทำการของอาคารสำนักงานหรือบริเวณที่ติดตั้งเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ และงานเฟอร์นิเจอร์
4. งานจัดซื้อเทคโนโลยีสารสนเทศและเครื่องใช้สำนักงาน ได้แก่ อุปกรณ์สำนักงานด้านอิเล็กทรอนิกส์ (คอมพิวเตอร์ตั้งโต๊ะ คอมพิวเตอร์พกพา เครื่องถ่ายเอกสารชนิด Multifunction เครื่องฟาก-ถอนเงินสด) รวมทั้งงานสรรหาอุปกรณ์รักษาความปลอดภัย (กล้อง CCTV อุปกรณ์ส่งสัญญาณ Burglar Alarm) ตลอดจนการสรรหาเครื่องใช้ไฟฟ้าทุกชนิด

จึงให้ความสำคัญต่อประสิทธิภาพการจัดการทรัพยากรของคู่ค้า โดยคู่ค้าจะต้องปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ มาตรฐานด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมตามแนวทาง 3Rs คือ การลดปริมาณการใช้ (Reduce) การนำกลับมาใช้ซ้ำ/การนำกลับมาใช้ใหม่ (Reuse/Recycle) และการสร้างทดแทน (Replenish) เพื่อเป็นแนวทางสำหรับหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องจัดซื้อในการคัดเลือกคู่ค้า

ทุกราย และในอนาคตภายภาคหน้ากลุ่มธนาคารจะดำเนินการเพิ่มเติมใน 3 มิติ คือ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล โดยให้ครอบคลุมประเด็นด้านจริยธรรมทางธุรกิจแรงงานและสิทธิมนุษยชน กฎหมาย และข้อกำหนดอาชีวอนามัย ความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ ได้ดำเนินการให้คู่ค้าจะต้องลงนามรับทราบและนำแนวทางนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยจะดำเนินการตรวจ ติดตามและประเมินคู่ค้าอย่างต่อเนื่อง

กรณีที่คู่ค้าปฏิบัติไม่สอดคล้องกับแนวทางดังกล่าว อาจมีการพิจารณาเพื่อดำเนินการกับคู่ค้าโดยพิจารณาจากผลกระทบและความเสียหายที่เกิดขึ้น เช่น เรียกค่าปรับตามสัญญา การเรียกร้องค่าเสียหายตามสัญญา การยกเลิกสัญญาและการคัดชื่อออกจากทะเบียนคู่ค้า (Approved Vendor List)

## การดำเนินงานในปี 2561

- มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างการบริหารงานด้านการจัดซื้อจัดจ้างเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ทั้งในกระบวนการบริหาร การจัดการ และการปฏิบัติงานตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยได้กำหนดนโยบายการรวมศูนย์การจัดซื้อจัดจ้าง และมอบหมายให้ฝ่ายกลยุทธ์จัดซื้อจัดจ้างและบริหารงานกลางเป็นผู้รับผิดชอบ เพื่อให้กระบวนการจัดซื้อจัดจ้างมีความโปร่งใส ตลอดจนมีการประเมินผลผู้ขายและผู้ให้บริการอย่างต่อเนื่อง
- มีการกำหนดแนวทางการคัดเลือกคู่ค้า โดยต้องเป็นผู้มีคุณสมบัติตรงตามวัตถุประสงค์ของหน่วยงานผู้ขอใช้บริการ เป็นนิติบุคคลที่มีทุนจดทะเบียนตามเกณฑ์ที่กำหนดในแต่ละลักษณะการจัดซื้อจัดจ้าง มีผลงานที่ผ่านมา (Site Reference) ตรงตามลักษณะการจัดซื้อจัดจ้าง โดยมีมูลค่าไม่น้อยกว่ามูลค่าของโครงการนั้น ๆ เช่น ถ้าโครงการที่ธนาคารธนาคารต้องการสรรหามีมูลค่า 5 ล้านบาท ผลงานที่นำมาแสดงเป็น Site Reference ก็ต้องมีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับ 5 ล้านบาท และมีการตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างคู่ค้าทางธุรกิจ (EDI) และตรวจสอบว่าไม่เป็นผู้มีรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนดตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (AMLO List)
- สนับสนุนให้ผู้ขายและผู้ให้บริการให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อยกระดับและขยายขอบเขตไปสู่การจัดซื้อจัดจ้างอย่างยั่งยืน และการพัฒนากระบวนการดำเนินงานร่วมกับคู่ค้าในรูปแบบต่าง ๆ ตลอดจนการบริหารจัดการต้นทุนอย่างเป็นระบบ และช่วยส่งต่อแนวคิดเพื่อให้คู่ค้าสามารถมีแนวทางการจัดการที่ดีขึ้น ช่วยหาวิธีลดต้นทุนอย่างถูกต้องเพื่อส่งมอบสินค้าและบริการที่ดี และมีราคาเหมาะสมแข่งขันกับตลาดได้ เพื่อให้คู่ค้าสามารถทำธุรกิจได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนเช่นกัน



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

- การจัดการความสัมพันธ์กับซัพพลายและผู้ให้บริการ (Supplier Relationship Management) อย่างเป็นระบบ ซึ่งมีความสัมพันธ์ต่อผลลัพธ์ทางธุรกิจโดยรวม โดยมีความร่วมมือกันในการพัฒนาสินค้าและบริการ ให้สามารถตอบสนองได้ตรงตามความต้องการทางธุรกิจ เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ ขณะเดียวกันก็สนับสนุนการเติบโตของธุรกิจของผู้ขายและผู้ให้บริการอีกด้วย มีการเข้าเยี่ยมชมกิจการของคู่ค้าและให้ความรู้ด้านการเงินให้กับพนักงานของคู่ค้าเพื่อให้มีความรู้และสามารถนำไปใช้อย่างเป็นประโยชน์ต่อไป

- การต่อยอดขยายแนวคิดด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนให้ครอบคลุมตลอดทั้งห่วงโซ่อุปทาน โดยเริ่มต้นจากการพิจารณาหรือและพัฒนาร่วมกับคู่ค้า เพื่อยกระดับมาตรฐานการจัดซื้อโดยคำนึงถึงด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อม ๆ กัน อันนำมาซึ่งผลสำเร็จเป็นรูปธรรมหลากหลายประการ เช่น การจัดซื้อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ จากองค์กรสาธารณกุศล เพื่อใช้เป็นของที่ระลึกในโอกาสต่าง ๆ ตลอดจนร่วมกันปฏิรูปสื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ ให้ใช้วัสดุการพิมพ์ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยร่วมกับคู่ค้าในการคิดค้นและพัฒนากระบวนการจัดซื้อจัดจ้างเป็นประจําอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มีนวัตกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ตอบสนองนโยบายด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน

## ตัวอย่างโครงการ

### โครงการจัดซื้ออุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นวัสดุที่ใช้จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม และช่วยลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ต่อโลก โดยกำหนดให้ใช้วัสดุดิบในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถนำมารีไซเคิลได้ รวมทั้งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ต่าง ๆ ที่จัดซื้อจัดจ้างสรรหา จะต้องได้รับการรับรองมาตรฐานความปลอดภัยทางไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Underwriter Laboratory (UL) พร้อมทั้งได้รับการรับรองมาตรฐานการป้องกันการรบกวนทางคลื่นแม่เหล็กไฟฟ้าของสถาบันระดับประเทศ เช่น Federal Communication Commission (FCC) ที่สำคัญต้องได้รับการรับรองมาตรฐานการประหยัดพลังงานของสถาบันระดับประเทศ เช่น Energy Star 5 และต้องได้รับการรับรองมาตรฐานทางด้านการปลอดภัยต่อสิ่งแวดล้อมของสถาบันระดับประเทศ เช่น EPEAT

และการจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมทั้งอุปกรณ์ต่อพ่วง การสรรหาบริการเครื่องถ่ายเอกสาร Multifunction ที่ผ่านการรับรองคุณภาพผลิตภัณฑ์จากโครงการฉลากเขียว (Thai Green Label Scheme) และอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าอื่น ๆ ด้วย

### โครงการจัดซื้อกระดาษ A4

กลุ่มธนาคารเล็งเห็นถึงผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม จึงได้มีนโยบายในการจัดซื้อกระดาษ A4 โดยจะต้องเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยเยื่อจากต้นไม้ล้มลุกหรือปาปูลูก หรือผลิตจากวัสดุทางการเกษตรที่ใช้แล้วผสมเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ร้อยละ 100 โดยไม่ใช้ต้นไม้ใหม่เลย เนื่องจากเป็นกระดาษที่ผลิตด้วยกระบวนการที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยปริมาณกระดาษมากกว่าร้อยละ 95 ที่เลือกใช้ ประกอบด้วย

1. กระดาษชนิด 80 แกรม ผลิตโดยการใช้เยื่อจากปาปูลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 70 และอีกร้อยละ 30 เป็นเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุซึ่งผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย เหมาะสำหรับเป็นส่วนผสมในการผลิตกระดาษเทียบเท่ากับกระดาษถ่ายเอกสารที่ผลิตจากเยื่อกระดาษใหม่ ร้อยละ 100 เนื้อกระดาษหนา เรียบ สีนํ้า และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

2. กระดาษชนิด 70 แกรม เป็นกระดาษที่ใช้เป็นจำนวนมากที่สุดถึงร้อยละ 90 ผลิตโดยการใช้เยื่อจากปาปูลูกเป็นส่วนผสมร้อยละ 50 และอีกร้อยละ 50 เป็นเยื่อหมุนเวียนทำใหม่ ซึ่งมาจากการนำเศษวัสดุหรือวัสดุที่ผ่านการใช้งานแล้วมาใช้เป็นส่วนผสม รวมทั้งการลดใช้สารฟอกขาวในกระบวนการผลิตที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมด้วย ทำให้มีความทึบแสงมากขึ้นเต็มประสิทธิภาพด้วยเนื้อกระดาษหนา เรียบ สีนํ้า และขาว สามารถใช้งานได้ทั้ง 2 หน้า

### โครงการปรับปรุงตกแต่งสาขาและอาคารสำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดหาวัสดุในการก่อสร้างปรับปรุงตกแต่งสาขา และอาคารสำนักงาน ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการเลือกใช้วัสดุที่ได้มาตรฐานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม โดยการเลือกใช้สีสำหรับการทากายในพื้นที่ สาขา และอาคารสำนักงาน เป็นสีที่เน้นความปลอดภัยต่อผู้บริโภคและเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยการลดปริมาณสารอินทรีย์ระเหย (Volatile Organic Compounds: VOCs) ให้เหลือน้อยที่สุดและปราศจากสาร APEO และสารอันตรายอื่น ๆ เช่น ฟอรัลดีไฮด์ ปาร์ธ ตะกั่ว แคดเมียม โครเมียม สารระเหยต่าง ๆ เป็นต้น



## โครงการจัดซื้อกังคดับเพลิง

โดยใช้สูตรน้ำแทนแบบผง เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม (NON-CFC) สามารถยับยั้งการเกิดก๊าซพิษ มองเห็นวิสัยทัศน์ชัดเจน ขณะฉีดใช้งาน (ไม่มีฝุ่น) ปลอดภัยสำหรับฉีดอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ไฟฟ้า ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับการรับรองฉลากเขียว

## โครงการจัดซื้อเฟอร์นิเจอร์สำนักงาน

กำหนดแนวทางการจัดซื้อที่เน้นการนำวัสดุที่ใช้จะต้องเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม จากผู้ผลิตที่มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ กระบวนการผลิต และอาคารสีเขียว ที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม โดยกำหนดให้ใช้วัตถุดิบในการผลิตด้วยกระบวนการใช้วัสดุที่สามารถ นำมารีไซเคิลได้ เช่น การใช้เฟอร์นิเจอร์สำนักงานที่สามารถนำมา ปรับเปลี่ยนรูปแบบและการจัดวางใหม่โดยไม่ต้องทิ้งให้สูญเปล่า ซึ่งเป็นการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติในการผลิตใหม่ อีกทั้งยังมี ขั้นตอนในการออกแบบ เช่น พื้นด้านบนของโต๊ะ ที่ทำแขน และ ขาโต๊ะ ที่สามารถใช้ได้ทั้งด้านขวาและซ้ายโดยไม่ต้องสั่งชิ้นส่วนใหม่ กรณีมีการปรับปรุงพื้นที่หรือโยกย้ายตำแหน่งเฟอร์นิเจอร์

## โครงการจัดซื้อเครื่องกำเนิดแม่เหล็กแบบ Magnetic Bearing Oil Free ติดตั้งที่อาคารสวนมะลิ

กำหนดแนวทางการเลือกผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมและช่วย ประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้าได้มากขึ้น โดยเลือกใช้ระบบ Magnetic Bearing Oil Free ซึ่งสามารถเปิดปิดระบบปรับอากาศชั้นหนึ่งชั้นใด ก็ได้ และระบบดังกล่าวไม่จำเป็นต้องใช้น้ำมันในการทำงานของเครื่อง เหมือนระบบเดิมจึงทำให้ลดปริมาณการใช้น้ำมัน ประหยัดต้นทุน ในการซ่อมบำรุง และยังเป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม

## โครงการระบบจัดซื้อออนไลน์

นำระบบจัดซื้อออนไลน์ (Online Purchasing System) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้ามาตรฐาน ส่งผลให้กลุ่มขนชาต สามารถลดปริมาณการใช้กระดาษได้มากกว่าร้อยละ 1 ของปริมาณ กระดาษที่เคยใช้ และสามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการใช้กระดาษ ได้ถึงปีละ 150,000 บาท และเพิ่มระบบการขอราคาและข้อมูลผ่าน ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (eRFX) มาใช้ในกระบวนการจัดซื้อสินค้าและ บริการ เพื่อลดปริมาณการใช้กระดาษที่ต้องนำส่งให้กับคู่ค้าเพื่อใช้ ประกอบการเสนอราคาโครงการ

## ความรับผิดชอบต่อเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มปฏิบัติตามสัญญาและข้อผูกพัน ต่าง ๆ ที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขการ คำประกัน การบริหารเงินทุน และกรณีที่เกิดการผิดนัดชำระหนี้

ทั้งเรื่องวัตถุประสงค์การใช้จ่ายเงิน การชำระเงินต้นและดอกเบี้ย เงื่อนไขการค้ำประกันและเรื่องอื่นใดที่ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่ โดยบริษัทฯ จะรายงานฐานะและข้อมูลทางการเงินแก่เจ้าหน้าที่ตามเงื่อนไข ที่ตกลงกัน ด้วยความถูกต้อง โปร่งใส อย่างสม่ำเสมอ

สำหรับการบริหารเงินทุน บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับ ความมั่นคงและแข็งแกร่ง และบริหารสภาพคล่องอย่างพอเพียง ในการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหน้าที่ตามกำหนดเวลา

## ความรับผิดชอบต่อการป้องกันการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์

### ด้านนโยบาย

กลุ่มขนชาตกำหนดให้มีมาตรฐานความปลอดภัยเครื่อง คอมพิวเตอร์และการใช้งาน เพื่อควบคุมการละเมิดลิขสิทธิ์ซอฟต์แวร์ ในเรื่องการติดตั้งอุปกรณ์ฮาร์ดแวร์ โปรแกรมสำเร็จรูปบนเครื่อง คอมพิวเตอร์ และการติดตั้งโปรแกรม

### ด้านกระบวนการ

- มีกระบวนการในการจัดเก็บทะเบียนทรัพย์สินและสอยทาน เพื่อปรับปรุงทะเบียนอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยการส่งเจ้าหน้าที่ เข้าสำรวจซอฟต์แวร์บนเครื่องคอมพิวเตอร์ของพนักงาน
- มีกระบวนการลงทะเบียนการสั่งซื้อเมื่อมีการร้องขอ จากผู้ใช้งาน

### ด้านเทคโนโลยี

- ผู้ใช้งานเครื่องคอมพิวเตอร์ ไม่สามารถติดตั้งซอฟต์แวร์ ได้เอง โดยเครื่องคอมพิวเตอร์ทำการระงับสิทธิ์ของผู้ใช้งาน หากต้องการใช้งานซอฟต์แวร์จะต้องผ่านการอนุมัติจากฝ่ายงาน และต้องทำการร้องขอมายังหน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี เพื่อดำเนินการต่อไป
- มีระบบ Desktop Management ในการตรวจสอบ ซอฟต์แวร์ที่มีการติดตั้งใช้งานบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และเก็บข้อมูล เพื่อจัดทำเป็นรายงานทุกเดือน

### ด้านผู้ใช้งาน

จัดอบรมและมีการทดสอบ IT Security Awareness ของ พนักงานอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้ทราบนโยบายความปลอดภัย ระบบสารสนเทศ

## ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในการดำเนินธุรกิจ (CSR in Process) ต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น

### 1. โครงการ “Rethink”

โครงการ “Rethink” เป็นโครงการเพื่อสังคมที่ธนาคาร ธนชาติได้ริเริ่ม และพัฒนาแนวคิดมาจากปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 4 ปี นับตั้งแต่ปี 2558 เป็นต้นมา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างสรรค์ พัฒนาสังคมในด้านเศรษฐกิจให้มีความมั่นคงอย่างยั่งยืน ผ่านการให้ความรู้และส่งเสริมวินัยทางการเงินที่ดีแก่ประชาชนทั่วไป ซึ่งได้นำเสนอภายใต้สโลแกน “คิดใหม่ ใช้เงินเป็น เห็นความสุข”

ในปี 2561 ได้มีการเผยแพร่และประชาสัมพันธ์โครงการดังกล่าวผ่านหลากหลายช่องทางภายใต้แนวคิด “ชุดวินาทีคิด” หรือ “Rethink Second” ถ่ายทอดเนื้อหาในรูปแบบคลิปวิดีโอที่บอกเล่าเรื่องราวและสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในชีวิตประจำวัน วินาทีคิดก่อนตัดสินใจใช้จ่ายของคนในแต่ละกลุ่ม ทั้งในกลุ่มวัยเรียน กลุ่มวัยทำงาน จนถึงกลุ่มผู้สูงอายุ เพื่อสร้างความตระหนักถึงความสำคัญของเวลาช่วงก่อนที่จะทำการตัดสินใจเรื่องการเงิน หากสามารถถูกคิดและปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่ายในปัจจุบันได้ ก็นับเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีที่จะนำมาซึ่งความมั่นคงทางการเงิน และความสุขที่ยั่งยืนในอนาคต ทั้งนี้ โฆษณาดังกล่าวได้ถูกนำไปพัฒนาและต่อยอดในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อเพิ่มการรับรู้และความเข้าใจที่ดียิ่งขึ้นไปในวงกว้าง

นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้การปลูกฝังเรื่องวินัยการออม และการบริหารจัดการทางการเงินเป็นเรื่องที่เข้าใจได้ง่าย และสามารถนำไปปฏิบัติได้จริง ทางธนาคารธนชาติได้จัดทำรายการ “T-Money Tips” เพื่อนำเสนอเกร็ดความรู้ เคล็ดลับ และคำแนะนำเรื่องการเงินในชีวิตประจำวัน เช่น การคำนวณภาษี การวางแผนการเงินสำหรับชีวิตหลังเกษียณ โดยได้ประชาสัมพันธ์รายการดังกล่าว และเนื้อหาความรู้เรื่องเงินอื่น ๆ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนชาติ เช่น เฟซบุ๊ก ไลน์ สื่อโทรทัศน์ในสาขา และเว็บไซต์ [www.thanachartcsr.com](http://www.thanachartcsr.com) ตลอดทั้งปี

### 2. โครงการ “ธนาคารประกันภัย Yes, We Safe”

ธนาคารประกันภัย ในฐานะผู้ประกอบการธุรกิจด้านประกันภัย เล็งเห็นความสำคัญของความสูญเสียจากอุบัติเหตุทางรถยนต์ที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากในแต่ละปี จึงเห็นความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนกิจกรรมเพื่อส่วนรวม ด้วยการสร้างจิตสำนึกที่ดี ร่วมกันป้องกันเพื่อสร้างความปลอดภัยบนท้องถนนอย่างต่อเนื่อง ผ่านโครงการ “ธนาคารประกันภัย Yes, We Safe” ด้วยการแบ่งการดำเนินงาน



17 - 18 โครงการ “Rethink”

19 - 21 โครงการ “ธนาคารประกันภัย Yes, We Safe”

เป็น 2 ด้าน คือ ด้านการป้องกัน ที่มุ่งส่งเสริมการสร้างความปลอดภัย และด้านความช่วยเหลือ ที่มุ่งสนับสนุนให้ความช่วยเหลือจากปัจจัยต่าง ๆ ที่ทำให้เกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน ตั้งแต่ปี 2556 จนถึงปัจจุบัน

ในปี 2561 ธนชาติประกันภัย ได้จัดทำโครงการ “Drive DD United Season 4” เพื่อร่วมกันป้องกันและสร้างความปลอดภัยบนท้องถนน ด้วยการเปิดโอกาสให้นักศึกษาระดับอุดมศึกษาทั่วประเทศ อายุไม่เกิน 25 ปี ไม่จำกัดชั้นปี ซึ่งเป็นกลุ่มที่มีสถิติการเกิดอุบัติเหตุบนถนนสูงสุด ร่วมแสดงพลังคนรุ่นใหม่ “คิด” และ “ทำ” คลิวิดิโอส่งประกวด โดยปีนี้จัดต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ในหัวข้อ “Keep Life Drive Slow สโลว์นิต ทุกชีวิตปลอดภัย” เพื่อสร้างจิตสำนึกในการขับขี่รถยนต์ให้กับเยาวชนทั้งในฐานะผู้รับสื่อและในอนาคตหลายคนอาจเติบโตขึ้นมาเป็นหนึ่งในผู้ผลิตสื่อสู่สาธารณะ และกลายเป็นกำลังสำคัญในการช่วยปลูกฝังจิตสำนึกในการสร้างสังคมไร้อุบัติเหตุอย่างยั่งยืน โดยมีหน่วยงานภาครัฐและเอกชน เข้าร่วมเป็นที่ปรึกษาโครงการ ได้แก่ คปภ. สำนักงานเครือข่ายลดอุบัติเหตุ (สคอ.) และสำนักงานกองทุนสนับสนุนการสร้างเสริมสุขภาพ (สสส.)

ส่วนด้านการช่วยเหลือ ธนชาติประกันภัยมีความเชื่อว่าอุบัติเหตุเป็นสิ่งที่ไม่สามารถป้องกันได้ทั้งหมด จึงได้มอบทุนการศึกษาให้กับนักศึกษาโรงเรียนกายอุปกรณ์สิรินธร คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล ซึ่งเป็นสถาบันสร้างนักกายอุปกรณ์ผู้ฟื้นฟูสมรรถภาพและคืนชีวิตให้แก่ผู้พิการในระดับชั้นปริญญาตรี ให้มีความรู้ทางการทำกายอุปกรณ์เสริมและกายอุปกรณ์เทียม เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพของผู้ป่วยและหายป่วยแต่ยังมีความพิการอยู่จนสามารถประติษฐ์ ดัดแปลง และพัฒนากายอุปกรณ์ให้ทัดเทียมสากล เพื่อให้ผู้พิการสามารถใช้ชีวิตได้อย่างเป็นปกติที่สุด นอกจากนี้ยังได้ริเริ่มโครงการ “Safer on the Road” รวมพลังชุมชนสร้างถนนปลอดภัย โดยร่วมกับภาคีเครือข่ายความปลอดภัยทางถนน และชุมชนดำเนินการแก้ปัญหาและปรับปรุงพื้นที่ชุมชนที่เป็นจุดเสี่ยงเกิดอุบัติเหตุบนถนนสายรอง เพื่อป้องกันอุบัติเหตุตลอดจนยกระดับมาตรฐานความปลอดภัยของถนนทั้งต่อคนในชุมชนและผู้ใช้เส้นทางสัญจรไปมา รวมทั้งสิ้น 10 แห่ง 9 จังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ ขอนแก่น พิษณุโลก ราชบุรี สุพรรณบุรี สุราษฎร์ธานี ปทุมธานี นครปฐม พระนครศรีอยุธยา นครนายก เป็นต้น

### กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR after Process)

เป็นกิจกรรมที่กลุ่มธนาชาติดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ ซึ่งกลุ่มธนาชาติได้ดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมมาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนาชาติได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม และมีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ภายใต้การดูแลของสำนักงานเครือข่ายในภูมิภาคต่าง ๆ จึงได้ส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธนาชาติมีส่วนร่วมในการจัดกิจกรรมเพื่อสังคม รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้า และประชาชนในชุมชนให้มาร่วมในกิจกรรมนั้น ๆ โดยในปี 2561

ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาสังคมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

**1. การส่งเสริมการศึกษา ศาสนา และเอกลักษณ์ไทย**  
เพื่อร่วมเติมเต็มและพัฒนาระบบการศึกษาไทยให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้ง ส่งเสริมกิจกรรมด้านศาสนา และเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย วัฒนธรรมท้องถิ่น ภายใต้การส่งเสริมการมีส่วนร่วมของชุมชน พนักงาน และประชาชนทั่วไป ซึ่งถือเป็นการวางรากฐานสำคัญในการพัฒนาความเข้มแข็งของชาติ

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

**3. การจัดการสิ่งแวดล้อม** เพื่อแสดงความมุ่งมั่นในการดำเนินการที่สามารถลดผลกระทบทางอ้อมที่มีต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งอาจเกิดจากการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนาชาติ ผ่านการส่งเสริมความรู้ ความเข้าใจในการใช้พลังงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด รวมทั้งการณรงค์ และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์พลังงานในกลุ่มผู้บริหารและพนักงาน

นอกจากนี้ ยังมีมูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทย เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของกลุ่มธนาชาติด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนาชาติเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างต้นแบบในการพัฒนาชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุง และเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่น และสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้อง และเหมาะสมในการดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวปรัชญา “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รวมถึงการสร้างเครือข่าย และการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสถานการณ์ต่าง ๆ รวมทั้งร่วมอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมไทยด้วย

ทั้งนี้ ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของการส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการสร้างสรรค์สังคมของผู้บริหารและพนักงานในกลุ่มธนาชาติ รวมทั้ง เพื่อสร้างจิตสำนึกด้านจิตอาสาให้เกิดขึ้นในบุคลากรทุกระดับภายในหน่วยงาน ในปี 2561 ธนาชาติธนาชาติจึงได้ริเริ่มจัดตั้ง “Thanachart CSR Club” ขึ้น เพื่อเป็นศูนย์กลางในการระดมกำลังจากสมาชิกให้มีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมต่าง ๆ ที่จัดขึ้น โดยจะเปิดโอกาสให้สมาชิกได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปัจจุบัน พร้อมร่วมกันวางแผนกิจกรรมเพื่อสร้างให้สังคมมีความเข้มแข็งอย่างยั่งยืนต่อไป



### พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2561

การถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มชนชาติม้งเริ่มต้นมาตั้งแต่ปี 2549 ณ วัดแก้วโกรวาราม จังหวัดกระบี่ โดยในปี 2561 ถือเป็นการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 12 แล้ว โดยกิจกรรมการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของกลุ่มชนชาติ ถือเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมหลักที่กลุ่มชนชาติดำเนินการอย่างเป็นประจำ เพื่อร่วมส่งเสริมและทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาให้อยู่คู่กับสังคมไทยสืบไป

ในปี 2561 กลุ่มชนชาติได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้นำไปถวาย ณ วัดบ่อมิเชียรโชติการาม พระอารามหลวง จังหวัดสมุทรสาคร โดยในปีนี้เป็นปีที่ธนาคารชนชาติได้เชิญชวนบริษัทในกลุ่มชนชาติ ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงาน และประชาชนทั่วไป ร่วมบริจาคปัจจัยเพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา และสมทบทุนสร้างศูนย์โรคหัวใจ โรงพยาบาลสมุทรสาคร ไปในขณะเดียวกัน ทั้งนี้ ผู้มีจิตศรัทธาได้ร่วมกันถวายปัจจัย เป็นเงินจำนวน 15,773,182.40 บาท และตั้งศูนย์ที่ปฏิบัติในทุก ๆ ปี กลุ่มชนชาติยังคงให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา รวมทั้งโรงเรียนในพื้นที่จังหวัดสมุทรสาครด้วย

### โครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

ด้วยสำนึกในพระกรุณาธิคุณ ของพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ที่ทรงให้ความสำคัญต่อการอนุรักษ์ เอกลักษณ์และวัฒนธรรมไทย และเคยเสด็จเข้าร่วมกิจกรรมการแข่งขันอ่านฟังเสียงในระดับมัธยมศึกษาตอนต้น และตอนปลาย รวม 2 ครั้ง รวมทั้งจากการทรงงานในพระองค์ในปัจจุบันที่ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสในกลุ่มต่าง ๆ ในสังคมซึ่งถือเป็นต้นแบบที่ดีให้กับเยาวชนของชาติ ธนาคารชนชาติจึงได้กราบทูลเชิญพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา เสด็จฯ เป็นประธานในพิธีเปิดการแข่งขันโครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” ครั้งที่ 47 ประจำปี 2561 รอบชิงชนะเลิศ ณ ศาลาสวนมะลิ อาคารสวนมะลิอย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 2

โครงการ “ชนชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” เป็นโครงการที่ธนาคารชนชาติ สานต่อมาจากโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” ของธนาคารนครหลวงไทย โดยได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2561 นี้ ดำเนินการมาเป็นปีที่ 47 โดยวัตถุประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่คู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไป



ตามกาลเวลา และค่านิยมทางสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาตินมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี

กิจกรรมหลักตามโครงการมี 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย ซึ่งเปิดโอกาสให้นักเรียนนักศึกษา ตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เข้าร่วมแข่งขันในนามของสถาบัน เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา โดยในปี 2561 มีผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาทุกภูมิภาคมากกว่าทุก ๆ ปี โดยมีผู้เข้าแข่งขันจำนวนทั้งสิ้นกว่า 5,500 คน และในปีนี้ยังคงมีการประกวดมารยาทไทยสำหรับเยาวชนผู้บกพร่องทางการได้ยิน ซึ่งถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่เกียรติบัตรและทุนการศึกษา เพื่อส่งเสริม สนับสนุนให้กลุ่มเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยิน ได้มีโอกาสเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคม และสามารถดำรงชีวิตอย่างมีความทัดเทียมกับบุคคลทั่วไป รวมทั้งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่น ตั้งใจ และศักยภาพของเด็กที่มีปัญหาบกพร่องทางการได้ยินในการเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์เอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย ผ่านการปฏิบัติตนตามมารยาทไทยที่ถูกต้อง โดยได้ดำเนินการต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 แล้ว นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมศักยภาพและเปิดโอกาสทางสังคม รวมทั้ง ส่งเสริมศักยภาพในกลุ่มเด็กที่มีความบกพร่องทางการมองเห็นให้เป็นที่ประจักษ์ในสังคมธนาคารธนชาติ จึงได้ริเริ่มจัด “การแข่งขันอ่านฟังเสียงสำหรับผู้บกพร่องทางการมองเห็น” ผ่านการอ่านอักษรเบรลล์ขึ้นเป็นปีแรก โดยมีครู อาจารย์ผู้สมัครจากสถาบัน การศึกษาที่ให้การศึกษากับเยาวชนในกลุ่มดังกล่าวทั่วประเทศร่วมส่งน้อง ๆ เข้าร่วมการแข่งขันในกิจกรรมดังกล่าว

นอกจากนี้ ในปี 2561 ยังคงจัดให้มีการประกวดคลิปวิดีโอโรงเรียนขวัญใจการประกวดในหัวข้อ “กว่าจะก้าวขึ้นเวที” เป็นปีที่ 2 เพื่อกระตุ้นการมีส่วนร่วมในโครงการในกลุ่มนักเรียน ครู และผู้ปกครอง โดยแบ่งการประกวดเป็น 2 ประเภท ได้แก่ มารยาทไทย และอ่านฟังเสียง โดยใช้สื่อออนไลน์ของทางกลุ่มธนาคารธนชาติเป็นช่องทางหลักในการประชาสัมพันธ์กิจกรรม ซึ่งมีโรงเรียนที่สนใจเข้าร่วมการประกวดมากกว่า 60 โรงเรียน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อม และส่งเสริมศักยภาพของครู อาจารย์ ให้มีความรู้ความเข้าใจ สามารถปฏิบัติตนเป็นต้นแบบ และถ่ายทอดมารยาทไทยให้แก่เยาวชนของชาติได้อย่างถูกต้อง ธนาคารธนชาติ จึงได้จัดกิจกรรม “ครูต้นแบบมารยาทไทย” โดยดำเนินการร่วมกับกรมส่งเสริมวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม ขึ้นเป็นครั้งแรก มีผู้สนใจเข้ารับการอบรม กว่า 240 คน นอกจากนี้ เพื่อส่งเสริมให้พนักงานในกลุ่มธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์เอกลักษณ์



25



26



27



28

25 - 28 โครงการ “ธนาคาร เริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”



วัฒนธรรมไทย และสามารถนำมาประพุดิ ปฏิบัติได้จริงทั้งในเวลาทำการและนอกเวลาทำการเพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการจากพนักงานที่มีมารยาทและใช้ภาษาไทยที่ถูกต้อง จึงได้จัดกิจกรรม “ธนาชาติ เทอย่างไทย...ใคร ๆ ก็ทำได้” สำหรับพนักงานกลุ่มธนาชาติขึ้น โดยได้จัดให้มีการอบรมให้ความรู้ทั้งทางด้านการมารยาทไทยและการอ่านออกเสียงภาษาไทยที่ถูกต้องแก่พนักงาน ซึ่งได้รับความร่วมมือจากวิทยากร จากกรมส่งเสริมวัฒนธรรม กระทรวงวัฒนธรรม และสำนักงานคณะกรรมการกิจการกระจายเสียง กิจการโทรทัศน์และกิจการโทรคมนาคมแห่งชาติ และมีการจัดการประกวดมารยาทไทยและแข่งขันอ่านฟังเสียงภาษาไทยในกลุ่มผู้เข้ารับการอบรมอีกด้วย

### พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนาชาติ

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนาชาติ” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยที่มาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑนั้น เริ่มมาจากการที่ธนาคารธนาชาติได้รับโอนกิจการทั้งหมดจากธนาคารนครหลวงไทย เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินกิจการมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังการรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทยในปี 2554 ธนาคารธนาชาติจึงจำเป็นต้องอัญเชิญเครื่องหมายครุฑพ่าห์ลง ตาม พ.ร.บ. เครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ด้วยความตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอัญเชิญองค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกอบรมบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น เพื่อร้อยเรียงเรื่องราวต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับองค์ครุฑในรูปแบบสื่อผสมผสาน (Multimedia) โดยยึดความเข้าใจพื้นฐานของคนไทยที่มีต่อองค์ครุฑจากความเชื่อทางพุทธศาสนา ในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนานทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ครุฑที่อัญเชิญจากสำนักงานและสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ครุฑกับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์ รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็กเยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจ และเพื่อเทิดพระเกียรติและสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เป็นล้นพ้นอันหาที่สุดมิได้ ธนาคารธนาชาติ จึงได้สร้างห้องจัดแสดง “ล้นเกล้า จอมราชันย์” เพิ่มเติม เพื่อนำเสนอความเชื่อมโยงระหว่างองค์ครุฑและพระราชกรณียกิจของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชให้แก่ผู้เข้าชม



### กิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น”

ธนาคารธนชาต ตระหนักถึงคุณค่าของเอกลักษณ์ ขนบธรรมเนียม และประเพณีไทยประจำท้องถิ่นต่าง ๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงวิถีชีวิต ภูมิปัญญา และความเจริญรุ่งเรืองทางวัฒนธรรม อันเป็นมรดกที่สืบทอดต่อ ๆ กันมา แสดงให้เห็นถึงเอกลักษณ์ที่ชาติใดในโลกไม่สามารถลอกเลียนแบบได้ และมีค่าควรแก่การอนุรักษ์ให้คงอยู่ต่อไป จึงเกิดเป็นกิจกรรม “สืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น” โดยสำนักงานเครือข่ายของธนาคารธนชาตที่เปิดดำเนินการอยู่ทั่วประเทศ เป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินกิจกรรม และการเข้าไปมีส่วนร่วมร่วมกับชุมชนในฐานะสมาชิกของท้องถิ่นจึงส่งผลให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชน และหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนในท้องถิ่นนั้น ๆ ตลอดจนช่วยส่งเสริมเผยแพร่ประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2561 มีการจัดกิจกรรมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ดังนี้

1. งานสืบสานประเพณี 102 ปี ยืนยงตลอดกาล จังหวัดนครสวรรค์
2. งานน้อมรำลึก 43 ปี หลวงปู่ทิม อิสริโก ละสังขาร วัดเลหารไร่ จังหวัดระยอง
3. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2561 จังหวัดอุบลราชธานี
4. งานหล่อเทียนพรรษาและถวายเทียนพรรษา ประจำปี 2561 จังหวัดสงขลา
5. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน จังหวัดสระบุรี
6. งานประเพณีรับบัว (ขึ้น 14 ค่ำ เดือน 11) จังหวัดสมุทรปราการ
7. งานสืบสานประเพณีและวัฒนธรรมกินเจ จังหวัดภูเก็ต
8. งานสืบสานประเพณียี่เป็ง จังหวัดเชียงใหม่

### โครงการ “ฟ้าให้ของ...น้องใช้ต่อ”

เป็นโครงการที่เกิดขึ้นจากความมุ่งมั่นในการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพการศึกษาไทย ภายใต้แนวคิดของการนำกลับมาใช้ใหม่ จึงมีการนำอุปกรณ์สำนักงานที่ไม่ใช้งานแล้ว แต่ยังคงมีสภาพดีที่ได้จากการปรับปรุงพื้นที่ของสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคารธนชาตมามอบให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อ ซึ่งในปี 2561 ได้มีการมอบอุปกรณ์สำนักงาน ได้แก่ โต๊ะ ตู้ เก้าอี้ และคอมพิวเตอร์ จำนวน 2,215 รายการ ให้กับหน่วยงานราชการ สมาคม มูลนิธิ และโรงเรียนต่าง ๆ จำนวน 54 แห่งทั่วประเทศ

การส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานเพื่อสาธารณกุศล

### กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด อย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยมีจุดเริ่มต้นการร่วมงาน

ในปี 2519 ในนามธนาคารศรีนคร ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” และในปี 2545 ภายหลังธนาคารศรีนครได้รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้ชื่อว่า “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารธนชาตรับโอนกิจการจากธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านในนามของ “ธนาคารธนชาต” ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารธนชาต” และในปัจจุบันธนาคารธนชาตยังคงเข้าร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี

โดยในปี 2561 นั้น ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกร้านงานกาชาดระหว่างวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 ถึงวันที่ 1 ธันวาคม 2561 ณ สวนลุมพินี โดยได้ออกแบบตกแต่งร้านภายใต้แนวคิด “Engine to Success กลไกขับเคลื่อนความสำเร็จ” ซึ่งเป็นนโยบายของธนาคารธนชาตที่นอกจากจะมุ่งมั่นตั้งใจในการส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการดี ๆ ให้กับลูกค้าแล้วยังคงมุ่งมั่นในการตอบแทนสังคมไปพร้อมกันอีกด้วย โดยภายในงานมีการจัด Workshop ให้ลูกค้าของธนาคารธนชาตที่เข้าร่วมกิจกรรมภายในร้านกาชาดของธนาคารธนชาต โดยมีการนำหลอดที่ใช้แล้วมาตกแต่งกระเป๋าก้น เพื่อรณรงค์แนวความคิดลดโลกร้อน และการนำสิ่งของเหลือใช้กลับมาใช้ใหม่ไปในตัว นอกจากนี้ ยังมีการรับบริจาคหลอดเหลือใช้ เพื่อนำไปส่งมอบให้กับกลุ่มเยาวชน “แก๊งรอกเท้าตะแคง” จังหวัดลพบุรี เพื่อนำหลอดไปประดิษฐ์เป็นหมอนสำหรับผู้ป่วยอัมพฤกษ์และผู้ป่วยติดเตียงอีกด้วย นอกจากนี้ ธนาคารธนชาตจะดำเนินการนำรายได้สุทธิจากการจัดจำหน่ายสลากกาชาด ธนาคารธนชาต และการออกร้านงานกาชาดประจำปี 2561 ขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกา ผู้อำนวยการสภาการศึกษาไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภาการศึกษาไทย จำนวน 6,300,000 บาทต่อไป

### กิจกรรมสนับสนุน “โครงการกำลังใจ ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา กระทรวงยุติธรรม”

ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างกำลังใจ และสร้างโอกาสแก่ผู้ด้อยโอกาสในสังคม ธนาคารธนชาตจึงได้ร่วมให้การสนับสนุน “โครงการกำลังใจ ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา กระทรวงยุติธรรม” ที่มีวัตถุประสงค์หลักในการสร้างกำลังใจให้กับกลุ่มผู้ที่ก้าวพลาดในชีวิต โดยเฉพาะผู้ต้องขังให้สามารถกลับมาอยู่ร่วมในสังคมได้ และสร้างให้สังคมเป็นสังคมแห่งการให้ออกาสผู้ต้องขัง ตามพระดำริของพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ที่ทรงดำริให้มีการน้อมนำแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มาปรับใช้ในเรือนจำ เพื่อส่งเสริมให้ผู้ต้องขังรู้คุณค่าของตัวเอง พึ่งพาตนเองได้ ไม่พึ่งพิงผู้อื่นเพื่อช่วย รวมทั้งมีการฝึกอาชีพให้ทุนประกอบอาชีพ และทุนการศึกษาให้แก่ผู้ต้องขัง เพื่อให้สามารถหยัดยีน เลี้ยงดูตนเองและครอบครัวได้ด้วยตัวเอง และไม่หันไปกระทำผิดซ้ำเมื่อพ้นโทษแล้ว

ในปี 2561 ธนาคารธนาชาติได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมวิ่ง “Run for Better Life” Doi Hang Cross Country Trail เนื่องในโอกาสครบรอบ 12 ปี การดำเนินงานตามโครงการกำลังใจ ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา ณ บริเวณ เรือนจำชั่วคราวดอยฮาง จังหวัดเชียงราย เพื่อเปิดพื้นที่เรือนจำ ให้สังคมรับรู้ รับทราบว่ามีพื้นที่เรือนจำ ผู้ต้องขังในเรือนจำมีประโยชน์ และสามารถช่วยเหลือสังคมได้ โดยทรงมุ่งหวังให้พื้นที่เรือนจำชั่วคราว ดอยฮางเป็นแหล่งเรียนรู้และท่องเที่ยวเชิงเกษตรแห่งใหม่ของจังหวัด เชียงราย และถือเป็นแห่งแรกของประเทศไทยในการที่มีเรือนจำ เป็นแหล่งท่องเที่ยวและแหล่งเรียนรู้ นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติ ยังได้ร่วมสนับสนุนผลิตภัณฑ์ที่ผู้ต้องขังเป็นผู้ผลิตเพื่อนำไปมอบ เป็นของที่ระลึกให้กับลูกค้าของธนาคารธนาชาติในวาระต่าง ๆ โดยในการดำเนินงานได้มีการเดินทางลงไปยังเยี่ยมชมการผลิตและ พูดคุยกับผู้ต้องขังโดยตรง รวมทั้ง ร่วมให้ความเห็นด้านการออกแบบ ผลิตภัณฑ์ การพัฒนาบรรจุภัณฑ์ และการพัฒนาช่องทางทางการตลาด โดยมุ่งเน้นการทำการตลาดผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อเปิด โอกาสทางการตลาดของผู้ผลิตภายใต้โครงการกำลังใจให้เป็น ที่แพร่หลายมากยิ่งขึ้นอีกด้วย

### โครงการสะพานบุญ

โครงการสะพานบุญมีจุดเริ่มต้นมาจาก “โครงการธนาชาติ ริเริ่ม...เติมเต็ม มหกรรมอมบุญ” ตั้งแต่ปี 2552 ซึ่งในงาน ได้มีการเชิญองค์กรสาธารณกุศลมาร่วมทำกิจกรรมออกร้าน และ ประชาสัมพันธ์การดำเนินงานขององค์กรให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลาย มากขึ้น ต่อมาในปี 2554 จึงได้มีแนวคิดในการจัดทำ “โครงการ สะพานบุญ” ขึ้น เพื่อสานต่อเจตนารมณ์ในการสนับสนุนดำเนินงาน เพื่อองค์กรสาธารณกุศลต่าง ๆ อย่างยั่งยืน โดยมีธนาคารธนาชาติ เป็นสะพานเชื่อมโยงผู้ให้และผู้รับเข้าด้วยกัน ด้วยการเปิดโอกาสให้ ลูกค้าของธนาคารธนาชาติและประชาชนทั่วไป สามารถร่วมบริจาคเงิน ให้แก่องค์กรสาธารณกุศลผ่านช่องทางต่าง ๆ ของธนาคารธนาชาติ ทั้งการบริจาคผ่านตู้เอทีเอ็ม เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ และการทำ รายการผ่านอินเทอร์เน็ต โดยทางธนาคารธนาชาติไม่คิดค่าธรรมเนียม แต่อย่างใด นอกจากนี้ ธนาคารธนาชาติจะมีการนำระบบ E-Donation เข้ามาอำนวยความสะดวกในการบริจาคในอนาคตอีกด้วย ทั้งนี้ ในปัจจุบันมีองค์กรการกุศลเข้าร่วมโครงการสะพานบุญแล้ว จำนวน 15 องค์กร ได้แก่

1. สมาคมส่งเสริมสถานภาพสตรี
2. มูลนิธิบ้านนกขมิ้น
3. มูลนิธิเด็กโรคหัวใจ ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
4. มูลนิธิเพื่อเด็กพิการ
5. มูลนิธิเด็กอ่อนในสลัม ในพระอุปถัมภ์ของสมเด็จพระเจ้าพี่นางเธอ เจ้าฟ้ากัลยาณิวัฒนา กรมหลวงนราธิวาสราชนครินทร์
6. มูลนิธิรามธิบดี
7. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
8. มูลนิธิแพथยาอาสมเด็จพระศรีนครินทร์ทราบรมราชชนนี



31 โครงการ “พี่ให้ของ...น้องใช้ต่อ”

32 - 34 กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

35 - 36 กิจกรรมสนับสนุน “โครงการกำลังใจ ในพระดำริพระเจ้าหลานเธอ พระองค์เจ้าพัชรกิติยาภา กะทรวงยุติธรรม”



9. มุลนิธิสงเคราะห์ครอบครัวทหารผ่านศึก ในพระราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทร์ราชบรมราชชนนี
10. มูลนิธิสายใจไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
11. มูลนิธิโรงพยาบาลศรีธัญญา
12. มูลนิธิคุ้มเกล้าฯ ในพระบรมราชูปถัมภ์
13. สมาคมสร้างคุณค่าในประเทศไทย
14. มูลนิธิศูนย์ร่มเงาแห่งเด็ตามมเฉลิมพระเกียรติ
15. มูลนิธิอาสาเพื่อนพึ่ง (ภาฯ) ยามยาก สภากาชาดไทย

#### สนับสนุนโครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิ รามาธิบดี

กลุ่มธนาคารได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนให้แก่โครงการ สถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มูลนิธิรามาธิบดี ซึ่งมีวัตถุประสงค์ เพื่อเป็นโรงเรียนแพทย์ และโรงพยาบาลขนาด 400 เตียง สำหรับ ให้การรักษาพยาบาลผู้ป่วยทุกระดับอย่างบูรณาการ ส่งเสริมสุขภาพ ฟื้นฟู ป้องกันโรค ให้บริการสุขภาพและการสาธารณสุขที่ได้มาตรฐาน รวมทั้งเป็นศูนย์แพทย์ศึกษาที่มุ่งสร้างเครือข่ายการเรียนรู้และบริการ ทางวิชาการในการส่งเสริมสุขภาพของประชาชนในภูมิภาคตะวันออก ของประเทศ อย่างต่อเนื่องในทุก ๆ ปี โดยในปี 2561 ได้ร่วมบริจาค เงินสมทบเป็นปีที่ 5 แล้ว มียอดเงินบริจาคจาก บริษัทฯ ธนาคาร ธนชาติ บลจ. ธนชาติ ธนชาติประกันภัย บล.ธนชาติ และธนาคาร โบรคเกอร์ จำนวน 5,000,000 บาท

#### กิจกรรม “บริจาคโลหิต เพื่อถวายเป็นพระราชกุศล”

เป็นกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่าย ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ร่วมกันดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 14 โดยดำเนินการใน 4 จังหวัด ได้แก่ จังหวัดขอนแก่น จังหวัดร้อยเอ็ด จังหวัดกาฬสินธุ์ และจังหวัดมหาสารคาม วัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ ให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศล ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ป่วยอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาลต่าง ๆ โดยในปี 2561 มีผู้เข้าร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้นกว่า 700 คน สามารถบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 280,000 ซีซี

#### กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ

นอกเหนือจากกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ที่กลุ่มธนาคารได้ ดำเนินการอย่างต่อเนื่องแล้วนั้น กลุ่มธนาคารยังคงมุ่งมั่นดำเนิน กิจกรรมเพื่อสังคมอื่น ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการเสริมสร้าง ความเข้มแข็งของสังคมอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. โครงการ “คลิปเตือนภัย” ธนาคารธนชาตร่วมกับ กรมสอบสวนคดีพิเศษ (DSI) จัดทำโครงการ “คลิปเตือนภัย” เพื่อ เตือนภัยและช่วยเหลือไม่ให้ลูกค้ำและประชาชนทั่วไปตกเป็นเหยื่อ หรือหลงเชื่อกลุ่มมิจฉาชีพในการทำธุรกรรมทางการเงิน โดยในวิดีโอ คลิปแต่ละตอนจะนำเสนอเรื่องราว ประสบการณ์ และแนวทางแก้ไข เมื่อพบเจอกลโกงต่าง ๆ ของกลุ่มมิจฉาชีพ ทั้งนี้ ได้มีการนำเสนอ



วิดีโอคลิปเตือนภัยแต่ละตอนผ่านทางช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ของทางธนาคารธนชาตและ DSI ได้แก่ สื่อโทรทัศน์ในสาขา เว็บไซต์ [www.thanachartbank.co.th](http://www.thanachartbank.co.th) โลงนั้ เฟซบุ๊ก ทวิตเตอร์ ของธนาคารธนชาต รวมทั้ง เว็บไซต์ของ DSI

**2. กิจกรรม “เกษตรกรไทย ยังยิ้มได้”** เป็นกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้ดำเนินการร่วมกับศูนย์การค้า เอ็ม บี เค เซ็นเตอร์ และโรงแรมพุมวัน ปริ้นเซส เพื่อให้ความช่วยเหลือพี่น้องเกษตรกรไทยที่ประสบวิกฤตราคาสับปะรดตกต่ำ โดยได้ดำเนินการซื้อสับปะรดพันธุ์ปัตตาเวียน้ำผึ้งจากเกษตรกรในจังหวัดลำปาง จำนวนกว่า 5,000 กิโลกรัม (5 ตัน) มอบให้กับคู่ค้า ลูกค้า ประชาชน ชุมชน และโรงเรียนในพื้นที่ใกล้เคียง นอกจากนี้ ยังเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมงานได้ร่วมบริจาคเงินเป็นทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนพระดาบสอีกด้วย โดยได้ยอดบริจาคจากผู้เข้าร่วมกิจกรรม จำนวนทั้งสิ้น 50,000 บาท

**3. กิจกรรม “รวมน้ำใจ ส่งไปลาว”** เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบเหตุอุทกภัยเฉียบพลันจากเหตุการณ์เขื่อนเซเปียน-เซินน้อยแตกที่ สปป. ลาว ที่ส่งผลให้อาคารบ้านเรือนและสถานที่ประกอบอาชีพของประชาชนในตอนใต้ของ สปป. ลาว ได้รับความเสียหายเป็นอย่างมาก มีผู้สูญหายและได้รับผลกระทบกว่า 6,000 คน กลุ่มธนาคารได้มอบผ้าห่ม จำนวน 600 ผืน ให้แก่สถานทูตสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวประจำประเทศไทย รวมทั้ง ร่วมเป็นช่องทางในการรับเงินบริจาคเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยสามารถระดมเงินบริจาคได้ทั้งสิ้น 500,000 บาท

**4. กิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ** จัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติในหัวข้อ “Thanachart Kids Zone” ณ บริเวณทำเนียบรัฐบาล โดยมีรูปแบบงานสอดคล้องกับคำขวัญ “รู้คิด รู้เท่าทัน สร้างสรรค์เทคโนโลยี” เพื่อให้เด็ก ๆ ได้ร่วมสนุกสนานไปกับเกม “Superheroes Go Lucky” พร้อมมอบของขวัญ ของรางวัล และขนมให้แก่ผู้เข้าร่วมในกิจกรรม นอกจากนี้ ธนชาตโบรกเกอร์ ยังได้จัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ “คิดดี คิดส์เคย์” ร่วมกับศูนย์การค้าเดอะไนน์ เซ็นเตอร์ พระราม 9 และสถานีโทรทัศน์สีทองทัพบก ช่อง 7 รวมทั้งได้ร่วมมอบอุปกรณ์กีฬา อุปกรณ์การเรียน และของเล่นต่าง ๆ ในโครงการปันของเล่นให้น้องในงาน “Ripley’s Carnival 2018 วันเด็กสุดหรรษา” อีกด้วย

**5. โครงการ “T-Broker สร้างทีม สร้างพลัง สร้างความสำเร็จ ครั้งที่ 2”** เป็นกิจกรรมที่ธนาคารโบรกเกอร์ได้ดำเนินการเพื่อพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 ได้มอบอุปกรณ์การเรียนและสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนที่มีผลการเรียนดี และได้ร่วมกันพัฒนาล้างแวดล้อมของโรงเรียนศาลแม่อากาศ (โรจน์มณี) จังหวัดสมุทรสงคราม อีกด้วย

**6. กิจกรรม “TCAP เติมเต็มความสุขให้น้อง”** บริษัทฯ จัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยได้มอบสิ่งของ เลี้ยงอาหารกลางวัน และร่วมกิจกรรมเติมเต็มความสุขให้กับน้อง ๆ โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ



40 - 42 กิจกรรม “เกษตรกรไทย ยังยิ้มได้”  
43 - 44 กิจกรรม “รวมน้ำใจ ส่งไปลาว”





## การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่าการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากการให้ความสำคัญในเรื่องการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการสถาบันการเงินจาก ธปท. จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอลำดับถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

### 1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

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

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

### 2. การบริหารความเสี่ยง

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

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรการการควบคุมภายใน ในทุกระดับอย่างเหมาะสมและครอบคลุมกระบวนการต่าง ๆ มีการกำหนดอำนาจ และระดับการอนุมัติรายการไว้อย่างชัดเจน ในส่วนของการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง การให้สินเชื่อหรือการลงทุน ได้กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด มีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ มีการกำหนดระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงกำหนดมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษา ระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัยในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางการของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่จำเป็นเพียงพอ ถูกต้องสมบูรณ์ และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ ให้บุคคลภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการฉ้อฉล 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 ใช้บริการหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนาชาติ ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติงานที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2562 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

#### หัวข้องานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ มอบหมายให้ นางสาวศิรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการดำเนินงานด้านตรวจสอบภายในของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นผู้มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในมาเป็นระยะเวลามากกว่า 15 ปี เป็นผู้มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่ามีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว ทั้งนี้ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผล ถอดถอน โยกย้าย เลิกจ้าง ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว

#### หัวข้องานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ ใช้บริการงานกำกับดูแลกฎระเบียบและข้อบังคับ (Compliance Department) ของธนาคารธนาชาติ ตามนโยบาย รวมศูนย์งานสนับสนุน โดยมี นายกิตติชัย สิงห์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารธนาชาติ (Head of Compliance) ทำหน้าที่ดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ ข้อมูลประวัติปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” ในรายงานประจำปีฉบับนี้แล้ว



## คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ

#### คณะกรรมการบริษัทฯ

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

**นายบันเทิง ตันติวิท**  
ประธานกรรมการ  
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	30 ตุลาคม 2523
อายุ	74 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Master of Science (Finance) in Management, Massachusetts Institute of Technology, USA</li> <li>• Bachelor of Science in Electrical Engineering, Massachusetts Institute of Technology, USA</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 25/2547</li> </ul> <p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2559 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานกรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานกรรมการ 2545 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการ 2530 - ปัจจุบัน</li> <li>• กรรมการ 2530 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2558 - 2560</li> <li>• ที่ปรึกษา 2544 - 2558</li> <li>• ประธานกรรมการ 2555 - 2557</li> <li>• ประธานกรรมการ 2548 - 2556</li> <li>• ประธานกรรมการ 2546 - 2558</li> <li>• ที่ปรึกษา 2544 - 2558</li> <li>• ประธานกรรมการบริหาร 2537 - 2561</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

## นายศุภเดช พูนพิพัฒน์

รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  
และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 พฤษภาคม 2526
อายุ	68 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Science, University of Wisconsin, USA</li><li>• ภาวนิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 15/2555</li><li>• ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 28/2555</li><li>• ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 4/2555</li><li>• ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 8/2547</li></ul> <p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li><li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li><li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li></ul> <p>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 8/2552</li></ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
บริษัท ปทุมโรคมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2559 - ปัจจุบัน</li><li>• ประธานกรรมการ 2555 - ปัจจุบัน</li></ul>
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการบริหาร 2561 - ปัจจุบัน</li><li>• ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2558 - ปัจจุบัน</li><li>• รองประธานกรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li></ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2559 - ปัจจุบัน</li><li>• รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร 2548 - ปัจจุบัน</li><li>• ประธานกรรมการ 2558 - ปัจจุบัน</li></ul>
บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ ไพรเวท จำกัด	
บริษัท เอ็ม บี เค โลฟ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการ 2557 - ปัจจุบัน</li></ul>
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการ 2557 - ปัจจุบัน</li><li>• ประธานกรรมการบริหาร 2548 - ปัจจุบัน</li></ul>
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li></ul>
บริษัท เอ็ม บี เค รีลิตี้ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2548 - ปัจจุบัน</li></ul>
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2546 - ปัจจุบัน</li></ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• รองประธานกรรมการ 2555 - 2557</li></ul>
บริษัท ปทุมโรคมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการบริหาร 2554 - 2560</li></ul>
บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ ไพรเวท จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2554 - 2558</li></ul>
บริษัท โรงแรมรอยัล ออคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2550 - 2561</li></ul>
บริษัท ไทย รอยัล ออคิด เรียวล เอชเทค จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2550 - 2561</li></ul>
บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการบริหาร 2548 - 2556</li><li>• กรรมการ 2546 - 2556</li></ul>
บริษัท แพลน เอสเทค จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ 2546 - 2558</li></ul>
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>• รองประธานกรรมการบริหาร 2546 - 2561</li><li>• กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน 2545 - 2558</li></ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

## นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ

ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 พฤษภาคม 2543
อายุ	70 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, Wichita State University, Kansas, USA</li> <li>พาณิชยศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550</li> <li>ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 33/2546</li> </ul> <p>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul> <p>Singapore Institute of Directors</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Attendance for course LCD - Module 1: Listed Company Director Essentials-Understanding the Regulatory Environment in Singapore: What Every Director Ought to Know</li> <li>Attendance for course LCD - Module 2: Audit Committee Essentials</li> <li>Attendance for course LCD - Module 3: Risk Management Essentials</li> <li>Attendance for course LCD - Module 4: Nominating Committee Essentials</li> <li>Attendance for course LCD - Module 5: Remuneration Committee Essentials</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง 2558 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ 2556 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ 2556 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
Fraser and Neave, Limited (Singapore)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา 2557 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 2556 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
Fraser's Centrepont Limited (Singapore)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 2556 - 2557</li> </ul>
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 2552 - 2557</li> </ul>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โสฬาริส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2551 - 2560</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี



## นายธีรพจน์ วัชรากัย

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการตรวจสอบ  
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	3 เมษายน 2557
อายุ	65 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Business Administration, Boston University, USA</li><li>• B.A in Economics and Commerce, University of Melbourne, Australia</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 197/2557</li><li>• ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 19/2557</li></ul> <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li><li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li><li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li></ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ</li></ul> 2540 - ปัจจุบัน
บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ</li></ul> 2540 - ปัจจุบัน
บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ</li></ul> 2527 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
บริษัท ธนุ ภูวนา จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ</li></ul> 2540 - 2557
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

## นายปริญญา หอมเอนก กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	23 พฤศจิกายน 2561		
อายุ	49 ปี		
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• วิทยาศาสตร์ดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลสุวรรณภูมิ</li><li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li><li>• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li></ul>		
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 217/2559</li></ul> <u>International Information System Security Certification Consortium</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Certified Information System Security Professional (CISSP)</li></ul> <u>ISACA</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Certified Information System Auditor (CISA)</li><li>• Certified in the Governance of Enterprise IT</li></ul> <u>Association of Certified Fraud Examiners</u> <ul style="list-style-type: none"><li>• Certified Fraud Examiner (CFE)</li></ul>		
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
ตำแหน่งในกิจการอื่น			
บริษัท อินเทลลิเจนท์ ดาต้า อนาไลติก จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ และกรรมการบริหาร</li></ul>		2561 - ปัจจุบัน
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	<ul style="list-style-type: none"><li>• วิทยาการ</li></ul>		2560 - ปัจจุบัน
สมาคมความมั่นคงปลอดภัยระบบสารสนเทศ (TISA)	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ และเลขานุการ</li></ul>		2560 - ปัจจุบัน
บริษัท บุญรอดเทรดดิ้ง จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• ที่ปรึกษา</li></ul>		2558 - ปัจจุบัน
บริษัท โซเบอร์ตรอน จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ และกรรมการบริหาร</li></ul>		2558 - ปัจจุบัน
บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• ประธานกรรมการ และกรรมการบริหาร</li></ul>		2546 - ปัจจุบัน
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.)	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ</li></ul>		2558 - 2559
บริษัท เอซิส โปรเฟสชั่นนัล เซ็นเตอร์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการผู้จัดการ</li></ul>		2546 - 2557
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี		
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี		

## นายวิจิต ญาณอมร

กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และกรรมการบริหารความเสี่ยง  
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	25 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	72 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Science (Computer Science), University of Iowa, USA</li> <li>พาณิชยศาสตร์และการบัญชี สาขาสถิติ (เกียรตินิยมอันดับสอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 3/2559</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 7/2558</li> <li>ประกาศนียบัตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 20/2558</li> <li>ประกาศนียบัตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 18/2550</li> <li>ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548</li> </ul> <p><u>ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> <li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul> <p><u>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>สัมมนา IT Future for Listed Company ครั้งที่ 3/2560</li> <li>สัมมนา IT Future for Capital Market ครั้งที่ 2/2561</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน 2558 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ไอที ซีดี จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี 2555 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ 2547 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
บริษัท อมรชิว จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2559 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เดอะแกรนด์ ยูนิ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2553 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท นวทวีป จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2545 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษาด้านระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี 2550 - 2556</li> </ul>
บริษัท อุตสาหกรรมอาหารสัตว์ไทย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2547 - 2558</li> </ul>
คณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	<ul style="list-style-type: none"> <li>อนุกรรมการ 2544 - 2560</li> </ul>
ภาคราชการกลุ่มกระทรวง ด้านความมั่นคงและการต่างประเทศ	
บริษัท เอเชิร์ทส์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2534 - 2559</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

**นายธีรนนท์ ศรีหงส์**  
กรรมการบริหารความเสี่ยง  
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	25 เมษายน 2561
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, University of Michigan - Ann Arbor, USA</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (คอมพิวเตอร์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 86/2553</li> <li>ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 179/2560</li> </ul> <p><u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 14/2555</li> </ul> <p><u>สถาบันวิทยาการพลังงาน</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง ด้านวิทยาการพลังงาน รุ่น 6/2558</li> </ul> <p><u>วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่น 26</li> </ul> <p><u>Harvard Business School, Boston, USA</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Advanced Management Program (AMP 189)</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	
บริษัท แสตนลิว จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษา 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท บางจาก คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษา 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
Arcel Capital Company Limited	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เดอะมอลล์ ฮอปปีง คอมเพล็กซ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กซ์เชนจ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานกรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
คณะอนุกรรมการยุทธศาสตร์ดิจิทัลเพื่อตลาดทุน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธาน 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
คณะกรรมการขับเคลื่อนการดำเนินนโยบาย	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
เพื่อใช้ประโยชน์ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data)	
ศูนย์ข้อมูล (Data Center) และคลาวด์คอมพิวติ้ง (Cloud Computing)	
บริษัท เซลล์ คอนซัลติ้ง จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ และกรรมการบริหาร 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์	<ul style="list-style-type: none"> <li>ที่ปรึกษา 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>
คณะกรรมการขับเคลื่อนการปฏิรูปเพื่อรองรับการปรับเปลี่ยนตามนโยบาย THAILAND 4.0	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>

**ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง**

คณะกรรมการดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ	• กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านเศรษฐศาสตร์	2560 - 2561
คณะกรรมการกำกับสำนักงานส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล	• ประธานกรรมการ	2560 - 2561
บริษัท เอ็นเตอร์ โซลูชั่น จำกัด	• กรรมการ และกรรมการบริหาร	2560 - 2561
สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย	• รองประธานกรรมการ	2557 - 2561
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	• กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ	2556 - 2560
	• รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	2553 - 2556
	• สมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	2546 - 2560
บริษัท กสิกร บิซิเนส-เทคโนโลยี กรุ๊ป จำกัด	• ประธานกรรมการ	2559 - 2560
บริษัท บีคอน เวเนเจอร์ แคปิตอล จำกัด	• กรรมการ	2559 - 2560
บริษัท ลีส์ซิ่งกสิกรไทย จำกัด	• ประธานกรรมการ	2557 - 2559
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	• กรรมการ	2556 - 2560
บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	• ประธานกรรมการ	2556 - 2559
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด	• ประธานกรรมการ	2556 - 2557
บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิเมนต์	• ประธานกรรมการ	2555 - 2556
กสิกรไทย จำกัด		
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี	
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี	

---



นางสาวสุพรรณภา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	1 กันยายน 2548
อายุ	73 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bachelor of Economics, Monash University, Australia</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>Banker Trust, New York, USA</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Corporate Finance Training Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</li> <li>ประกาศนียบัตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 20/2547 ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> <li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561 ธนาคารแห่งประเทศไทย</li> <li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการบริหาร 2549 - ปัจจุบัน</li> <li>กรรมการ 2545 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2534 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
บริษัท ธนาชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ และกรรมการบริหาร 2548 - 2556</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

นายสมเจตน์ ทุมศิริเลิศ  
กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	2 มีนาคม 2552
อายุ	62 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>• วิทยาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น 15/2559</li> <li>• ประกาศนียบัตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 5/2544</li> </ul> <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul> <p><u>สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร TLCA Leadership Development Program (LDP) ปี 2555</li> </ul> <p><u>สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง รุ่น 5/2550</li> </ul> <p><u>สถาบันพัฒนาข้าราชการฝ่ายตุลาการ ศาลยุติธรรม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บ.ย.ส.) รุ่น 9/2548</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
สมาคมธนาคารไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• อุปนายกสมาคม 2560 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการ 2557 - ปัจจุบัน</li> <li>• รองประธานกรรมการบริหาร 2556 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2556 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานกรรมการบริหาร 2554 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการบริหาร 2556 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานกรรมการ 2552 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง 2555 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ 2554 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ และกรรมการบริหาร 2552 - ปัจจุบัน</li> <li>• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร 2554 - ปัจจุบัน</li> </ul>
สมาคมบริษัทหลักทรัพย์ไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ที่ปรึกษาคณะกรรมการ 2553 - ปัจจุบัน</li> </ul>

## ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

สมาคมธนาคารไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ที่ปรึกษา</li> </ul>	2559 - 2561
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ</li> </ul>	2554 - 2559
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ที่ปรึกษานายกสมาคม</li> </ul>	2558 - 2560
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ และอุปนายกสมาคม</li> </ul>	2554 - 2558
คณะกรรมการอำนวยการสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ</li> </ul>	2557 - 2559
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย		
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร</li> </ul>	2553 - 2557

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง  
กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ

ไม่มี

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ

ไม่มี

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ แต่งตั้งและเปลี่ยนแปลงกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเปลี่ยนแปลงชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง โดยมีรายละเอียดดังนี้

- นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ แทนนายศุภเดช พูนพิพัฒน์
- นายธีรนนท์ ศรีหงส์ ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง แทนนายศุภเดช พูนพิพัฒน์ ที่สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- แต่งตั้งนายปริญา หอมเอนก ดำรงตำแหน่งกรรมการกำกับความเสี่ยง
- นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป สิ้นสุดการดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายกัธร ตันติศิริวัฒน์

กรรมการบริหารความเสี่ยง เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน

อายุ	56 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• M.B.A. in Finance, The University of Michigan at Ann Arbor, USA</li> <li>• M.S. in Computer Science, The University of Texas at Austin, USA</li> <li>• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><u>CFA Institute</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• CFA Program ปี 2544</li> </ul> <p><u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>• หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti Corruption for Executives)</li> <li>• หลักสูตรผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 (IFRS 9) ต่อกลุ่มธนาชาติ</li> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul> <p><u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Thailand IFRS Conference ปี 2559</li> </ul> <p><u>KPMG</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรการจัดประเภทสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีใหม่ (IFRS 9) บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด</li> <li>• หลักสูตรเตรียมความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</li> </ul> <p><u>IMC Institute</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Blockchain 2017: Unlocking Internet of Value</li> </ul> <p><u>NYC Management Company Limited</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• TFRS ใหม่ ที่ต้องรู้</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการ 2561 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ 2559 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัท เอ็ม บี เคไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส หน่วยงานนโยบายความเสี่ยง และตลาดทุน 2550 - 2556</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ 2559 - 2561</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร 2559 - 2561</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

หมายเหตุ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงชื่อเป็นคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง

นายวัชร: เพ็ญพิทักษ์  
ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ

อายุ	57 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (ไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2550 - ปัจจุบัน</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2549 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการ 2559 - 2561</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองประธานกรรมการ 2559 - 2561</li> <li>รองประธานกรรมการบริหาร 2549 - 2561</li> </ul>
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานพัฒนาสินทรัพย์ 2555 - 2558</li> </ul>
บริษัท โอเวนเดล จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2555 - 2556</li> </ul>
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ 2554 - 2558</li> </ul>
กองทุนรวมธนาชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	<ul style="list-style-type: none"> <li>คณะกรรมการการลงทุน 2550 - 2558</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี



นางธนวันต์ ชัยสิทธิการคำ  
ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี

อายุ	53 ปี		
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการสำหรับการเป็นผู้ประกอบการ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</li><li>MINI MBA จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li><li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li></ul>		
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<u>ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li></ul> <u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u> <ul style="list-style-type: none"><li>Young Bankers' Executive Development Program (YOBEX)</li></ul> <u>NIDA Business School/ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย/ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI)</u> <u>และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</u> <ul style="list-style-type: none"><li>หลักสูตร CFO มืออาชีพ</li></ul>		
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี		
ตำแหน่งในกิจการอื่น			
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li></ul>	2559 - ปัจจุบัน	
บริษัท เอ็ม บี เค โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>กรรมการ</li></ul>	2553 - ปัจจุบัน	
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง			
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"><li>ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี</li></ul>	2555 - 2561	
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี		
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี		

นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง

เลขานุการบริษัท เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ เลขานุการคณะกรรมการบริหาร  
เลขานุการคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล  
และรองผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการองค์กร

อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ประกาศนียบัตร Corporate Governance for Executives (CGE) รุ่น 8/2560</li> <li>ประกาศนียบัตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 150/2554</li> <li>ประกาศนียบัตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554</li> <li>ประกาศนียบัตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่น 8/2550</li> <li>ประกาศนียบัตร Company Secretary Program (CSP) รุ่น 4/2546</li> </ul> <p>ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่นที่ 1/2557</li> <li>หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560 (Anti-Corruption for Executives)</li> </ul> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Thailand Sustainable Banking 2018</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	
สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการชมรมเลขานุการบริษัทไทย 2557 - ปัจจุบัน</li> </ul>
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>เลขานุการคณะกรรมการสรรหา 2550 - 2557</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

## รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

### หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ

นางสาวศิริกมล พญาพรหม

รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ และเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ	51 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการนวัตกรรม) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน	<ul style="list-style-type: none"> <li>ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย (AML/CFT)</li> <li>ความรู้ด้านธุรกิจและมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับงานตรวจสอบ</li> <li>Risk Based Audit</li> <li>AML/CFT for Internal Auditor</li> </ul> <p>ชมรมผู้ตรวจสอบภายใน ธนาคารและสถาบันการเงิน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>แนวทางการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในสถาบันการเงินในยุคดิจิทัล</li> </ul> <p>สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การต่อต้านการทุจริต: การทำงานร่วมกันเพื่อไปสู่ความสำเร็จ ปี 2560 (Anti-Corruption: Synergy to Success)</li> <li>การปรับเปลี่ยนแนวทางการตรวจสอบภายในยุคดิจิทัล</li> <li>Transforming IA for the Digital Age</li> <li>Adaptation of Non-IT Auditor in Digital Era</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ตรวจสอบสำนักงานเครือข่ายและรายย่อย</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

## หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

### นายกิตติชัย สิงห์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ หัวหน้างานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ ธนาคารธนชาต

อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>รัฐศาสตรมหาบัณฑิต (การระหว่างประเทศและการทูต) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นหัวหน้างาน กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	<p><u>SMBC Singapore</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asia Pacific Compliance Executive ปี 2561</li> </ul> <p><u>สมาคมธนาคารไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>กฎหมายหลักทรัพย์สำหรับผู้บริหารงาน Compliance ปี 2560</li> <li>กฎหมายหลักทรัพย์สำหรับผู้บริหารงาน Compliance ปี 2558</li> </ul> <p><u>Citibank Thailand</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Digital Bank Compliance Workshop ปี 2560</li> <li>Citi Leader Program ปี 2559</li> <li>Fraud Workshop ปี 2558</li> <li>Talent Identification and Retention Workshop ปี 2558</li> <li>Building and Management Upward Relationship ปี 2557</li> <li>AML, Sanctions and Anti-Bribery Corruption ปี 2555</li> <li>Asia Pacific Regulatory Compliance Workshop ปี 2547</li> </ul> <p><u>Citibank Singapore</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Asia Pacific Head of Compliance Workshop ปี 2559</li> </ul> <p><u>สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>กฎหมายหลักทรัพย์สำหรับผู้ประกอบธุรกิจนายหน้า ค้า และจัดจำหน่ายตราสารแห่งนี้ ปี 2556</li> </ul> <p><u>สมาคมผู้ค้าตราสารหนี้</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>การค้าตราสารหนี้ หลักสูตรสำหรับผู้บริหาร Compliance ปี 2555</li> </ul> <p><u>Bank of China, New York City</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Risk Management and Anti-Money Laundering ปี 2546</li> </ul> <p><u>ธนาคารแห่งประเทศไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรการธนาคารกลางเพื่อนายธนาคารพาณิชย์ ปี 2541</li> </ul>
ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
ตำแหน่งในกิจการอื่น	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	<ul style="list-style-type: none"> <li>Senior Vice President, the Country Compliance Head 2561</li> </ul>
Citibank N.A. Thailand	<ul style="list-style-type: none"> <li>Senior Vice President, Regulatory Compliance Head 2557 - 2561</li> <li>Vice President, Head of Consumer Bank Compliance 2549 - 2557</li> </ul>
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหารของบริษัทฯ	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ	ไม่มี

# รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร ในปี 2560 - 2561

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

ลำดับ	รายนาม	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	จำนวนหุ้น ที่เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง)	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัทฯ (ร้อยละ)
1	นายบันเทิง ตันติวิท คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ประธานกรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
2	นายศุภเดช พูนพิพัฒน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	รองประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-
			-	-	-	-
3	นางศิริเพ็ญ สีสวรรณ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
4	นายธีรพนธ์ วัชรากัย คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
5	นายปริญญา หอมเอนก คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
6	นายวิชิต ญาณอมร คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
7	นายธีรนันท์ ศรีหงส์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
8	นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ	-	-	-	-
			-	-	-	-
9	นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่	-	-	-	-
			-	-	-	-
10	นายกำธร ตันติศิริวัฒน์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน	-	-	-	-
			-	-	-	-
11	นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ	-	-	-	-
			-	-	-	-
12	นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชี	-	-	-	-
			-	-	-	-



การดำรงตำแหน่งของผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

รายแบบ	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					
นายบันเทิง ดันติวิท	xxx	xxx									xxx	xxx	x	x	x	x	x	x																													
นายศุภเดช พูนพิพัฒน์	xx /// B	xx ///	xxx ///	xxx							xx ///	x	x	x					xxx	xxx																											
นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ	x																				x	x	x																								
นายธีรพจน์ วัชรากัย	x																							x	x	x D																					
นายปริญญา หอมเอนก	x																										x /	x /	xxx /																		
นายวิชิต ญาณอมร	x																													x	x	x	x	x													
นายธีรนนท์ ศรีหงส์	x		x /																																	x	x	x	xxx	x	x D						
นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	x //	x //																																												x	
นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	x / C	x / A	xx //		xxx ///	xxx ///	xxx ///																																								
นายกำธร ดันติศิริวัฒน์	E			x /				xx	xx	x																																					
นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์	F							x	x																																						
นางธนวันต์ ชัยสิทธิการค้า	F			x						x																																					

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

## รายชื่อบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

### บริษัทย่อย

1. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)
2. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท เอ็ม บี เค โลฟี่ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด
6. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด
7. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด
8. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ 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 ดีบุค จำกัด
15. บริษัท ไทยฟาร์มมิ่ง จำกัด
16. บริษัท บี.วี. โฮลดิ้ง จำกัด
17. บริษัท แพลมไทโร วิลเลจ จำกัด
18. บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)
19. บริษัท ดี เอ็ม เอส พร็อพเพอร์ตี้ส์ อินเวสเมนต์ ไพรเวท จำกัด
20. บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท ไทย โซลาร์ เอ็นเนอร์ยี จำกัด (มหาชน)
22. Fraser and Neave, Limited (Singapore)
23. บริษัท ยู.เอส.พี.เอ็น. จำกัด
24. บริษัท ยู.วี.เอส.พี. จำกัด
25. บริษัท ที.วี.วี.เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด
26. บริษัท อินเทลลิเจนท์ ดาต้า อนาลิติค จำกัด
27. บริษัท โซเบอร์ตรอน จำกัด
28. บริษัท เอซิส โปรเฟสชันนัล เซ็นเตอร์ จำกัด
29. บริษัท เน็ตเบย์ จำกัด (มหาชน)
30. บริษัท ไอที ซิตี จำกัด (มหาชน)
31. บริษัท อมรชีวิน จำกัด
32. บริษัท เดอะแกรนด์ ยูบี จำกัด
33. บริษัท นวทวีป จำกัด
34. Arcel Capital Company Limited
35. บริษัท เดอะมอลล์ กรุ๊ป จำกัด
36. บริษัท เดอะมอลล์ ช้อปปิ้ง คอมเพล็กซ์ จำกัด
37. บริษัท ไทย แอ็กโกร เอ็กสเซนจ์ จำกัด
38. บริษัท แอดวานซ์ เพาเวอร์ คอนเวอร์ชัน จำกัด
39. บริษัท เซลาร์ คอนซัลติง จำกัด
40. บริษัท ซีคอน ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญที่มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปี 2561 มี 2 บริษัท คือ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อกรรมการ		ธนาคารธนชาติ	ธนชาติประกันภัย
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	XXX	
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	XX ///	XXX ///
3. ดร.ธนาชาติ	นุมนนท์	X	
4. นายณรงค์	จิวังกูร	X	
5. รศ. ดร.สมชาย	ภคภาสнівวัฒน์	X	
6. นางสาวมุกดา	ไพรัชเวทย์	X	
7. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	X	
8. นายวอลเตอร์	ทัส	X	
9. นายอเล็กซานเดอร์	โคว เล็พ ซอย	X	
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	X //	
11. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	X / A	XX //
12. นายวิลเลียม	จอร์จ ซาอิด	X / B	
13. นายประพันธ์	อนุพงษ์อาจ		X
14. นายพีระพัฒน์	เมฆสิงห์วี		X /
15. นายจุลสิงห์	วสันตสิงห์		X
16. นายวิเชียร	เมฆตระการ		X
17. นายพิรวัส	ประดิษฐวิช		X
18. นายสุนันท์	อัมหิรัญ		X
19. นายธีรนันท์	ศรีหงส์		X /

**หมายเหตุ**

XXX ประธานกรรมการ

/// ประธานกรรมการบริหาร

A ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

XX รองประธานกรรมการ

// รองประธานกรรมการบริหาร

B ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ

X กรรมการ

/ กรรมการบริหาร

C รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

## คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนาคาร (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

### คณะกรรมการธนาคารธนาคาร

(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561)

นายบันเทิง ตันติวิท  
ประธานกรรมการ  
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นายศุภเดช พูนพิพัฒน์  
รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการกิตติมศักดิ์ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป  
รองประธานกรรมการบริหาร  
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

นายสมเจตน์ ทุมศิริเลิศ  
กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่  
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

- ข้อมูลและประวัติได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ แล้ว -

**ดร.ธนชาติ นุ่มนนท์**  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	5 เมษายน 2560
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	5 เมษายน 2560
อายุ	53 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doctor of Philosophy in Engineering, University of Auckland, New Zealand</li> <li>• Master of Engineering (Electrical and Electronic), University of Auckland, New Zealand</li> <li>• วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) มหาวิทยาลัยขอนแก่น</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 5/2561</li> <li>• หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่น 35/2561</li> <li>• หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น 242/2560</li> <li>• หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่น 41/2560</li> <li>• หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 25/2559</li> <li>• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 121/2558</li> </ul> <p><b>การอบรมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาติ	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท สยามอีสต์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ฮิวแมนิก้า จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท วินท์คอม เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการผู้มีส่วนจางนาม บริษัท โอเอ็มซี เอ้าท์ซอร์ซซิ่ง (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการสภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี</li> </ul>
2558 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>• นายกสมาคม สมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทย</li> </ul>



## นายณรงค์ จีวังกูร

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการ

กิตติสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก 22 เมษายน 2545

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด 5 เมษายน 2559

อายุ 74 ปี

คุณวุฒิทางการศึกษา • Higher Diploma ธุรกิจและการตลาด Assumption Commercial College

ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่  
และทักษะของการเป็นกรรมการ  
และผู้บริหาร

### การอบรมภายนอก

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

- หลักสูตร Strategic Board Master Class (SBM) รุ่น 3/2561
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 4/2560
- หลักสูตร Boards that Make a Difference (BMD) รุ่น 3/2559
- หลักสูตร Board Matters and Trends (BMT) รุ่น 1/2559
- หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 23/2559
- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่น 3/2559
- หลักสูตร Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่น 3/2555
- หลักสูตร Role of the Nomination and Governance Committee (RNG) รุ่น 1/2554
- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่น 2/2554
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่น 32/2553
- หลักสูตร Financial Statement for Directors (FSD) รุ่น 4/2552
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่น 2/2551
- หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 4/2550
- หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่น 1/2550
- หลักสูตร Corporate Governance and Social Responsibility (CSR) รุ่น 1/2550
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 34/2546
- หลักสูตร Director Examination รุ่น 11/2546

Pennsylvania State University

- Advanced Executive Development Program ปี 2530

Rochester Institute of Technology

- Financial Management Program ปี 2529

Asian Institute of Management

- Management Development Program ปี 2525

### การอบรมภายใน

- หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561
- หลักสูตร Cyber Security สำหรับคณะกรรมการธนาคาร ปี 2560
- หลักสูตรการพัฒนามาตรฐานงานต่อต้านการคอร์รัปชันของประเทศไทย ปี 2560
- หลักสูตร Anti Corruption for Executives ปี 2557

สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว  
ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

ไม่มี

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

กลุ่มธนาคาร

ไม่มี

บริษัทจดทะเบียนอื่น

ไม่มี

บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

2548 - 2557

• บริษัท หม่อมไฉไล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

หน่วยงานอื่น

ไม่มี

รศ. ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์  
กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับความเสี่ยง  
(กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	26 มีนาคม 2552
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	5 เมษายน 2559
อายุ	72 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Doctorado de Estado, Facultad de Ciencia Politica, Universidad Complutense de Madrid, Spain</li> <li>• Diplome d'Etudes Superieures (Economic Integration), Universite de Nancy, France</li> <li>• Licenciatura, Facultad de Ciencia Politica y Economica, Universidad Complutense de Madrid, Spain</li> <li>• อักษรศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b> <u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่น 34/2548</li> </ul> <p><b>การอบรมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> <li>• หลักสูตร Cyber Security สำหรับคณะกรรมการธนาคาร ปี 2560</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ บริษัท ศุภาลัย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการ บริษัท ซีพีโก้ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2547 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ บริษัท ซีพีโก้ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2556 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2539 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2539 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการตรวจสอบ บริษัท อมรินทร์พริ้นติ้ง แอนด์ พับลิชชิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2551 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลิฟพัฒนาผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2534 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการอิสระ บริษัท ลิฟพัฒนาผลิตภัณฑ์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2550 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยอ้อยพารา จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
2550 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพธนาคาร จำกัด</li> </ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

## นางสาวมุกดา ไพธิเชเวทย์

กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการคัดสรรประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการอิสระ)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	5 เมษายน 2560
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	5 เมษายน 2560
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>Master of Business Administration, Management, Wagner College, Staten Island, New York, USA</li> <li>บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยอีสต์ลัมซีย์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b></p> <p>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่น 28/2561</li> <li>หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่น 3/2561</li> <li>หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 242/2560</li> </ul> <p><b>การอบรมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> <li>หลักสูตร Cyber Security สำหรับคณะกรรมการธนาคาร ปี 2560</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการผู้จัดการ บริษัท เอเอ็มเอ แมเนจเม้นท์ แอนด์ คอนซัลติ้ง จำกัด</li> </ul>
2545 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>General Manager บริษัท เป๊ปซี่โค เซอร์วิสเชส เอเชีย จำกัด</li> </ul>
2545 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>General Manager บริษัท เป๊ปซี่-โคล่า (ไทย) เทรดิง จำกัด</li> </ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

## นายริออด ไมเคิล เรโนลด์

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกิตติมศักดิ์ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	15 มกราคม 2556
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	25 เมษายน 2561
อายุ	61 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Business Administration, The Schulich School of Business, York University, Toronto, Canada</li><li>• Bachelor of Science in Engineering, Queen's University, Ontario, Canada</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b></p> <p><u>Euromoney Training</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Euromoney Asia Corporate Governance Program ปี 2555</li></ul> <p><b>การอบรมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li><li>• หลักสูตร Cyber Security สำหรับคณะกรรมการธนาคาร ปี 2560</li></ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>• Director BG2.1 Limited</li></ul>
2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>• Director Bouldergate Limited</li></ul>
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>• Director Aileron Project Limited</li></ul>
2552 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>• Director Logarithmics Company Limited</li></ul>
2526 - 2559	<ul style="list-style-type: none"><li>• Various executive positions The Bank of Nova Scotia</li></ul>
2555 - 2558	<ul style="list-style-type: none"><li>• Senior Independent Director C.H. Bailey Public Company Limited</li></ul>
2552 - 2556	<ul style="list-style-type: none"><li>• Director Tulsa Inspection Resources Limited Liability Company</li></ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

**นายวอลเตอร์ กัส**  
กรรมการ  
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	1 มีนาคม 2558
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	5 เมษายน 2559
อายุ	47 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Master of Arts, Economics and Business Administration, Vrije Universiteit Amsterdam, The Netherlands</li> <li>• Bachelor of Commerce - Economics, Hogeschool voor Economicshe Studies, Amsterdam, The Netherlands</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b>  <u>The Hong Kong Institute of Bankers</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• RegTech: Harnessing Behavioural Science and AI for Risk Management and Performance Optimisation ปี 2561</li> <li>• Fighting Corruption: Challenges Confronting Bank Directors ปี 2560</li> <li>• Regulator's Perspective – Account Opening, KYC Information Collection and Financial Inclusion ปี 2559</li> <li>• Trends and Updates on Credit Risk Regulations and Requirements: Impact on Banking and Finance Sector of HK and China ปี 2559</li> <li>• Resolution Regime for Financial Institutions in Hong Kong ปี 2558</li> <li>• Implementation of Basel III in Hong Kong and Regulatory Requirements ปี 2558</li> <li>• Corporate Governance for Als ปี 2557</li> </ul> <p><b>การอบรมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> <li>• หลักสูตร Cyber Security สำหรับคณะกรรมการธนาคาร ปี 2560</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารขนาด	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กลุ่มธนาคาร	ไม่มี
บริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2561 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Head, Asia Pacific, Global Banking and Markets The Bank of Nova Scotia, Asia Pacific</li> </ul>
2559 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Chief Operating Officer &amp; CFO, Global Banking and Markets The Bank of Nova Scotia, Asia Pacific</li> </ul>
2557 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vice President, CFO &amp; Corporate Development The Bank of Nova Scotia, Asia Pacific</li> </ul>
2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Director The Bank of Nova Scotia Asia Limited, Singapore</li> </ul>
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Director Scotia Securities Asia Limited</li> </ul>
2557 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Director Scotiabank (Hong Kong) Limited, Hong Kong</li> </ul>
2554 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vice President, Strategic Transactions and Review The Bank of Nova Scotia</li> </ul>
หน่วยงานอื่น	ไม่มี



นายอเล็กซานเดอร์ ไคว เลิฟ ซอย  
กรรมการ และประธานกรรมการกำกับความเสี่ยง  
(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	1 มกราคม 2561
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	1 มกราคม 2561
อายุ	62 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>High School, Raimondi College, Hong Kong</li> <li>Hong Kong Certificate of Education, Raimondi College, Hong Kong</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<p>การอบรมภายนอก</p> <p><u>The Bank of Nova Scotia</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>The Fundamentals of Coaching Excellence ปี 2550</li> </ul> <p><u>The Institut Bank-Bank Malaysia</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Law of Negotiable Instruments ปี 2531</li> </ul> <p>การอบรมภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> 2550 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vice President &amp; Regional Head, Global Wholesale Operations, The Bank of Nova Scotia, Asia Pacific, Hong Kong</li> </ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

## นายวิลเลียม จอร์จ ชาอิด

กรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ  
(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	5 สิงหาคม 2560
วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งล่าสุด	5 สิงหาคม 2560
อายุ	46 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• Master of Business Administration, Queen's University, Kingston, Canada</li><li>• Bachelor of Commerce, Dalhousie University, Nova Scotia, Canada</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>การอบรมภายใน</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• หลักสูตร Block Chain Technology ปี 2561</li><li>• หลักสูตร Cyber Security สำหรับคณะกรรมการธนาคาร ปี 2560</li><li>• Anti-Bribery &amp; Anti-Corruption ปี 2560</li><li>• Development of Anti-Corruption Standards of Thailand ปี 2560</li><li>• Understanding Global Sanctions ปี 2560</li><li>• Crucial Conversations (Executive Briefing) ปี 2560</li><li>• Volcker Rule Fundamentals and Proprietary Trading ปี 2560</li><li>• Anti-Money Laundering and Terrorism and Proliferation of Weapons of Mass Destruction Financing ปี 2560</li><li>• Leadership Transformation ปี 2560</li></ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	
2560 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"><li>• กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ ธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li></ul>
2559 - 2560	<ul style="list-style-type: none"><li>• รองกรรมการผู้จัดการ, Chief Administrative Officer ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li></ul>
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
2558 - 2559	<ul style="list-style-type: none"><li>• Managing Director, Structural Cost Transformation Scotiabank</li></ul>
2554 - 2558	<ul style="list-style-type: none"><li>• Managing Director and Head of Greater China Scotiabank</li></ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

นายอนุวัตร เหลืองทวิกุล  
รองกรรมการผู้จัดการ  
กลุ่มงานธุรกิจลูกค้ารายย่อยและลูกค้าธุรกิจขนาดเล็ก

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	1 มิถุนายน 2552
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรังสิต</li> <li>วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b> สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Role of the Compensation Committee (RCC) รุ่น 21/2559</li> <li>หลักสูตร How to Measure the Success of Corporate Strategy (HMS) รุ่น 4/2557</li> <li>หลักสูตร Successful Formulation &amp; Execution of Strategy (SFE) รุ่น 3/2552</li> <li>หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น 24/2545</li> <li>หลักสูตรความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหาร</li> </ul> <p><b>สถาบันวิทยาการการค้า มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่น 11/2561</li> </ul> <p><b>การอบรมภายใน</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>หลักสูตร Anti Corruption for Executives รุ่น 1/2557</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	
2560 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเครือข่ายลูกค้ารายย่อยและธุรกิจขนาดเล็ก ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2552 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>รองกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์การเงิน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2555 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการ บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	
2559 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินฟอร์เมชั่น แอนด์ คอมมิวนิเคชั่น เน็ทเวิร์คส์ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	ไม่มี
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

**นายเชิด เอิล-โฮส**  
**กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ สายงานบริหารความเสี่ยง**

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	12 กุมภาพันธ์ 2558
อายุ	63 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Master of Business Administration, The American University of Beirut, Lebanon</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<b>การอบรมภายนอก</b> <u>The Bank of Nova Scotia</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Canadian Securities Course</li> <li>• Anti-Corruption</li> <li>• Anti-Money Laundering</li> <li>• Operational Risk</li> <li>• Integrity and Privacy</li> <li>• Global Sanctions</li> <li>• Information and Cyber Security</li> <li>• Managing High Risk Customers</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาติ	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	
2558 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รองประธานกรรมการ และรองประธานกรรมการบริหาร บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด</li> </ul>
2556 - 2558	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริหารความเสี่ยง ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
2551 - 2556	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Vice President The Bank of Nova Scotia</li> </ul>
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

## นายประพันธ์ อนุพงษ์องอาจ

กรรมการกำกับความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจสินเชื่อบริษัท

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	17 กันยายน 2559
อายุ	55 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>• บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช</li> <li>• วิทยาศาสตร์บัณฑิต (คณิตศาสตร์) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b></p> <p><u>สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร Successful Formulation and Execution of Strategy (SFE) รุ่น 22/2557</li> <li>• หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 173/2556</li> </ul> <p><u>สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่น 19/2553</li> </ul> <p><u>สถาบันวิทยาการธุรกิจและอุตสาหกรรม</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตรนักบริหารระดับสูงด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่น 5/2561</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนาคาร	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	
2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ บริษัท ธนาคารประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2557 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายธุรกิจสินเชื่อบริษัท ธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2553 - 2557	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายพัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกันและธุรกิจเงินฝากธนาคารธนาคาร จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2553 - ปัจจุบัน	<ul style="list-style-type: none"> <li>• กรรมการ และกรรมการบริหาร บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	ไม่มี
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

ดร.สุกิต จิตมั่นคงสุข

รองกรรมการผู้จัดการ สายงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและดิจิทัล

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	16 เมษายน 2560
อายุ	57 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) ภาควิชาภาษาอังกฤษ สถาบันการศึกษานานาชาติ มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li><li>• บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li><li>• วิทยาศาสตร์บัณฑิต (สถิติศาสตร์) มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ และทักษะของการเป็นกรรมการ และผู้บริหาร	<p>การอบรมภายนอก</p> <p>Financial Planner Association of Singapore (FPAS)</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Certified Financial Planner (CFP) ปี 2550</li></ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาติ	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กลุ่มธนาคาร	
2560 - 2561	<ul style="list-style-type: none"><li>• รองกรรมการผู้จัดการ Chief Digital Officer ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li></ul>
2556 - 2560	<ul style="list-style-type: none"><li>• ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li></ul>
2555 - 2556	<ul style="list-style-type: none"><li>• ผู้อำนวยการอาวุโส บริหารธุรกิจกรมการเงิน ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)</li></ul>
บริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
หน่วยงานอื่น	ไม่มี



## นายวิจักขณ์ ศิริไสร์

กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ สายงานตลาดการเงินและบริหารการเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	1 มีนาคม 2561
อายุ	59 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"><li>• พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางพัฒนาการเศรษฐกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li><li>• เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง</li></ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>การอบรมภายนอก</p> <p><u>Standard Chartered Bank</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Asset and Liability Management</li></ul> <p><u>EUROMONEY</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Credit Derivatives</li></ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<u>กลุ่มธนาคาร</u>	ไม่มี
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u> 2549 - 2561	<ul style="list-style-type: none"><li>• Senior Vice President, Business Assessment and Control ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)</li></ul>
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	ไม่มี
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

## นางกิตติมาภ สอนสุข

กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานกลยุทธ์การเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	16 มิถุนายน 2561
อายุ	54 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• บัณฑิตมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> <li>• ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p><b>การอบรมภายนอก</b></p> <p>ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ประกาศนียบัตร Strategic CFO in Capital Markets Program ปี 2559</li> </ul> <p><u>The Bank of Nova Scotia, Canada</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• IFRS Update ปี 2556</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กลุ่มธนาคาร	
2560 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานกลยุทธ์การเงิน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2559 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2557 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชี ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
บริษัทจดทะเบียนอื่น	ไม่มี
บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	ไม่มี
หน่วยงานอื่น	ไม่มี

## นายสุวิทย์ เอื้อปิยะเขตต์ ผู้อำนวยการอาวุโส บัญชี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	23 กรกฎาคม 2561
อายุ	44 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย</li> <li>บัญชีมหาบัณฑิต (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาติ	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
กลุ่มธนาคาร	ไม่มี
บริษัทจดทะเบียนอื่น	
2560 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการ กลุ่มการเงิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
2559 - 2560	<ul style="list-style-type: none"> <li>ผู้อำนวยการ ผู้บริหาร กลุ่มควบคุมด้านการเงิน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
2559 - 2561	<ul style="list-style-type: none"> <li>ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายการเงิน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด</li> </ul>
2555 - 2559	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vice President ธนาคารซีทีแบงก์</li> </ul>
หน่วยงานอื่น	ไม่มี

นายจรัสชัย บวรธรรมรัตน์  
รักษาการ ผู้อำนวยการอาวุโส วางแผนและวิเคราะห์ผลทางการเงิน

วันที่ได้รับการแต่งตั้งครั้งแรก	17 กันยายน 2561
อายุ	44 ปี
คุณวุฒิทางการศึกษา	<ul style="list-style-type: none"> <li>• เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต (เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์</li> <li>• วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหการ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> <li>• วิศวกรรมบัณฑิต (วิศวกรรมเครื่องกล) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์</li> </ul>
ประวัติการอบรมที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการและผู้บริหาร	<p>การอบรมภายนอก</p> <p><u>สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• หลักสูตร CFO in Practice ปี 2560</li> </ul>
สัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารธนชาต	ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง	
<p><u>กลุ่มธนาคาร</u></p> <p>2559 - ปัจจุบัน</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ผู้อำนวยการ วิเคราะห์และวางแผนงบประมาณ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</li> </ul>
<u>บริษัทจดทะเบียนอื่น</u>	ไม่มี
<u>บริษัทอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	ไม่มี
<u>หน่วยงานอื่น</u>	ไม่มี

ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูลปรากฏตามหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” ในรายงานประจำปีฉบับนี้



## รายการระหว่างกัน

### มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญของการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน ภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) มีนโยบายระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ พ.ร.บ. บริษัทมหาชนจำกัด พ.ร.บ. หลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมถึงหลักเกณฑ์ของ ก.ล.ต. และ ตลท. ที่เป็นหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อป้องกันการทำการรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยประกาศให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติ ครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

โดยการพิจารณาการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ จะใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป เป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสม ตามความจำเป็นเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรณีเป็นรายการตามธุรกิจปกติ สามารถดำเนินการได้เหมือนลูกค้าทั่วไป โดยการทำรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องขอความเห็นจากหน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ และผ่านการกลั่นกรองจากคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและออกเสียงในวาระนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายในอำนาจการดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

### นโยบายหรือแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติหรือสนับสนุนการดำเนินงานตามปกติ ซึ่งมีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการอนุมัติที่ชัดเจน บริษัทฯ มีนโยบายถือปฏิบัติเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยปกติ

### การเปิดเผยข้อมูล

ในปี 2561 บริษัทฯ มีการทำการรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561



## ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	:	บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)
ชื่อภาษาอังกฤษ	:	Thanachart Capital Public Company Limited
ชื่อย่อหลักทรัพย์	:	TCAP
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	:	ประกอบธุรกิจลงทุน (Holding Company) โดยได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจ ดังนี้ 1. การลงทุนและให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนาคาร 2. การลงทุนในบริษัทอื่นใดอันมีผลทำให้บริษัทโฮลดิ้งมีอำนาจควบคุมในบริษัทนั้น จะต้องเป็นธุรกิจทางการเงินหรือสนับสนุน และต้องได้รับอนุญาตจาก ธปท.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	:	เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 16 - 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107536000510
ทุนจดทะเบียน	:	11,651,297,030 บาท
ทุนชำระแล้ว	:	11,651,297,030 บาท
แบ่งออกเป็น หุ้นสามัญ	:	1,165,116,547 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	:	13,156 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 โดยข้อมูลหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิที่แสดงข้างต้นเป็นข้อมูล ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562

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

3) จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 19,467,000 หุ้น (ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2562)



การลงทุนของบริษัทฯ ในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออก จำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)</b> 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
<b>บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2217 8289	บริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	175,000,030	175,000,030	17,500,003	17,500,000	100.00
<b>บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2217 8000 โทรสาร 0 2611 9494	บริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	สามัญ	40,000,030	40,000,030	4,000,003	3,337,601	83.44
<b>บริษัท เอ็ม บี เค โลฟท์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</b> 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
<b>บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)</b> 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	1,694,923,000	1,694,923,000	1,694,923,000	169,492,300	10.00

ชื่อบริษัท/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	ทุนจดทะเบียน (บาท)	ทุนชำระแล้ว (บาท)	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย (หุ้น)	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
<b>บริษัท เอช ที อาร์ จำกัด</b> 32/46 อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 18 ถนนสุขุมวิท 21 (อโศก) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร 10110 โทรศัพท์ 0 2259 8911-6 โทรสาร 0 2259 8919	ให้เช่า - บริการ พื้นที่อาคาร สำนักงาน ค้าส่งหา ริมทรัพย์	สามัญ	500,000,000	500,000,000	50,000,000	5,000,000	10.00
<b>บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด</b> 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 10, 11 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2254 4166 โทรสาร 0 2254 4166	บริการ	สามัญ	50,000,000	50,000,000	5,000,000	2,549,998	51.00
<b>บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด</b> 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 8 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330 โทรศัพท์ 0 2026 3541 โทรสาร 0 2252 7157	นายหน้า ประกันชีวิต / ประกันวินาศภัย	สามัญ	20,000,000	20,000,000	2,000,000	1,019,998	51.00
<b>บริษัท กรุงเทพเคหะ จำกัด</b> 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
<b>บริษัท เพื่อนพบแพทย์ จำกัด</b> 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 9 ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330	ร้าง	สามัญ	1,000,000	1,000,000	100,000	9,999	10.00

## ข้อมูลบุคคลอ้างอิง

### หลักกรรณีย์

### นายทะเบียน

#### • หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

: 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](http://www.set.or.th/tsd)

#### หุ้นกู้บริษัท ทูน่าชาร์ท จำกัด (มหาชน)

- ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2565 (“TCAP22NA”)
- ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP238A”)
- ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2568 (“TCAP258A”)
- ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2566 (“TCAP230A”)
- ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2563 (“TCAP20NA”)
- ครั้งที่ 1/2560 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (“TCAP196A”)
- ครั้งที่ 1/2561 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2562 (“TCAP199A”)

#### หุ้นกู้บริษัท ทูน่าชาร์ท จำกัด (มหาชน) ที่ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2561

- ครั้งที่ 3/2556 (“TCAP18NA”)
- ครั้งที่ 4/2558 (“TCAP181A”)

: ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 1101 อาคารเพชรบุรี ชั้น 2 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่  
แขวงมักกะสัน เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400  
โทรศัพท์ 0 2208 5000 ต่อ 4518 - 9  
โทรสาร 0 2651 7899  
เว็บไซต์ [www.thanachartbank.co.th](http://www.thanachartbank.co.th)

#### สำนักงานผู้สอบบัญชี

: บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด  
เลขที่ 193/136 - 137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก  
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110  
โทรศัพท์ 0 2264 0777, 0 2264 9090  
โทรสาร 0 2264 0789 - 90  
เว็บไซต์ [www.ey.com](http://www.ey.com)

#### รายชื่อผู้สอบบัญชี

: นางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499

#### กัปริชากฎหมาย

: ไม่มี

#### สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ

: ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)  
ธนาคารออมสิน

## บริษัทในกลุ่มธนาคาร

### บริษัท กุณธนาชาต 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](http://www.thanachart.co.th)

### บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

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

### บริษัทบริหารสินทรัพย์ แอมิโก้ จำกัด

เลขที่ 444 อาคารเอ็มบีเค ทาวเวอร์ ชั้น 17  
ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2217 8000  
โทรสาร 0 2611 9494  
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](http://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](http://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.thanachartsec.com](http://www.thanachartsec.com)

### บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เคไลฟ์ ชั้น 5 - 7  
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2126 8300  
โทรสาร 0 2217 5281  
ทะเบียนเลขที่ 0105535049696  
เว็บไซต์ [www.thanachartfund.com](http://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](http://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](http://www.thanachartnpa.com)

#### บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 231 อาคาร เอ็ม บี เค ไลฟ์ ชั้น 8  
ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน  
กรุงเทพมหานคร 10330  
โทรศัพท์ 0 2026 3541  
โทรสาร 0 2252 7157  
ทะเบียนเลขที่ 0105559122776  
เว็บไซต์ ไม่มี

#### บริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 999/3, 999/4 อาคารเดอะไนน์  
ถนนพระราม 9 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง  
กรุงเทพมหานคร 10250  
โทรศัพท์ 0 2783 0200, 0 2783 0300  
โทรสาร 0 2056 7901 - 2  
ทะเบียนเลขที่ 0105540075314  
เว็บไซต์ ไม่มี

#### บริษัท ธนชาติ 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 ธนชาติกรุ๊ป 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 เบนสันเนล ลีสซิ่ง จำกัด

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

**หมายเหตุ** ได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชี เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562

#### บริษัท ราชนาธิ ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)

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

#### บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

เลขที่ 77/20 อาคารลินสาธรรทาวเวอร์ ชั้น 2  
ถนนกรุงธนบุรี แขวงคลองตันใต้ เขตคลองสาน  
กรุงเทพมหานคร 10600  
โทรศัพท์ 0 2431 9500  
โทรสาร 0 2431 9567  
ทะเบียนเลขที่ 0105561189971  
เว็บไซต์ [www.rtnbroker.com](http://www.rtnbroker.com)

#### บริษัท ธนชาติ แอเนจเม้นท์ 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 รักษาความปลอดภัย สคิบ เซอร์วิส จำกัด

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



## ผู้ถือหุ้นและนโยบายการจ่ายเงินปันผล

### ผู้ถือหุ้น

#### โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวน หุ้นสามัญ	จำนวน หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน หุ้นรวม	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	207,252,739	-	207,252,739	17.788
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED	129,914,400	-	129,914,400	11.150
3. STATE STREET EUROPE LIMITED	3,400,000	-	3,400,000	0.292
4. SOUTH EAST ASIA UK (TYPE C) NOMINEES LIMITED	75,626,680	-	75,626,680	6.491
5. BNY MELLON NOMINEES LIMITED	28,894,500	-	28,894,500	2.480
6. กองทุนเปิด ธนชาตหุ้นปันผล	25,763,297	-	25,763,297	2.211
7. SE ASIA (TYPE B) NOMINEES LLC	18,922,300	-	18,922,300	1.624
8. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	17,188,100	-	17,188,100	1.475
9. NORTRUST NOMINEES LTD-CL AC	16,391,401	-	16,391,401	1.407
10. นายนิเวศน์ เหมวชิรวรากร	15,183,869	-	15,183,869	1.303
	14,000,000	-	14,000,000	1.202
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	612,579,201	13,216	612,592,417	52.577
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,165,116,487	13,216	1,165,129,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	843,911,985	13,156	843,925,141	72.432
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	321,204,502	60	321,204,562	27.568

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เป็นข้อมูล ณ วันที่ 9 ตุลาคม 2561 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

**หมายเหตุ** 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 รวมผู้ที่เกี่ยวข้องตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ โดยวันที่กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ครั้งหลังสุด วันที่ 20 กันยายน 2561 ดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ปทุมโรซมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท พี อาร์ จี พืชผล จำกัด	474,249,530	27.981
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	25,000,000	1.475
3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	169,493,100	10.000
4. DBS BANK LTD	75,603,000	4.461
5. นายปริญญา เขียววรร	57,829,300	3.412
6. NORTRUST NOMINEES LIMITED-THE NORTHERN TRUST COMPANY RE IEDP AIF CLIENTS NORTRUST NOMINEES 10 PERCENT ACCOUNT	34,365,000	2.028
7. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	108,625,209	6.409
8. AIA COMPANY LIMITED-EQ3-P	40,892,800	2.413
9. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	38,000,000	2.242
10. มูลนิธิส่งเสริมไทย	36,183,227	2.135
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	35,735,964	2.108
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	35,530,700	2.096
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	20,596,600	1.215
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	20,182,000	1.191
ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	522,636,570	30.835
จำนวนหุ้นชำระแล้ว	1,694,923,000	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	1,425,022,869	84.076
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	269,900,131	15.924



**หมายเหตุ** ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 กับลำดับที่ 2 ได้รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรา 258 ที่แก้ไขเพิ่มเติม โดย พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เป็นลำดับเดียวกัน

2) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 - 5 และ 7 - 9 เป็น Nominees Accounts ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

## กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

## โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารธนาคาร

1. รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนธนาชาติ 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 มุจลินท์กูร	121,360	0.002
6. นางสาวเพ็ญใจ หาญพานิชย์	96,665	0.002
7. นายกอบชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.001
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญธรรมคนนท์	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
<b>จำนวนหุ้นชำระแล้ว</b>	<b>6,064,862,170</b>	<b>100.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย</b>	<b>3,093,079,707</b>	<b>51.000</b>
<b>ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว</b>	<b>2,971,782,463</b>	<b>49.000</b>

**ที่มา** รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 6 กันยายน 2561 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นล่าสุด) ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

**หมายเหตุ** 1) ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 (บริษัท ทุนธนาชาติ 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 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารธนาคาร ผ่าน 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

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

รายการดำเนินงาน	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
กำไรต่อหุ้น (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (บาท)	2.04	1.42	1.86	1.37	1.77
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	2.20	2.00	1.80	1.60	1.60
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (งบการเงินเฉพาะกิจการ) (ร้อยละ)	107.74	140.43	95.60	116.81	88.53
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิจากผลการดำเนินงานส่วนที่เป็นของบริษัทฯ (งบการเงินรวม) (ร้อยละ)	36.61	38.76	38.58	37.70	20.91

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2561 ในอัตรา 1.00 บาทต่อหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผลเมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดคงเหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป



## รายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยปัจจุบันมีกรรมการจำนวน 3 คน ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 คน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท อย่างเต็มที่ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้นโยบายและกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ที่คณะกรรมการบริษัท ประกาศกำหนด เพื่อประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัทฯ ดังนี้

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

- การกำหนดค่าตอบแทน และการทบทวนอัตราค่าตอบแทนที่จ่ายแก่กรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบ โดยเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรม และอยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น รวมถึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย การประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

- การดำเนินการด้านบรรษัทภิบาล ทบทวน เสนอ และติดตามการดำเนินการตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณ กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติ พิจารณาผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ที่จัดทำขึ้นโดยหน่วยงานภายนอก รวมถึงเสนอข้อพึงปฏิบัติที่ดี หรือข้อบังคับสำหรับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและการพัฒนาความยั่งยืน ตลอดจนส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีส่วนร่วมในการพัฒนาความยั่งยืนของบริษัทฯ

โดยในปี 2561 คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล ได้มีการประชุมทั้งสิ้น 7 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการสรรหากรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้แก่
  - พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมรวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติตามเกณฑ์ที่ทางการและบริษัทฯ ประกาศกำหนด เพื่อเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการตรวจสอบ แทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2561 และพิจารณาเสนอบุคคลเพื่อเสนอผู้ถือหุ้นแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
  - พิจารณาทบทวนโครงสร้าง คุณสมบัติ และองค์ประกอบความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านของคณะกรรมการบริษัทฯ (Board Skill Matrix) ประจำปี 2561 และพิจารณาเสนอโครงสร้างคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และเปลี่ยนชื่อเป็น “คณะกรรมการกำกับความเสี่ยง” ตลอดจนการตรวจสอบคุณสมบัติกรรมการและผู้บริหารประจำปี 2561 เพื่อให้สอดคล้องตามเกณฑ์ ธปท. เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
  - พิจารณาการว่างและแต่งตั้งผู้บริหารประจำปี 2561 และพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้มีอำนาจในการจัดการ
2. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ
  - พิจารณาทบทวนคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2561 การจัดสรรเงินบำเหน็จกรรมการจากผลดำเนินงานประจำปี 2560 ตลอดจนพิจารณาคำตอบแทนในรูปแบบของเงินเดือนและผลตอบแทนพิเศษของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง (ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป) สำหรับปี 2561 เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
  - พิจารณาดำเนินการให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ รวมถึงพิจารณาสรุปผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด เพื่อนำข้อเสนอแนะมาพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาต่อไป ตลอดจนพิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง
3. พิจารณาวาระที่เกี่ยวกับการดำเนินการด้านบริษัทภิบาล
  - พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณของกลุ่มธนาคารประจำปี 2561 โดยปรับหัวข้อนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน (CG Code) และปรับคู่มือจรรยาบรรณให้มีประเด็นครบถ้วนตามจรรยาบรรณธนาคารพาณิชย์ (Banking Industry Code of Conduct) ตลอดจนพิจารณาการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
  - รับทราบผลการประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) ประจำปี 2561 เพื่อพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
  - พิจารณาการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เพื่อดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายและประกาศทางการรวมถึงเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยครบถ้วน พิจารณาวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เพื่อดูแลให้มีวาระการประชุมครบถ้วน รวมถึงพิจารณาการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการสรรหาเสนอผู้ถือหุ้นเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทนกรรมการที่ออกตามวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562
  - รับทราบรายงานการเปิดเผยข้อมูลประจำปี 2561 ตามเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี และพิจารณารายงานคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล ที่จะเปิดเผยในรายงานประจำปี 2561 รวมถึงช่องทางอื่น ๆ เพื่อติดตามความเพียงพอของหลักการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ

โดยได้เปิดเผยนโยบายสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และรายละเอียดกระบวนการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว



(นายธีรพนธ์ วัชรากัย)

ประธานกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบริษัทภิบาล



## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านบัญชี การเงิน และมีประสบการณ์ในสถาบันการเงินและองค์กรขนาดใหญ่ มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- |                |           |                      |
|----------------|-----------|----------------------|
| 1. นางศิริเพ็ญ | สิตสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายธีรพจน์  | วัชรภักย์ | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายปริญญา   | หอมเอนก   | กรรมการตรวจสอบ       |

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายปริญญา หอมเอนก ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 แทนนายสมเกียรติ สุขเทวา ที่พ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2561 โดยมีนางสาวศิรินทร พญาพรหม รองผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

ในรอบปี 2561 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ ผู้บริหารระดับสูงจากกลุ่มงานที่เกี่ยวข้อง และผู้สอบบัญชีตามกำหนดวาระ รวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมในวาระปกติ 12 ครั้ง และวาระพิเศษ 4 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 รวมถึงมีมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันที่เพียงพอ มีกระบวนการรับแจ้งเบาะแส และมีการพิจารณาอย่างอิสระ โดยให้ความคุ้มครองกับผู้ให้ข้อมูล เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าจะไม่ได้รับความเสียหายเดือดร้อน และให้เป็นธรรมกับผู้ถูกกล่าวหา มีการหารือกับผู้ตรวจสอบภายใน ในการวางแผนการตรวจสอบ และอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี พิจารณาความเพียงพอ ความเหมาะสมของบุคลากร และความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานทุกเดือน รวมถึงประเมินความรู้ความสามารถของเจ้าหน้าที่ เพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการตรวจสอบ พิจารณารายงานผลการตรวจสอบของ ธปท. และผู้สอบบัญชีเพื่อประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

- การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

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

- การบริหารความเสี่ยง

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

- กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ

พิจารณาบททวนกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของสำนักตรวจสอบเพื่อให้เป็นปัจจุบันและเหมาะสม และมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยรวม ซึ่งผลจากการประเมินพบว่า กรรมการตรวจสอบมีการปฏิบัติตามที่ได้กำหนดไว้ในกฎบัตร และมีผลการปฏิบัติงานที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดี อันมีส่วนช่วยเสริมสร้างการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ผู้สอบบัญชี

ให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติ ความสามารถ ประสบการณ์ ความเป็นอิสระ คุณภาพงานที่ผ่านมา และพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับขอบเขตความรับผิดชอบ โดยเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและอนุมัติคำตอบแทนการสอบบัญชี

- รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยยึดหลักความสมเหตุสมผล ความโปร่งใส และการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามที่หน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รายงาน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระ และแสดงความเห็นอย่างตรงไปตรงมา เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูล และความร่วมมือจากผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า รายงานทางการเงินจัดทำอย่างถูกต้อง และมีการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินที่เพียงพอ เหมาะสม และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในมีความเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางกรอย่างเคร่งครัด ผู้สอบบัญชีภายนอกมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์มีความสมเหตุสมผลและเป็นปกติทางธุรกิจ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

(นางศิริเพ็ญ สิตสุวรรณ)

ประธานกรรมการตรวจสอบ





## รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบในการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี โดยงบการเงินดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้จัดทำตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมซึ่งถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจและประมาณการตามความจำเป็นอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป ทั้งนี้ งบการเงินดังกล่าวได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้บริษัทฯและบริษัทย่อย มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯและบริษัทย่อยมีประสิทธิภาพ โปร่งใส น่าเชื่อถือ และได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องและครบถ้วนอย่างมีเหตุผล ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งสิ้น เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบคุณภาพของรายงานทางการเงิน ระบบการควบคุมภายใน การเปิดเผยข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งกระบวนการต่าง ๆ อย่างครบถ้วน เพียงพอ และเหมาะสม โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ปรากฏในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในโดยรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย มีความเพียงพอและเหมาะสมที่จะสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินรวมของบริษัทฯและบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะของบริษัทฯ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายบัณฑิต ตันติวิท)  
ประธานกรรมการ



(นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่



## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

### ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มบริษัท) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท พูนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากกลุ่มบริษัทตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

### เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

### ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 10 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 กลุ่มบริษัทมีเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นจำนวน 820,771 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 77 ของยอดสินทรัพย์รวม) และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 24,144 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีสาระสำคัญต่องบการเงิน ทั้งนี้ การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้อ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและต้องอาศัยข้อสมมติฐานในการประมาณการ ผู้บริหารของกลุ่มบริษัทจึงต้องใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานดังกล่าวด้วยความมีสาระสำคัญและการที่ต้องอาศัยดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าว ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจ ประเมินและสุ่มตัวอย่างทดสอบระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ การคำนวณมูลค่าหลักประกัน การบันทึกบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินวิธีการพิจารณาและคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของกลุ่มบริษัท เปรียบเทียบนโยบายของกลุ่มบริษัทกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ และทดสอบการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว

นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทดสอบการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีโดยการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ สอบทานสมมติฐานและวิธีการที่กลุ่มบริษัทใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

- สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่กลุ่มบริษัทพิจารณาการกันเงินสำรองเป็นรายลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มสอบทานค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการสอบทานการจัดชั้นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และความถูกต้องของมูลค่าหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่พิจารณากันเงินสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มทดสอบข้อสมมติฐานกับข้อมูลในอดีต หรือข้อมูลที่น่ามาใช้ในการกำหนดข้อสมมติฐานที่เกี่ยวกับความน่าจะเป็นในการผิดนัดชำระหนี้และอัตราส่วนสูญเสียที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ เปรียบเทียบข้อสมมติฐานที่ใช้ในปีปัจจุบันกับที่ใช้ในปีก่อน และสอบทานความสม่าเสมอของหลักการที่ประยุกต์ใช้กับข้อสมมติฐานดังกล่าว

### การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

กลุ่มบริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่รับรู้ในปี 2561 จำนวน 43,613 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64 ของรายได้รวม เนื่องจากรายได้ดังกล่าวเกิดจากธุรกรรมการปล่อยสินเชื่อประเภทต่าง ๆ ที่มีรายการจำนวนมากและมีลูกค้าจำนวนมาก รายอื่นทั้งสัญญาเงินให้สินเชื่อแต่ละประเภทอาจมีเงื่อนไขการรับรู้รายได้ที่แตกต่างกัน นอกจากนี้ การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยอาศัยการประมวลผลโดยระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นหลัก และมีหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับเกี่ยวกับการหยุดรับรู้รายได้หากมีการค้างชำระเกินกำหนด ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบว่ารายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องตามที่เกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบโดยการศึกษา ประเมินและสุ่มทดสอบระบบการควบคุมภายในของกลุ่มบริษัทที่เกี่ยวข้องกับระบบการปล่อยสินเชื่อและระบบการรับรู้รายได้ดอกเบี้ย และระบบการควบคุมภายในด้านสารสนเทศที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สุ่มตรวจสอบสัญญาเงินให้สินเชื่อเพื่อตรวจสอบการรับรู้รายได้ว่ามีกรรับรู้รายได้เป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและสอดคล้องกับนโยบายการบัญชีที่กลุ่มบริษัทใช้ รวมทั้งการหยุดรับรู้รายได้ตามกฎเกณฑ์ของทางการ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลบัญชีรายได้ และสุ่มตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

### ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีค่าความนิยมที่แสดงในงบการเงินจำนวน 17,799 ล้านบาท ข้าพเจ้าให้ความสำคัญในการตรวจสอบการด้อยค่าของค่าความนิยม เนื่องจากการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมถือเป็นประมาณการทางบัญชีที่สำคัญที่ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการระบุหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับรวมถึงการกำหนดอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตในระยะยาวที่เหมาะสม

ข้าพเจ้าได้ประเมินการกำหนดหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดและแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯเลือกใช้ โดยการทำตามเข้าใจกระบวนการพิจารณาของฝ่ายบริหารว่าสอดคล้องตามลักษณะการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์หรือไม่ นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ทำการทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัท โดยการเปรียบเทียบข้อสมมติดังกล่าวกับแหล่งข้อมูลภายในและภายนอกของบริษัทฯและบริษัทย่อย รวมถึงเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดในอดีตกับผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงเพื่อประเมินการใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตดังกล่าว และพิจารณาอัตราคิดลดที่ฝ่ายบริหารของกลุ่มบริษัทฯเลือกใช้โดยการเปรียบเทียบกับอัตราผลตอบแทนในตลาดสำหรับธุรกิจประเภทเดียวกัน ทดสอบการคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ดังกล่าวตามแบบจำลองทางการเงิน และพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยเฉพาะอัตราคิดลดและอัตราการเติบโตของรายได้ในระยะยาว นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้สอบทานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

## หนี้สินตามสัญญาประกันภัย

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมข้อ 26 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมียอดคงค้างเงินสำรองประกันชีวิตจำนวน 7,903 ล้านบาท และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากสัญญาประกันภัยจำนวน 1,695 ล้านบาท ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินตามสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิตตามงบการเงิน โดยเงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มทำประกันถึงวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่มีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณด้วยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้ข้อสมมติหลายประการที่เป็นค่าประมาณการที่ดีที่สุดของภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ณ ขณะนั้น การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติจะมีผลกระทบต่อยอดสำรองประกันชีวิต และสำหรับบัญชีสำรองสินไหมทดแทนและสินไหมทดแทนค้างจ่ายเป็นประมาณการสำรองทั้งในส่วนของการเสียหายที่เกิดขึ้นและได้รับรายงานแล้วและความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน ซึ่งการประมาณการดังกล่าวคำนวณขึ้นโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯโดยวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งข้อสมมติหลักที่ใช้ในการคำนวณอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต และต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารในการประมาณการ ประมาณการสำรองดังกล่าวขึ้นอยู่กับความถูกต้องของข้อมูลเกี่ยวกับปริมาณรายการ จำนวนเงินและรูปแบบของการเกิดสินไหมทั้งในปัจจุบันและอดีต ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบความครบถ้วนของการประมาณการสำรองดังกล่าว

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

## ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของกลุ่มบริษัท (แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น)

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใด ๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกลุ่มบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มบริษัท

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

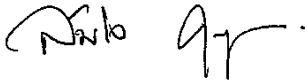
- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจาก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

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลแล้วว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

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

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



สมใจ คุณปสุต

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4499

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 25 กุมภาพันธ์ 2562





## งบแสดงฐานะการเงิน

บริษัท ทุนขนาด จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	11,021,897	11,453,283	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6 99,117,357	95,918,183	23,512	22,346
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7 2,005,388	2,889,208	-	-
เงินลงทุนสุทธิ	8 170,436,987	178,702,646	1,855,854	2,787,420
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9 3,026,903	2,827,333	33,166,944	33,822,462
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	820,771,229	767,889,652	1,466,959	806,749
ดอกเบี้ยค้างรับ	656,970	601,200	2	2
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	821,428,199	768,490,852	1,466,961	806,751
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(66,158,693)	(55,128,589)	(2,117)	(1,951)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	11 (24,144,379)	(24,517,149)	(86,371)	(79,899)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	12 (603)	(977)	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	731,124,524	688,844,137	1,378,473	724,901
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	9,164	9,824	-	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	14 4,822,435	4,747,089	851,814	708,943
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15 8,042,888	8,677,958	38,623	45,502
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	16 1,850,151	2,263,007	759	873
ค่าความนิยม	17 17,799,200	17,636,604	-	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18 779,113	908,093	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	19 2,639,539	3,126,780	289,344	-
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20 8,253,626	7,520,778	38,254	37,050
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>1,060,929,172</b>	<b>1,025,524,923</b>	<b>37,643,577</b>	<b>38,149,497</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ทุนธนาชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	21	751,916,956	716,091,089	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	71,922,702	82,342,804	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		1,163,165	1,988,656	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	2,097,019	2,867,633	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23	55,012,914	51,595,578	12,200,000
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		9,164	9,824	-
ประมาณการหนี้สิน	24	3,914,644	3,679,324	28,683
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	1,402,533	1,323,465	133,868
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	25	2,276,928	2,453,222	89,756
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	26	14,061,571	14,641,100	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	27	1,324,840	2,258,566	192,451
หนี้สินอื่น	28	17,908,473	16,203,390	315,569
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>923,010,909</b>	<b>895,454,651</b>	<b>12,960,327</b>
				<b>13,275,831</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
ทุนเรือนหุ้น	29			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบริมสิทธิ 13,216 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	132	132	132	132
หุ้นสามัญ 1,165,116,487 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(2560: หุ้นสามัญ 1,206,466,487 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	11,651,165	12,064,665	11,651,165	12,064,665
	11,651,297	12,064,797	11,651,297	12,064,797
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,065,645	2,065,645	2,065,645	2,065,645
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	30	3,067,410	531,430	593,864
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	31	1,277,830	1,277,830	1,277,830
- สำรองหุ้นทุนซื้อคืน		1,399,914	764,980	1,399,914
ยังไม่ได้จัดสรร		43,544,720	9,157,048	8,871,530
หัก: หุ้นทุนซื้อคืน - หุ้นสามัญ	29	(1,399,914)	(764,980)	(1,399,914)
<b>รวมส่วนของบริษัทใหญ่</b>		62,020,402	24,683,250	24,873,666
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		68,049,870	-	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>		130,070,272	24,683,250	24,873,666
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>		<b>1,025,524,923</b>	<b>37,643,577</b>	<b>38,149,497</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
กำไรหรือขาดทุน					
รายได้ดอกเบี้ย	34	46,558,981	44,681,323	80,413	75,458
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	35	(15,791,750)	(15,510,956)	(571,714)	(582,275)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		30,767,231	29,170,367	(491,301)	(506,817)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		10,243,728	9,097,431	556	525
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		(3,586,102)	(3,207,407)	(539)	(488)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	36	6,657,626	5,890,024	17	37
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	37	309,740	664,994	-	-
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	38	458,989	1,908,241	109,417	484,669
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	9.5	542,607	336,899	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากทรัพย์สินรอการขายและทรัพย์สินอื่น		588,487	51,850	220,122	(93,231)
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	39	7,800,929	7,355,875	-	-
รายได้เงินปันผล		502,518	557,466	3,594,276	2,818,719
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,539,608	1,387,142	124,466	94,338
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		49,167,735	47,322,858	3,556,997	2,797,715
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	40	(4,992,679)	(4,750,950)	-	-
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ		44,175,056	42,571,908	3,556,997	2,797,715
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		11,413,336	12,202,011	121,529	115,378
ค่าตอบแทนกรรมการ	41	101,810	92,737	39,674	36,845
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		2,629,454	2,835,015	19,287	20,146
ค่าภาษีอากร		733,017	745,870	3,354	5,395
ค่าใช้จ่ายอื่น		6,101,753	4,960,283	48,946	51,676
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		20,979,370	20,835,916	232,790	229,440
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	42	4,784,661	6,236,181	7,780	36,180
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		18,411,025	15,499,811	3,316,427	2,532,095
ภาษีเงินได้	18.2	(2,604,474)	(1,158,647)	12	(152,857)
กำไรสำหรับปี		15,806,551	14,341,164	3,316,439	2,379,238

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>43</b>			
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,460,910)	1,330,352	(78,042)	114,174
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(93,732)	32,782	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	297,067	(267,443)	15,608	(22,835)
	(1,257,575)	1,095,691	(62,434)	91,339
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(158)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	3,543	(235,784)	(621)	(2,272)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	236	46,560	-	-
	3,621	(189,224)	(621)	(2,272)
<b>รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>	<b>(1,253,954)</b>	<b>906,467</b>	<b>(63,055)</b>	<b>89,067</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>	<b>14,552,597</b>	<b>15,247,631</b>	<b>3,253,384</b>	<b>2,468,305</b>
<b>การแบ่งปันกำไร</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,839,428	7,001,170	3,316,439	2,379,238
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,967,123	7,339,994	-	-
	15,806,551	14,341,164	3,316,439	2,379,238
<b>การแบ่งปันกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,142,971	7,515,427	3,253,384	2,468,305
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	7,409,626	7,732,204	-	-
	14,552,597	15,247,631	3,253,384	2,468,305
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทฯ</b>	<b>44</b>			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	6.74	6.01	2.85	2.04
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาทต่อหุ้น)	6.74	6.01	2.85	2.04

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท กูแบรดา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม															
ส่วนของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่															
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น															
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกิน	มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าหุ้นสามัญ	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกิน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	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
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,446,773)	-	-	(2,446,773)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,148	-	-	1,148
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,660,767)	(2,660,767)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-	-	59,719	-	-	-	-	17,945	77,664
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	(23,328)	(30,467)	-	-	-	53,795	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,001,170	-	7,339,994	14,341,164
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	-	-	588,034	-	23,548	-	-	-	(97,325)	-	392,210	906,467
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	132	12,064,665	2,065,645	775,814	226,460	977,914	641,547	385,956	59,719	1,277,830	1,399,914	43,544,720	(1,399,914)	68,049,870	130,070,272
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	132	12,064,665	2,065,645	775,814	226,460	977,914	641,547	385,956	59,719	1,277,830	1,399,914	43,544,720	(1,399,914)	68,049,870	130,070,272
ผลสะสมจากการลดทุนของบริษัทร่วม	-	-	-	-	3,625	-	-	2,898	471	-	-	9,436	-	4,806	21,236
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,679,798)	-	-	(2,679,798)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	978	-	-	978
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(764,980)	-	(764,980)
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	764,980	(764,980)	-	-
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน	-	(413,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,399,914)	413,500	1,399,914	-	-
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,281,252)	(3,281,252)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ในบริษัทย่อยของบริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)	-	-	-	-	(193)	(790)
โอนไปกำไรสะสม	-	-	-	-	-	-	(20,665)	(2,229)	(455)	-	-	23,349	-	-	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,839,428	-	7,967,123	15,806,551
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จก่อนสำหรับปี	-	-	-	-	-	(626,454)	-	(71,751)	-	-	-	1,748	-	(557,497)	(1,253,954)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	132	11,651,165	2,065,645	775,814	230,085	351,460	620,882	314,874	59,138	1,277,830	764,980	48,388,381	(764,980)	72,182,857	137,918,263

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้





## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

บริษัท พูนธนา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น						หุ้นทุนซื้อคืน	รวม
			ส่วนเกินทุน		กำไรสะสม					
					จัดสรรแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิ	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	ทุนสำรองตามกฎหมาย	สำรองหุ้นทุนซื้อคืน	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	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
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	(2,446,773)	-	(2,446,773)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	1,148	-	1,148
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	2,379,238	-	2,379,238
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	91,339	-	-	-	(2,272)	-	89,067
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	132	12,064,665	2,065,645	581,586	12,278	1,277,830	1,399,914	8,871,530	(1,399,914)	24,873,666
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	132	12,064,665	2,065,645	581,586	12,278	1,277,830	1,399,914	8,871,530	(1,399,914)	24,873,666
จ่ายเงินปันผล (หมายเหตุ 33)	-	-	-	-	-	-	-	(2,679,798)	-	(2,679,798)
โอนกลับเงินปันผลที่จัดสรรให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสิทธิรับเงินปันผล	-	-	-	-	-	-	-	978	-	978
จ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน (หมายเหตุ 29)	-	-	-	-	-	-	-	-	(764,980)	(764,980)
จัดสรรกำไรสะสมเป็นเงินสำรองหุ้นทุนซื้อคืน	-	-	-	-	-	-	764,980	(764,980)	-	-
ลดทุนจากการยกเลิกหุ้นทุนซื้อคืน	-	(413,500)	-	-	-	-	(1,399,914)	413,500	1,399,914	-
กำไรสำหรับปี	-	-	-	-	-	-	-	3,316,439	-	3,316,439
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(62,434)	-	-	-	(621)	-	(63,055)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	132	11,651,165	2,065,645	519,152	12,278	1,277,830	764,980	9,157,048	(764,980)	24,683,250

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

### กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้

เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น

ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)

ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น

ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุทธสินทรัพย์/

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

กำไรจากการรับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย

ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

รายได้เงินปันผล

เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน

เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน

สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	18,411,025	15,499,811	3,316,427	2,532,095
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(542,607)	(336,899)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,472,395	1,583,572	7,530	7,566
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,784,661	6,236,181	7,780	36,180
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	759,900	676,621	2,174	1,762
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(100,141)	232,148	(57,386)	221,157
ค่าเผื่อการด้อยค่าของอุปกรณ์/สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น	29,234	10,226	2,873	22,981
ขาดทุน (กำไร) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุทธสินทรัพย์/				
ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน	199,593	(106,272)	-	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(37,890)	(443,025)	(24,875)	(281,235)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	132,867	1,455,894	-	-
กำไรจากการรับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(58,084)	(52,988)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(25,562)	18,673	(2,143)	(49)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(468,415)	87,235	-	39
	24,615,060	24,914,165	3,194,296	2,487,508
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(30,767,231)	(29,170,367)	491,301	506,817
รายได้เงินปันผล	(502,518)	(557,466)	(3,594,276)	(2,818,719)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	43,917,348	41,570,834	59,946	51,953
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยจากการดำเนินงาน	(13,682,204)	(12,349,135)	-	-
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1,548,867)	(1,170,009)	(5,579)	(4,759)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	22,031,588	23,238,022	145,688	222,800

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท พูนชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,132,910)	(47,365,471)	(1,165)	7,950
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,230,119	1,111,356	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	612,945	(2,823,033)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(53,456,768)	(33,505,821)	(658,792)	350,432
ทรัพย์สินรอการขาย	6,284,126	5,291,669	11,584	(258,526)
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	487,242	(2,000,917)	(289,344)	-
สินทรัพย์อื่น	(872,896)	9,075	(2,591)	(9,690)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	35,825,867	39,635,265	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,251,111)	16,508,551	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(825,491)	2,231	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,444,263)	(1,744,879)	-	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	(1,126,178)	(107,722)	-	-
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	(579,530)	47,361	-	-
หนี้สินอื่น	574,324	3,057,358	13,485	(17,947)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(4,642,936)</b>	<b>1,353,045</b>	<b>(781,135)</b>	<b>295,019</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	6,390,741	11,294,333	853,701	(451,708)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	58,449	709,279	29,423	343,218
เงินสดรับจากการรับคืนทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	610,943	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,781,486	3,830,277	19,860	25,608
เงินสดรับเงินปันผล	752,903	805,191	3,594,276	2,818,719
เงินสดจ่ายซื้ออาคาร และอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(479,571)	(654,536)	(757)	(7,173)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์/สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	55,706	23,831	2,930	49
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>9,559,714</b>	<b>16,008,375</b>	<b>5,110,376</b>	<b>2,728,713</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



## งบกระแสเงินสด (ต่อ)

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

(หน่วย: พันบาท)

### กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินสดจ่ายคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

เงินปันผลจ่าย

เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุนซื้อคืน

เงินปันผลจ่ายส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม

เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดลดลงสุทธิ

เงินสด ณ วันต้นปี

เงินสด ณ วันปลายปี

### ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสด

รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

และเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา

ทรัพย์สินรอการขายจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย

หนี้สูญตัดบัญชี

เจ้าหนี้จากการซื้อทรัพย์สิน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2561	2560	2561	2560
17,620,202	13,223,572	3,100,000	500,000
(14,202,866)	(23,332,157)	(3,600,000)	(500,000)
(2,250,088)	(2,770,330)	(577,893)	(578,107)
(2,678,820)	(2,445,625)	(2,678,820)	(2,445,625)
(572,528)	-	(572,528)	-
(3,264,064)	(2,660,644)	-	-
(5,348,164)	(17,985,184)	(4,329,241)	(3,023,732)
(431,386)	(623,764)	-	-
11,453,283	12,077,047	-	-
11,021,897	11,453,283	-	-
6,126,696	4,793,307	-	-
-	-	98,110	93,183
5,653,975	7,672,958	-	771
83,612	33,265	-	-

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

## 1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทย และประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลงทุน (Holding Company) โดยเป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาติ ที่อยู่ตามที่ตั้งทะเบียนของบริษัทฯ ตั้งอยู่เลขที่ 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 งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินรวม

ก) งบการเงินรวมนี้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทฯ		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
		ถือหุ้นโดยบริษัทฯ		ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย	
		2561	2560	2561	2560
<u>บริษัทย่อยที่บริษัทฯถือหุ้นโดยตรง</u>					
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารพาณิชย์	50.96	50.96	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	บริหารสินทรัพย์	100.00	100.00	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กส์ จำกัด	บริหารสินทรัพย์	83.44	83.44	-	-
	ค้ำประกันคุณภาพ				
กองทุนรวมธนชาตพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	99.80	99.80	0.06	0.06
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	51.00	51.00	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกัน	51.00	51.00	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	บริการ	51.00	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	นายหน้าประกัน	-	-	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
	ค้ำประกันคุณภาพ				
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจเช่าซื้อและลิสซิ่ง	-	-	65.18	65.18
บริษัท เนชั่นเนล ลิสซิ่ง จำกัด <sup>(1)</sup>	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	-	-	-	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด	บริการ	-	-	100.00	100.00
บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	นายหน้าประกันวินาศภัย	-	-	65.18	-

(1) เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561 บริษัท เนชั่นเนล ลิสซิ่ง จำกัด ได้ขายคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นทั้งหมดแล้ว และได้จดทะเบียนเสร็จการชำระบัญชีกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2562



- ข) มูลค่าสินทรัพย์รวมและรายได้จากการดำเนินงานสุทธิของบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญซึ่งรวมอยู่ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 และสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีหลังหักรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สินทรัพย์รวม		รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ สำหรับปี	
	2561	2560	2561	2560
ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	973,716	942,889	33,137	32,851
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	9,287	9,996	112	190
บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	13,695	12,749	3,326	3,292
บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	8,509	11,447	1,644	1,761
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2,066	2,528	120	178
บริษัท ราชธานีลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	47,124	39,019	2,899	2,378
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	936	1,182	120	62

- ค) บริษัทฯจะถือว่ามีการควบคุมกิจการที่เข้าไปลงทุนหรือบริษัทย่อยได้ หากบริษัทฯมีสิทธิได้รับหรือมีส่วนได้เสียในผลตอบแทนของกิจการที่เข้าไปลงทุน และสามารถใช้อำนาจในการสั่งการกิจกรรมที่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อจำนวนเงินผลตอบแทนนั้นได้
- ง) บริษัทฯจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมงบการเงินของบริษัทย่อยทั้งหมดตั้งแต่วันที่บริษัทฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย จนถึงวันที่บริษัทฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- จ) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับบริษัทฯ และในกรณีที่ใช้นโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน บริษัทฯได้ปรับปรุงผลกระทบแล้ว
- ฉ) ยอดคงค้างและรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว เงินลงทุนในบริษัทย่อยในบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อยได้ตัดกับส่วนของเจ้าของของบริษัทย่อยแล้ว
- ช) ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของบริษัทฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

#### 3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2560) จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงและอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯและบริษัทย่อย

#### 3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินและการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2561) และฉบับใหม่จำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงดังกล่าวส่วนใหญ่จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญ สามารถสรุปได้ดังนี้

## มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 ใช้แทนมาตรฐานการบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับ บริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า

กิจการต้องใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 กับสัญญาที่ทำกับลูกค้าทุกสัญญา ยกเว้นสัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น มาตรฐานฉบับนี้ได้กำหนดหลักการ 5 ขั้นตอนสำหรับการรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสัญญาที่ทำกับลูกค้า โดยกิจการจะรับรู้รายได้ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้าหรือบริการที่ได้ส่งมอบให้แก่ลูกค้า และกำหนดให้กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดในการพิจารณาตามหลักการในแต่ละขั้นตอน

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

3.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วยมาตรฐานและการตีความมาตรฐาน จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7	การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน
ฉบับที่ 9	เครื่องมือทางการเงิน

## มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32                      การแสดงรายการเครื่องมือทางการเงิน

## การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16	การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ
ฉบับที่ 19	การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มดังกล่าวข้างต้น กำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือราคาทุนตัดจำหน่ายโดยพิจารณาจากประเภทของตราสารทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาและแผนธุรกิจของกิจการ (Business Model) หลักการเกี่ยวกับวิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้แนวคิดของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และหลักการเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง รวมถึงการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน และเมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินกลุ่มนี้มีผลบังคับใช้จะทำให้มาตรฐานการบัญชี การตีความมาตรฐานการบัญชี และแนวปฏิบัติทางการบัญชีบางฉบับที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบันถูกยกเลิกไป

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่  
เริ่มนำมาตราฐานกลุ่มดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

## 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

### 4.1 การรับรู้รายได้

#### ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ รายได้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective interest method)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิคนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะโอนกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับที่เคยบันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี การบันทึกรายได้ดอกเบี้ยหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอน โดยคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคาทุนของลูกหนี้ทั้งกลุ่ม (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี โดยจะรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยในจำนวนที่ไม่สูงกว่าจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้ และภายหลังการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะบันทึกเป็นรายได้รอตัดบัญชีและตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินหรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อหรือตามสัดส่วนของหนี้ที่ได้รับชำระ

ดอกผลจากการให้เช่าซื้อรับล่วงหน้าแสดงถึงส่วนลดดอกเบี้ยที่ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ให้กับลูกค้า ซึ่งจะทยอยรับรู้รายได้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเช่นเดียวกับดอกเบี้ยตามสัญญาเช่าซื้อ

#### ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

ค) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ง) ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้สินเชื่อรายที่เข้าเงื่อนไขตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

จ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์และตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ทั้งนี้ในกรณีที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะต้องปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการให้บริการดังกล่าวในแต่ละคราวด้วยมูลค่ายุติธรรมของคะแนนสะสมเป็นรายได้รอตัดบัญชี ซึ่งบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะรับรู้รายได้ในส่วนของกำไรขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิพิเศษดังกล่าว และบริษัทฯ และบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามสัญญาภาระผูกพันที่จะจัดหารางวัลนั้นแล้ว

ช) รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

สัญญาประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับประกันภัยด้วยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยและเบี้ยประกันภัยต่อรับหักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืนเบี้ยประกันภัย และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจากผู้เอาประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัย ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุการคุ้มครองเกิน 1 ปีจะบันทึกรายได้เป็นรายการรับล่วงหน้าและจะทยอยรับรู้เป็นรายได้ตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี

เบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ



## สัญญาประกันชีวิต

เบี้ยประกันชีวิตบันทึกเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับในกรมธรรม์หลังจากหักเบี้ยประกันภัยต่อและ  
ส่งคืน และสำหรับกรมธรรม์ต่ออายุจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อถึงกำหนดชำระเฉพาะเบี้ยประกันของ  
กรมธรรม์ที่มีผลบังคับใช้อยู่ ณ วันสิ้นปี

### 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

#### ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว  
ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอด  
อายุของตัวเงินนั้น

#### ข) ค่าโฆษณาและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงิน (เช่น ค่าโฆษณา ค่าอากรแสตมป์)  
จะเป็นส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของ  
สัญญาเพื่อให้สะท้อนถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสัญญา

รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อ/เช่าการเงินรอตัดบัญชีแสดงสุทธิจากค่าโฆษณาและค่าใช้จ่าย  
ทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรก

#### ค) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### 4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์  
บันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์  
ดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะรับรู้ในส่วนของกำไร  
หรือขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯและบริษัทย่อย  
ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะ  
แสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตามราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือตลาดอื่น หรืออัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมแล้วแต่กรณี มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของหลักทรัพย์เพื่อขาย เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไปในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนหรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนจะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

#### 4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนแสดงในราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในกรณีลูกหนี้ที่รับโอนได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และแสดงตามมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยอ้างอิงจากมูลค่าหลักประกัน

#### 4.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้จะบันทึกเงินลงทุนเริ่มแรกในราคาทุนแล้วปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้ทางการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกรอตัดบัญชี

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หมายถึง ยอดคลุลสุทธิลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์รวมถึงลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื่อนั้นมาวางเป็นประกัน ลูกหนี้ธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน อันได้แก่ เงินที่นำไปวางเป็นประกันกับเจ้าหนี้หุ้นยืมหรือศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ และรวมถึงลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ประนองหนี้หรือผ่อนชำระ และสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดแสดงไว้ภายใต้รายการ “ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์”

#### 4.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ก) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ดั่งเพิ่ม(ลด)บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี

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

และสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อส่วนบุคคลของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจธนาคาร บริษัทย่อยกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) ตามการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน โดยพิจารณาจากผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งคำนวณจากค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of default) และร้อยละของความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss given default) นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้พิจารณากันสำรองเพิ่มเติมโดยคำนึงถึงผลสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นเพิ่มเติมจากปัจจัยทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยค่าตัวแปรและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณนี้ได้มีการสอบทานรายละเอียดและทบทวนความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ

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

#### 4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ รายใหญ่ในตลาดที่ใช้เป็นฐานในการเรียกเก็บจากลูกหนี้ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่ายอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในปีที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ และจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ และปรับปรุงค่าเผื่อการปรับมูลค่ากับบัญชีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสีย บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกบัญชีสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่รับโอนมาเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ (ซึ่งอิงตามราคาประเมินของผู้ประเมินภายในหรือผู้ประเมินอิสระภายนอก) แต่ไม่เกินยอดหนี้คงค้างตามสิทธิเรียกร้องตามกฎหมาย (รวมดอกเบี้ยค้างรับที่หยุดรับรู้รายได้จนถึงวันปรับโครงสร้างหนี้) ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่มากกว่ามูลหนี้คงค้างตามบัญชีจะรับรู้เป็นกำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้ หรือดอกเบี้ยรับในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้วแต่กรณี

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีจะรับรู้เป็นขาดทุนในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

#### 4.9 การรับรู้และตัดบัญชีสินทรัพย์ของลูกค้า

บริษัทย่อยบันทึกสินทรัพย์ที่ลูกค้าวางไว้กับบริษัทย่อยเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเงินสดและบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงเงินที่ลูกค้าวางเป็นประกันเพื่อการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เป็นสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทย่อยเพื่อการควบคุมภายใน และ ณ วันที่ในงบการเงิน บริษัทย่อยจะตัดรายการดังกล่าวในส่วนที่ไม่มีภาระค่าประกันออกทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยจะแสดงเฉพาะสินทรัพย์ที่เป็นของบริษัทย่อยเท่านั้น

#### 4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

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

กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อขาย ยกเว้นการขายโดยการให้ผู้ซื้อกู้ยืมเงิน กำไรจะรับรู้ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ขาดทุนจากการจำหน่ายและขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

#### 4.11 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) สิ้นทรัพย์ระหว่างติดตั้งแสดงตามวิธีราคาทุนโดยไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคา
- ค) อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (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 คัดรายการสินทรัพย์ที่มีการตีราคาเพิ่มเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ที่คงเหลืออยู่ ณ วันตัดรายการจะถูกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

#### 4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจโดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ประเมิน ณ วันที่ซื้อธุรกิจ และสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นบันทึกต้นทุนเริ่มแรกตามราคาทุน ภายหลังการรับรู้รายการเริ่มแรก สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี)

บริษัทฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 3 - 10 ปี

ไม่มีการตัดจำหน่ายค่าคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่อยู่ระหว่างพัฒนา

#### 4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

#### 4.14 การรวมธุรกิจและค่าความนิยม

การรวมธุรกิจบันทึกตามวิธีซื้อ

บริษัทและบริษัทย่อยบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมในราคาทุน ซึ่งเท่ากับต้นทุนการรวมธุรกิจส่วนที่สูงกว่าส่วนได้เสียในมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสินทรัพย์สุทธิที่ได้มา ค่าความนิยมแสดงตามราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าสะสม (ถ้ามี) และจะทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปีหรือเมื่อใดก็ตามที่มีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น

#### 4.15 ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี

ลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี หมายถึง ยอดดุลสุทธิลูกหนี้/เจ้าหนี้สำนักหักบัญชีที่เกิดจากการชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งนี้รวมถึงเงินที่ได้นำไปวางเป็นประกันกับสำนักหักบัญชีในการทำธุรกรรมอนุพันธ์

#### 4.16 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

บริษัทย่อยมีการทำสัญญาซื้อโดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีกำหนดวัน เวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต โดยจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หรือเงินให้สินเชื่อแล้วแต่คู่สัญญา โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกันการกู้ยืม ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนแสดงเป็นส่วนหนึ่งของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

#### 4.17 การจัดประเภทสัญญาประกันภัย

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาประกันภัยและสัญญาประกันภัยต่อโดยการพิจารณาลักษณะของสัญญาประกันภัย โดยสัญญาประกันภัยคือสัญญาซึ่งผู้รับประกันภัย รับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญจากคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (ผู้เอาประกันภัย) โดยตกลงจะชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย หากเหตุการณ์ในอนาคตอันไม่แน่นอนที่ระบุไว้ (เหตุการณ์ที่เอาประกันภัย) เกิดผลกระทบในทางลบต่อผู้เอาประกันภัย ในการพิจารณาว่ามีการรับความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่มีนัยสำคัญหรือไม่นั้นจะพิจารณาจากจำนวนผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายกรณีที่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้นกับภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายตามสัญญาหากไม่มีสถานการณ์ที่รับประกันภัยเกิดขึ้น ซึ่งหากไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น บริษัทย่อยจะจัดประเภทสัญญาประกันภัยดังกล่าวเป็นสัญญาการลงทุน ซึ่งสัญญาการลงทุนคือสัญญาที่มีรูปแบบทางกฎหมายเป็นสัญญาประกันภัยและทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงทางการเงิน แต่ไม่ได้ทำให้ผู้รับประกันภัยมีความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยที่สำคัญ ความเสี่ยงทางการเงิน ได้แก่ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนหรือราคา

บริษัทย่อยจัดประเภทของสัญญาโดยประเมินความสำคัญของความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเป็นรายสัญญา ณ วันเริ่มต้นสัญญาหากสัญญาใดจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยแล้ว จะยังคงเป็นสัญญาประกันภัยตลอดไป จนกว่าสิทธิและภาระผูกพันทั้งหมดถูกทำให้สิ้นสุดหรือสิ้นผลบังคับ หากสัญญาใดเคยจัดประเภทเป็นสัญญาการลงทุน ณ วันเริ่มต้นสัญญา อาจจะถูกจัดประเภทเป็นสัญญาประกันภัยในเวลาต่อมาได้ หากพบว่าความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

#### 4.18 เบี้ยประกันภัยค้างรับและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยบริษัทย่อยบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงินและตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

#### 4.19 สินทรัพย์/หนี้สินจากการประกันภัย

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

- ข) หนี้สินจากการประกันภัยต่อแสดงด้วยจำนวนเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อ และเงินมัดจำที่บริษัทย่อยถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่อประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย และรายการค้างจ่ายอื่น ๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

#### 4.20 เงินสำรองเบี้ยประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

##### สัญญาประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วย สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

- ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการ ดังนี้

- |  |  |
|--|--|
| การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกันอุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลาคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับ ตั้งแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง ตลอดระยะเวลาที่บริษัทย่อยยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย |
| การประกันภัยอื่น   | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)   |

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เอาประกันภัยต่อ คำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญาในกรมธรรม์

- ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

บริษัทย่อยจะคำนวณสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด (Unexpired Risk Reserve) ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่บริษัทย่อยจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทย่อยจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทย่อยจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

### สัญญาประกันชีวิต

เงินสำรองประกันชีวิตเป็นยอดเงินสำรองสะสมตั้งแต่เริ่มรับประกันจนถึงวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่ประมาณว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตจากกรรมธรรม์ที่มีผลบังคับอยู่

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

#### **4.21 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจากการประกันภัย/เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิต**

### สัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้ทราบ (Incurred but not reported claims - IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในงบการเงิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทย่อยได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

### สัญญาประกันชีวิต

เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรม์ประกันชีวิตบันทึกเมื่อได้รับแจ้งหรือตามเงื่อนไขในกรรมธรรม์

#### 4.22 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับบริษัทและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สิน ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน เงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 4.23 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทและบริษัทย่อยเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

ตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อค้าบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงิน บริษัทและบริษัทย่อยรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสัญญาเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยมูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด หรือในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของคู่สัญญาแต่ละราย

ตราสารอนุพันธ์อื่น (สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน) ที่มีได้มีไว้เพื่อค้าจะบันทึกเป็นรายการนอกงบการเงินและแสดงมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปีในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ (ถ้ามี) จะถูกบันทึกในส่วนของการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง ถือเป็นส่วนหนึ่งของดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายตลอดอายุของสัญญา ลูกหนี้และเจ้าหนี้ตามสัญญาแลกเปลี่ยนแสดงสุทธิในงบแสดงฐานะการเงิน



#### 4.24 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทและบริษัทย่อย หรือถูกบริษัทและบริษัทย่อยควบคุม ไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุม เดียวกันกับบริษัทและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย

#### 4.25 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของบริษัทและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ และหากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินการด้อยค่าและรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์ หมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักต้นทุนในการขาย หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดกระแสเงินสดดังกล่าวเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในปีก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในปีก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในปีก่อน ๆ บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

#### 4.26 หุ้นกู้ยืมพันธ

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

หุ้นกู้แสดงด้วยราคาทุนที่ขายปรับด้วยส่วนต่ำกว่ามูลค่าของหุ้นกู้ที่ตัดจำหน่ายตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

อนุพันธ์ทางการเงินแฝงแสดงภายใต้บัญชีสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์โดยแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในส่วนของกำไรหรือขาดทุน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงข้อมูลความสัมพันธ์ของสภาพคล่อง เงินปันผล อัตราดอกเบี้ย ราคาของสินค้าอ้างอิง และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของสินค้าอ้างอิง

#### 4.27 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ก) ผลประโยชน์ระยะสั้น

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้ภาระผูกพันของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ซึ่งได้แก่ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคมและวันลาพักร้อนเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานทำงานให้

##### ข) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน (โครงการสมทบเงิน)

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของบริษัทฯ และบริษัทย่อย เงินที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

##### ค) ผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน (โครงการผลประโยชน์)

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงาน โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยใน  
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

#### 4.28 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยแสดงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้  
ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย รายการต่าง ๆ ของแต่ละกิจการที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม  
วัดมูลค่าด้วยสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของแต่ละกิจการนั้น

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างปีแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน  
ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศและภาระผูกพันที่มี  
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ในงบการเงินได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา  
รายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการซื้อขายและเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรวมอยู่ในการคำนวณผลการ  
ดำเนินงาน

#### 4.29 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

##### ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษี  
ของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

##### ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของ  
สินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น  
โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ และบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุก  
รายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี รวมทั้ง  
ผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้ในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย  
จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีและผลขาดทุน  
ทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้นั้น

บริษัทและบริษัทย่อยจะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีทุกสิ้นรอบระยะเวลา รายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วน มาใช้ประโยชน์

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ หากภาษีที่เกิดขึ้น เกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

#### 4.30 ประมวลการหนี้สิน

บริษัทและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากร เชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทและบริษัทย่อยสามารถประมาณมูลค่าภาระ ผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.31 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม คือ ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้แก่ ผู้อื่น โดยเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด (market participants) ณ วันที่วัดมูลค่า

บริษัทและบริษัทย่อยใช้ราคาตลาดในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีตลาด ซื้อขายคล่องรองรับ แต่กรณีที่ไม่สามารถหาราคาตลาดได้จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการ ประเมินมูลค่าที่ใช้อย่างแพร่หลายในตลาด รวมถึงการวิเคราะห์กระแสเงินสดคิดลด และแบบจำลองตาม ทฤษฎีในการประเมินมูลค่า

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมที่บริษัทและบริษัทย่อยใช้ในการวัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของ สินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน แบ่งเป็น 3 ระดับตามประเภทของข้อมูลที่ใช้ในการวัดมูลค่า ยุติธรรมดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงิน ในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทและบริษัทย่อยจะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่าง ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการ วัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

## 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญ มีดังนี้

### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

### 5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. หรือ ก.ล.ต. ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ความน่าจะเป็นของการผิดนัดชำระหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ

### 5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าเงินลงทุนดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น ซึ่งการที่จะระบุว่าเงินลงทุนมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าหรือไม่จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### 5.4 การประเมินกองทุนเพื่อการลงทุนตามนิยามของกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัว

ในการประเมินว่ากองทุนที่บริษัทย่อยรับหน้าที่บริหารจัดการเข้านิยามการเป็นกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวหรือไม่ ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินสิทธิของบุคคลอื่นในการออกเสียง และสิทธิอื่นใดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน ซึ่งรวมถึงสิทธิในการเปลี่ยนแปลงผู้จัดการกองทุนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทอื่น สิทธิในการเลิกกองทุน หรือสิทธิในการไถ่ถอนหน่วยลงทุน เพื่อประเมินว่าสิทธิดังกล่าวถือเป็นปัจจัยหลักในการกำหนดว่าใครเป็นผู้ควบคุมกองทุนหรือไม่

## 5.5 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิตของคู่สัญญา สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณอาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของรพท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน

## 5.7 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากพบว่ามีเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินด้วยราคาที่ดีที่สุด ซึ่งราคาที่ดีที่สุดนี้ได้ประเมินโดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด ซึ่งการประเมินมูลค่าดังกล่าวต้องอาศัยข้อสมมติฐานและการประมาณการบางประการตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15

นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อฝ่ายบริหารพิจารณาว่าสินทรัพย์ดังกล่าวมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าเกิดขึ้น และจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวเนื่องกับสินทรัพย์นั้น



## 5.8 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ ซึ่งประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวอาจเปลี่ยนแปลงได้เนื่องจากภาวะการแข่งขัน แนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายได้ โครงสร้างต้นทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราคิดลด ภาวะอุตสาหกรรมและภาวะตลาดที่เกี่ยวข้อง

## 5.9 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทและบริษัทย่อยจะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษี และขาดทุนทางภาษีที่ไม่ได้ใช้เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทและบริษัทย่อยควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

## 5.10 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าบริษัทและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

## 5.11 เงินสำรองประกันภัย/เงินสำรองประกันชีวิต

เงินสำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่

เงินสำรองประกันชีวิตคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติปัจจุบันหรือข้อสมมติที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุดตามระยะเวลาในเวลานั้น ซึ่งการประมาณการเงินสำรองดังกล่าวต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหารซึ่งสะท้อนถึงการประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

### 5.12 ดำรงค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

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

### 5.13 ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการ เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 5.14 คดีฟ้องร้องและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

บริษัทและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย และจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการรับประกันภัยและการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของรายการดังกล่าว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินจากกรณีดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย						
และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	6,634	-	6,634	5,434	800	6,234
ธนาคารพาณิชย์	554	33,786	34,340	411	24,258	24,669
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	39,150	39,150	-	36,891	36,891
สถาบันการเงินอื่น	850	16,567	17,417	798	17,997	18,795
รวม	8,038	89,503	97,541	6,643	79,946	86,589
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	41	41	-	21	21
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(3)	(3)
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(161)	(161)	-	(244)	(244)
รวมในประเทศ	8,038	89,383	97,421	6,643	79,720	86,363
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,307	30	1,337	1,397	7,794	9,191
เงินยูโร	70	-	70	45	-	45
อื่น ๆ	289	-	289	283	-	283
รวม	1,666	30	1,696	1,725	7,794	9,519
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	36	36
รวมต่างประเทศ	1,666	30	1,696	1,725	7,830	9,555
รวม	9,704	89,413	99,117	8,368	87,550	95,918

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารพาณิชย์	24	-	24	22	-	22
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	24	-	24	22	-	22

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีเงินฝากกับบริษัทย่อยจำนวน 24 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ (2560: 22 ล้านบาท)

## 7. ตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จำนวนเงินตามสัญญา มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า และการปรับบัญชีตามเกณฑ์คงค้างของตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) แบ่งตามประเภทความเสี่ยง ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*	มูลค่ายุติธรรม/การปรับบัญชี		จำนวนเงินตามสัญญา*
	ตามเกณฑ์คงค้าง			ตามเกณฑ์คงค้าง		
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
<b>อัตราแลกเปลี่ยน</b>						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	460	527	78,516	530	585	85,137
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	2	-	137	128	32	9,592
<b>อัตราดอกเบี้ย</b>						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	1,144	1,128	282,096	1,848	1,785	271,684
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	-	-	21,530	-	-	20,530
<b>อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย</b>						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	111	104	5,014	139	138	7,931
ตราสารอนุพันธ์เพื่อการธนาคาร	284	334	17,426	243	325	10,425
<b>อื่นๆ</b>						
ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า	4	4	1,216	1	3	2,303
<b>รวม</b>	<b>2,005</b>	<b>2,097</b>	<b>405,935</b>	<b>2,889</b>	<b>2,868</b>	<b>407,602</b>

\* เปิดเผยเฉพาะกรณีที่มีบริษัทย่อยมีการต้องจ่ายชำระ

ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) เป็นภาระผูกพันตามสัญญาล่วงหน้าที่มีได้มีไว้เพื่อค้า ซึ่งวัดมูลค่าด้วยวิธีคงค้าง โดยผลกำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นปี แสดงเป็นสินทรัพย์ ตราสารอนุพันธ์/หนี้สินตราสารอนุพันธ์ สำหรับดอกเบี้ยค้างรับ/ค้างจ่ายตามสัญญาจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยค้างรับในส่วนของสินทรัพย์อื่นหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวม	
	2561	2560
	ร้อยละ	ร้อยละ
สถาบันการเงิน	93.52	93.32
บุคคลภายนอก	6.48	6.68
<b>รวม</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## 8. เงินลงทุน

### 8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2561		2560		2561		2560	
	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน/ ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	13,330	13,346	11,487	11,500	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,348	3,507	5,135	5,364	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,079	958	1,748	1,713	-	-	-	-
	17,757	17,811	18,370	18,577	-	-	-	-
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	54		207		-		-	
สุทธิ	17,811		18,577		-		-	
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	100,199	99,910	114,299	114,495	170	170	497	497
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	23,725	23,702	25,025	25,373	320	321	686	695
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	17,385	17,203	10,441	10,430	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	6,025	6,793	3,350	4,531	224	877	224	941
หน่วยลงทุน	74	68	610	625	71	66	199	200
	147,408	147,676	153,725	155,454	785	1,434	1,606	2,333
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	268		1,729		649		727	
สุทธิ	147,676		155,454		1,434		2,333	
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	461	467	43	49	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	220	247	240	273	-	-	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	838	1,517	956	1,702	498	1,078	529	1,124
	1,519	2,231	1,239	2,024	498	1,078	529	1,124
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(221)		(239)		(127)		(126)	
สุทธิ	1,298		1,000		371		403	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	3,684		3,681		76		76	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1		1		-		-	
หน่วยลงทุน	-		25		-		-	
	3,685		3,707		76		76	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(33)		(35)		(25)		(25)	
สุทธิ	3,652		3,672		51		51	
<b>รวมเงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>170,437</b>		<b>178,703</b>		<b>1,856</b>		<b>2,787</b>	

## 8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	2561					2560				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5	54,117	46,075	2	100,199	5	23,293	90,859	142	114,299
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2,119	16,957	4,649	23,725	-	1,188	18,865	4,972	25,025
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	17,385	-	17,385	-	4,249	5,863	329	10,441
รวม	5	56,236	80,417	4,651	141,309	5	28,730	115,587	5,443	149,765
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	7	(480)	(21)	(494)	-	39	453	41	533
รวม	5	56,243	79,937	4,630	140,815	5	28,769	116,040	5,484	150,298
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	419	-	42	461	-	-	-	43	43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	30	40	150	220	-	40	50	150	240
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน <sup>(1)</sup>	838	-	-	-	838	956	-	-	-	956
รวม	838	449	40	192	1,519	956	40	50	193	1,239
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(221)	-	-	-	(221)	(239)	-	-	-	(239)
รวม	617	449	40	192	1,298	717	40	50	193	1,000
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>622</b>	<b>56,692</b>	<b>79,977</b>	<b>4,822</b>	<b>142,113</b>	<b>722</b>	<b>28,809</b>	<b>116,090</b>	<b>5,677</b>	<b>151,298</b>

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่มีค่านับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	2561					2560				
	ครบกำหนด					ครบกำหนด				
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 1 ปี	1- 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>										
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	170	-	-	170	-	497	-	-	497
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	130	190	-	320	-	315	371	-	686
รวม	-	300	190	-	490	-	812	371	-	1,183
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	1	-	1	-	6	3	-	9
รวม	-	300	191	-	491	-	818	374	-	1,192
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>										
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน <sup>(1)</sup>	498	-	-	-	498	529	-	-	-	529
รวม	498	-	-	-	498	529	-	-	-	529
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(127)	-	-	-	(127)	(126)	-	-	-	(126)
รวม	371	-	-	-	371	403	-	-	-	403
<b>รวมตราสารหนี้</b>	<b>371</b>	<b>300</b>	<b>191</b>	<b>-</b>	<b>862</b>	<b>403</b>	<b>818</b>	<b>374</b>	<b>-</b>	<b>1,595</b>

(1) ยอดคงค้างของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเมื่อทวงถามเป็นยอดคงเหลือของลูกหนี้ที่ซื้อมา ซึ่งส่วนใหญ่มีค่านับชำระเงินต้นและดอกเบี้ย



8.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้ว แต่ไม่ได้เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม จำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,538	1,668	764	828
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	1	1	-	-
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	21	21	20	20

8.4 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนเป็นลูกหนี้ที่ประมวลซื้อจากสถาบันการเงินในประเทศ ซึ่งขุดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	838	956	498	529
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(221)	(239)	(127)	(126)
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน - สุทธิ	617	717	371	403

	2561				2560			
	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
<b>งบการเงินรวม</b>								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97	2,938	33,611	7,845	1.75 - 18.97
ขุดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นปี	291	7,683	838		307	8,240	956	
<b>งบการเงินเฉพาะกิจการ</b>								
ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนสะสม	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97	691	8,190	1,937	11.94 - 18.97
ขุดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน ณ วันสิ้นปี	193	4,749	498		193	4,752	529	

ในระหว่างปี 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน (สำหรับปี 2560: งบการเงินรวมมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 6 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 14 ล้านบาทและ ไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2560 จำนวน 8 ล้านบาท และมีกำหนดชำระน้อยกว่า 5 ปี จำนวน 6 ล้านบาท, งบการเงินเฉพาะกิจการมีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ 5 ราย ซึ่งมียอดคงค้างตามบัญชีก่อนการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวนเงิน 13 ล้านบาทและ ไม่มีขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และลูกหนี้มีกำหนดชำระในปี 2560 จำนวน 7 ล้านบาท และมีกำหนดชำระน้อยกว่า 5 ปี จำนวน 6 ล้านบาท)

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วได้โอนไปเป็นเงินให้สินเชื่อตามประกาศของ ธปท. ในราคาตามบัญชี ซึ่งถือเป็นมูลค่ายุติธรรม ณ วันโอน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จึงไม่มียอดคงค้างของหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วในบัญชีเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน

## 8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

		งบการเงินรวม							
		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
<u>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน</u>				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้		101	114	638	729	1,180	1,287	129	147

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		จำนวนราย		ราคาทุน		มูลค่ายุติธรรม/ หลักประกัน		ค่าเผื่อขาดทุน/ ค่าเผื่อด้อยค่า ที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
		2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
<u>เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน</u>				ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้		64	65	362	392	865	905	58	58

## 9. เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### 9.1 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปี	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
<b>บริษัทย่อย</b>								
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)	60,649	60,649	50.96	50.96	31,866	31,866	3,183	2,472
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	175	700	100.00	100.00	175	700	56	130
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	700	700	51.00	51.00	460	460	-	-
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	40	143	83.44	83.44	33	117	179	45
กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	121	121	99.80	99.80	6	48	-	-
บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด	50	50	51.00	51.00	26	26	-	-
บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด	20	20	51.00	51.00	10	10	-	-
<b>บริษัทร่วม</b>								
บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	1,695	1,708	10.00	10.00	591	596	126	124
<b>รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม</b>					<b>33,167</b>	<b>33,823</b>	<b>3,544</b>	<b>2,771</b>

ในระหว่างปี 2561 บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด ได้ลดจำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียน โดยขายคืนให้แก่บริษัทฯ รวมจำนวน 525 ล้านบาท ตามมูลค่าที่จดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีกำไรจากการรับคืนทุน

ในระหว่างปี 2561 บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด ได้ลดจำนวนหุ้นสามัญจดทะเบียน โดยขายคืนให้แก่บริษัทฯ รวมจำนวน 86 ล้านบาท ตามมูลค่าที่จดทะเบียน ทั้งนี้บริษัทฯ มีกำไรจากการรับคืนทุน 2 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ และได้ตัดออกในงบการเงินรวมแล้ว

ในระหว่างปี 2561 กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6 ได้ขายคืนทุนให้แก่บริษัทฯ จำนวน 98 ล้านบาทตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน บริษัทฯมีกำไรจากการรับคืน 56 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการและได้ตัดออกในงบการเงินรวมแล้ว

## 9.2 รายละเอียดของบริษัทย่อยซึ่งมีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ

บริษัท	สัดส่วนที่ถือโดยส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยสะสม		เงินปันผลจ่ายให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในระหว่างปี		กำไร (ขาดทุน) ที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างปี		กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นที่แบ่งให้กับส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อยในระหว่างปี	
	2561 (ร้อยละ)		2561		2561		2561		2561	
	(ร้อยละ)									
ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย	49.04	49.04	71,544	67,369	3,228	2,652	7,938	7,314	(535)	381
บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	49.00	49.00	598	631	-	-	(12)	33	(21)	10

## 9.3 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทย่อยที่มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมที่มีสาระสำคัญ ซึ่งเป็นข้อมูลก่อนการตัดรายการระหว่างกัน

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
	2561		2561	
สินทรัพย์รวม	1,046,612	1,009,557	9,765	10,610
หนี้สินรวม	902,406	873,349	8,545	9,322

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	
	2561		2561	
รายได้จากการดำเนินงานสุทธิ	43,239	41,981	96	202
กำไร (ขาดทุน) สำหรับปี	15,458	14,369	(25)	67
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(1,062)	806	(43)	21
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม	14,396	15,175	(68)	88

## สรุปรายการกระแสเงินสด

(หน่วย : ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย		บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ประกันชีวิต	
	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมดำเนินงาน	(9,304)	2,615	2,600	(1,075)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน)				
กิจกรรมลงทุน	13,193	14,195	(2,598)	1,075
กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(4,323)	(17,434)	-	-
เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(434)	(624)	2	-

### 9.4 ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อย

ข้อมูลกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์ซึ่งเป็นบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรก่อนภาษีเงินได้	30	48	249	58	123	108
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้						
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
กำไรจากการตีโอนทรัพย์สินชำระหนี้	-	-	(4)	(9)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย						
(โอนกลับ)	(5)	(2)	2	(1)	(27)	(6)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุน						
จากการด้อยค่า (โอนกลับ)	32	(46)	12	-	(61)	(2)
อื่น ๆ	(1)	(2)	-	(1)	-	1
	56	(2)	259	47	35	101
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	24	17	24	22	(82)	(148)
รายได้เงินปันผล	(4)	(3)	-	-	-	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	4	8	7	-	82	148
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7)	(16)	(40)	(27)	(36)	(15)

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด		บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)</b>						
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	73	4	250	42	(1)	86
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ชั่วคราว	(48)	317	(30)	187	-	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	-	28	11	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	10	57	(108)	(67)	278	333
ทรัพย์สินรอการขาย	253	92	(132)	(33)	275	347
สินทรัพย์อื่น	(5)	1	5	(4)	1	(20)
หนี้สินจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)						
หนี้สินอื่น	32	(26)	(79)	38	7	(20)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>315</b>	<b>445</b>	<b>(66)</b>	<b>174</b>	<b>560</b>	<b>726</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>						
เงินสดรับจากเงินปันผล	4	3	-	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	282	(230)	458	(57)	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(27)	(25)	(32)	(22)	-	-
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(56)	(130)	(215)	(54)	(250)	(330)
เงินสดจ่ายคืนทุน	(525)	-	(103)	-	-	-
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(326)</b>	<b>(385)</b>	<b>108</b>	<b>(133)</b>	<b>(250)</b>	<b>(330)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(7)</b>	<b>63</b>	<b>42</b>	<b>41</b>	<b>310</b>	<b>396</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี</b>	<b>93</b>	<b>30</b>	<b>55</b>	<b>14</b>	<b>586</b>	<b>190</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>86</b>	<b>93</b>	<b>97</b>	<b>55</b>	<b>896</b>	<b>586</b>



## 9.5 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมซึ่งบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย ประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ประกอบกิจการในประเทศไทย ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)																
ชื่อบริษัท	ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ ในระหว่างปี		ส่วนแบ่งผลกำไร ในระหว่างปี		ส่วนแบ่ง		ส่วนแบ่งผลกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ ในระหว่างปี	
					ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง สัดส่วนการถือหุ้น		ส่วนแบ่งผลกำไร									
					ในบริษัทย่อยของ บริษัทร่วม		ในระหว่างปี									
	2561	2560	2561	2560	วิธีราคาทุน <sup>(1)</sup>	วิธีส่วนได้เสีย			2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
บมจ. เอ็ม บี เค (ประกอบธุรกิจ ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ โรงแรมและบริการ)	1,695	1,708	19.90	19.90	855	861	3,027	2,827	251	248	543	337	(1)	82	(94)	33
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					855	861	3,027	2,827	251	248	543	337	(1)	82	(94)	33

(1) หลังหักรายการระหว่างกัน

บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) เป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม เนื่องจาก บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอิทธิพลต่อบริษัทดังกล่าวอย่างเป็นสาระสำคัญ

## 9.6 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ก) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี เป็นดังนี้

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	30 กันยายน 2561 <sup>(1)</sup>	30 กันยายน 2560 <sup>(1)</sup>
สินทรัพย์รวม	52,119	46,668
หนี้สินรวม	(27,201)	(23,830)
รายการอื่นในส่วนของบริษัทร่วม	221	193
สินทรัพย์ - สุทธิ	25,139	23,031
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	19.90	19.90
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์ - สุทธิ	5,003	4,583
การตัดรายการระหว่างกัน	(2,027)	(1,808)
ค่าความนิยม	51	52
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	3,027	2,827

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

## สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย : ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน <sup>(1)</sup>	
	2561	2560
รายได้	12,688	10,351
กำไรสำหรับปี	3,020	1,864
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	76	1,060
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,096	2,924

(1) แสดงตามจำนวนเงินหลังปรับปรุงด้วยผลกระทบของนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกัน

ส่วนแบ่งผลกำไรตามวิธีส่วนได้เสียจากเงินลงทุนในบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) คำนวณจากงบการเงินที่มีวันที่แตกต่างจากของบริษัทฯ เนื่องจากข้อจำกัดของข้อมูล แต่เป็นงบการเงินที่มีช่วงเวลาเท่ากันในทุก ๆ งวดตามหลักความสม่ำเสมอ ดังนั้น ส่วนแบ่งกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ของบริษัทรวมที่นำมาคำนวณส่วนได้เสียอ้างอิงจากงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานแล้วของบริษัทรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 หลังปรับปรุงด้วยผลกระทบจากนโยบายการบัญชีที่แตกต่างกันโดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารพิจารณาแล้วเห็นว่าผลกำไรสำหรับปีดังกล่าวไม่แตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากผลกำไรสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในระหว่างปี 2561 บริษัทฯ และธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย) ได้จำหน่ายเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) จำนวน 1,303,700 หุ้น และ 1,290,700 หุ้น ตามลำดับ ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยลดลงจากร้อยละ 19.90 เป็นร้อยละ 19.75

เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2561 บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) มีการลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 13,037,000 หุ้น ทำให้ทุนที่ออกและชำระแล้วลดลงจาก 1,707,960,000 หุ้น เป็น 1,694,923,000 หุ้น ซึ่งการลดทุนจดทะเบียนดังกล่าวมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 19.75 เป็นร้อยละ 19.90

### ข) มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทร่วมซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
บมจ. เอ็ม บี เค	6,914	6,560	3,475	3,296

## 10. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 10.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<u>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</u>				
เงินเบิกเกินบัญชี	16,370	16,668	-	-
เงินให้กู้ยืม	273,199	263,062	44	48
ตัวเงินรับ	38,397	56,185	1,374	711
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	486,636	425,996	48	48
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,166	1,710	-	-
อื่น ๆ	181	153	-	-
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(66,158)	(55,129)	(2)	(2)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	750,791	708,645	1,464	805
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	657	601	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	751,448	709,246	1,464	805
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1) เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(8,564)	(8,446)	(86)	(80)
- รายกลุ่ม	(7,090)	(5,820)	-	-
2) เงินสำรองส่วนเกิน	(8,477)	(10,237)	-	-
หัก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1)	(1)	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	727,316	684,742	1,378	725
<u>ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์</u>				
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,791	4,101	-	-
ลูกหนี้อื่น	31	15	-	-
รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	3,822	4,116	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(13)	(14)	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ - สุทธิ	3,809	4,102	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	731,125	688,844	1,378	725

# 10.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	743,094	-	743,094	696,946	-	696,946
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,519	4,538	10,057	8,555	5,570	14,125
เงินสกุลอื่น ๆ	92	1,370	1,462	161	1,529	1,690
รวม *	748,705	5,908	754,613	705,662	7,099	712,761

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,464	-	1,464	805	-	805
รวม *	1,464	-	1,464	805	-	805

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

# 10.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	2561							
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน						งบการเงินรวม	รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม		
การเกษตรและเหมืองแร่	6,495	14	37	10	26	6,582	-	6,582
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	69,123	222	570	517	4,019	74,451	365	74,816
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	46,427	138	202	41	1,730	48,538	62	48,600
การสาธารณสุขและโภชนาการและการบริการ	52,444	110	306	142	984	53,986	128	54,114
การบริโภคส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	97,631	1,126	1,543	853	2,072	103,225	55	103,280
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	3,822	3,822
เพื่อเช่าซื้อ	343,579	25,510	1,433	1,422	740	372,684	47,996	420,680
อื่น ๆ	29,012	615	565	187	693	31,072	330	31,402
อื่น ๆ	11,066	15	-	-	236	11,317	-	11,317
รวม *	655,777	27,750	4,656	3,172	10,500	701,855	52,758	754,613

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม

2560

## บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	7,141	289	30	11	27	7,498	-	7,498
อุตสาหกรรมการผลิตและ								
การพาณิชย์	75,475	313	2,534	274	2,177	80,773	332	81,105
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และ								
การก่อสร้าง	45,286	94	262	150	1,653	47,445	39	47,484
การสาธารณูปโภคและบริการ	57,038	285	279	85	1,080	58,767	111	58,878
การบริโภคนส่วนบุคคล								
เพื่อที่อยู่อาศัย	92,789	1,255	897	829	1,851	97,621	55	97,676
เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	4,116	4,116
เพื่อเช่าซื้อ	304,052	23,433	1,312	1,144	1,121	331,062	39,969	371,031
อื่น ๆ	27,263	627	497	181	575	29,143	361	29,504
อื่น ๆ	15,223	2	146	-	98	15,469	-	15,469
รวม*	624,267	26,298	5,957	2,674	8,582	667,778	44,983	712,761

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

2561

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2	2
การบริโภคนส่วนบุคคล						
เพื่อที่อยู่อาศัย	10	-	-	-	6	16
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	46	46
อื่น ๆ	3	-	-	-	30	33
อื่น ๆ	1,367	-	-	-	-	1,367
รวม*	1,380	-	-	-	84	1,464

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	-	-	-	-	2
การบริโภคส่วนบุคคล					
เพื่อที่อยู่อาศัย	10	4	-	1	6
เพื่อเช่าซื้อ	-	-	-	-	46
อื่น ๆ	3	-	-	-	30
อื่น ๆ	703	-	-	-	-
รวม*	716	4	-	1	84

\* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

#### 10.4 สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ธุรกิจบริหารสินทรัพย์) มีสินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ของ ธปท. และ ก.ล.ต. (หมายถึงเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ) ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ)				
บริษัทฯ	84	85	84	85
ธุรกิจธนาคาร	15,881	14,384	-	-
ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	2,363	2,744	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	45	14	-	-

เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและธุรกิจหลักทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
บริษัทฯ	84	85	84	85
ธุรกิจธนาคาร	21,867	21,362	-	-
ธุรกิจหลักทรัพย์	45	14	-	-

บริษัทฯจะรับรู้รายได้จากลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่โอนมาจากเงินลงทุนในลูกหนี้ตามเกณฑ์เงินสด และบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์จะรับรู้รายได้จากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์เงินสดเช่นเดียวกัน

## 10.5 การปรับโครงสร้างหนี้

ในระหว่างปี 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รูปแบบการปรับโครงสร้าง	งบการเงินรวม				
		ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนการ ปรับโครงสร้าง หนี้ <sup>(1)</sup>	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้าง หนี้ <sup>(1)</sup>	ชนิดของ สินทรัพย์ที่จะ รับโอนตาม สัญญา	มูลค่าของ สินทรัพย์ที่ จะรับโอน ตามสัญญา
	จำนวน รายลูกหนี้				
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท
<b>2561</b>					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,200	2,443	2,433		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	56	56	ที่ดินและที่ดิน พร้อม สิ่งปลูกสร้าง	64
การโอนสินทรัพย์	4	16	16	ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง	20
รวม	1,206	2,515	2,505		
<b>2560</b>					
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,092	2,317	2,317		
การโอนสินทรัพย์ และ/หรือหุ้นทุน และ/หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	2	60	59	ที่ดินพร้อม สิ่งปลูกสร้าง และรถยนต์	49
รวม	1,094	2,377	2,376		

(1) แสดงด้วยยอดคงเหลือตามบัญชี (เงินต้นบวกดอกเบี้ยค้างรับ)



ลูกหนี้ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี 2561 และ 2560 มีระยะเวลาการชำระหนี้ตามสัญญาโดยนับจากอายุหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีได้ดังนี้

ระยะเวลา	งบการเงินรวม			
	2561		2560	
	ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้		ยอดคงเหลือตาม บัญชีหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	
	จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท	จำนวนรายลูกหนี้	ล้านบาท
ผิดนัดชำระแล้วภายหลังทำสัญญา	375	796	398	1,016
มีกำหนดชำระในปี	287	692	264	851
น้อยกว่า 5 ปี	204	264	264	204
5 - 10 ปี	216	425	121	193
10 - 15 ปี	37	132	20	52
มากกว่า 15 ปี	87	196	27	60
รวม	1,206	2,505	1,094	2,376

ข้อมูลสำหรับปี 2561 และ 2560 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	667	866	1	1
กำไรจากการรับชำระหนี้/รับโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	128	49	64	37
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (สุทธิจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เคยก้นไว้)	9	-	-	-
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	2,784	3,613	67	48
ทรัพย์สินที่รับโอนจากลูกหนี้	93	73	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อคงเหลือ (เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ) ที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น ดังนี้

	ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้					
	จำนวนราย		จำนวนหนี้คงค้าง		จำนวนหนี้คงค้างสุทธิ	
					จากหลักประกัน	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	16	17	28	30	17	17
ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	6,430	8,465	7,829	8,240	1,532	1,772
บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	190	238	1,926	2,580	1,180	1,771
บริษัทย่อยอื่น	109	100	324	319	112	118

10.6 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน) มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ รถบรรทุกและรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	116,735	324,322	47,745	488,802
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(21,223)	(41,495)	(3,438)	(66,156)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	95,512	282,827	44,307	422,646
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(10,538)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				412,108

\* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา	113,943	287,236	26,527	427,706
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	(18,817)	(34,899)	(1,409)	(55,125)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญา	95,126	252,337	25,118	372,581
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(9,571)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงิน - สุทธิ				363,010

\* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา  
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้  
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย  
ตามสัญญา  
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ

\* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561			
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
48	-	-	48
(2)	-	-	(2)
46	-	-	46
			(46)
			-

(หน่วย: ล้านบาท)

ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญา  
หัก: รายได้ทางการเงินรอการรับรู้  
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่าย  
ตามสัญญา  
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ  
ลูกหนี้ตามสัญญาเข้าซื้อ/เข้าการเงิน - สุทธิ

\* รวมลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
ไม่เกิน 1 ปี *	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
48	-	-	48
(2)	-	-	(2)
46	-	-	46
			(46)
			-

10.7 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) มีเงินให้สินเชื่อจัดชั้น และเงินสำรองที่เกี่ยวข้องตามเกณฑ์ในประกาศของ ธปท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม <sup>(1)</sup>

	2561			2560		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	656,410	437,439	4,127	624,843	416,560	3,311
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	27,759	25,868	2,438	26,308	23,844	2,336
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,659	2,381	1,639	5,960	2,998	2,241
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	3,172	1,947	1,155	2,674	1,491	823
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10,500	4,390	3,993	8,582	4,111	3,473
รวม	702,500	472,025	13,352	668,367	449,004	12,184
เงินสำรองส่วนเกินเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้			8,257			10,017
รวม			21,609			22,201

(1) เฉพาะบริษัทฯและบริษัทย่อยที่อยู่ภายใต้การควบคุมของธปท. และหลังหักรายการระหว่างกัน

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2561			2560		
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	1,380	1,370	13	716	707	7
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	4	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	-	-	-	1	-	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	84	73	73	84	73	73
รวม	1,464	1,443	86	805	780	80

อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)

	ลูกหนี้เข้าซื้อส่วนบุคคลเฉพาะ			
	ของธนาคารธนชาติ <sup>(2)</sup>		เงินให้สินเชื่ออื่น	
	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	0.93	0.71	1	1
ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9.60	10.03	2	2
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	47.57	40.67	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	42.88	39.66	100	100
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42.75	40.60	100	100

(2) อัตราร้อยละดังกล่าวเป็นอัตราร้อยละเฉลี่ยที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

## 10.8 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินให้สินเชื่อของบริษัทฯและบริษัทย่อย (ที่ประกอบธุรกิจธนาคาร ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ และธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้รวมลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	5	4	200	205	2	1	3	2
2. บริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ แต่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์	30	32	302	554	195	310	107	245
3. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	1,050	1,035	8,167	8,262	4,638	4,634	3,907	3,874

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนรายลูกหนี้		มูลหนี้		มูลค่าหลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่บันทึกในบัญชีแล้ว	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560	2561	2560
			ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
1. บริษัทที่มีปัญหาในการชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	19	20	16	16	14	11	10	10

## 10.9 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์จำแนกลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) เรื่อง การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้อายุคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถสรุปลูกหนี้จัดชั้นได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561			2560		
	จำนวน มูลหนี้	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ	จำนวน มูลหนี้	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ที่ตั้งไว้	มูลหนี้สุทธิ หลังหักค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ
ลูกหนี้จัดชั้นปกติ	3,777	-	3,777	4,102	-	4,102
ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	33	1	32	1	1	-
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	12	12	-	13	13	-
รวม	3,822	13	3,809	4,116	14	4,102

บริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับมูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานเกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ก.ล.ต. กำหนด โดยพิจารณาจากความไม่แน่นอนของมูลค่าหลักประกันและความเสี่ยงในการรับชำระหนี้จากลูกหนี้จัดชั้นดังกล่าว

## 10.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวจำแนกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561	2560
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	46,761	38,793
เกินกำหนดชำระ 91 - 365 วัน	831	811
เกินกำหนดชำระมากกว่า 1 ปี	179	168
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	781	679
รวม	48,552	40,451
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	2,521	2,301

## 11. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561									
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน							บริษัท ย่อยอื่น	งบการเงิน รวม	
	ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	จะสูญ	สำรอง	ส่วนเกิน			รวม
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน							
ยอดต้นปี	3,311	2,336	2,241	823	3,473	10,017	22,201	2,316	24,517	
จำนวนที่ดั่งเพิ่ม(ลด)										
ในระหว่างปี	816	102	(602)	332	5,028	(1,760)	3,916	320	4,236	
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1,033	-	1,033	12	1,045	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5,541)	-	(5,541)	(113)	(5,654)	
ยอดปลายปี	4,127	2,438	1,639	1,155	3,993	8,257	21,609	2,535	24,144	

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560								
	บริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน								
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม	บริษัทย่อยอื่น	งบการเงินรวม
ยอดต้นปี	2,985	2,151	1,666	906	3,577	11,743	23,028	2,125	25,153
จำนวนที่ดั่งเพิ่ม(ลด)									
ในระหว่างปี	326	185	575	(83)	6,411	(1,726)	5,688	290	5,978
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1,051	-	1,051	8	1,059
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(7,566)	-	(7,566)	(107)	(7,673)
ยอดปลายปี	3,311	2,336	2,241	823	3,473	10,017	22,201	2,316	24,517

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย		
		เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	รวม
ปกติ						
ยอดต้นปี	7	-	-	-	73	80
จำนวนที่ดั่งเพิ่มในระหว่างปี	6	-	-	-	-	6
ยอดปลายปี	13	-	-	-	73	86



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
ยอดต้นปี	10	-	-	-	76	86
จำนวนที่ลดลงในระหว่างปี	(3)	-	-	-	(3)	(6)
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	1	1
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	7	-	-	-	73	80

## 12. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นปี	1	2	-	-
ตัดจำหน่ายในระหว่างปี	-	(1)	-	-
ยอดปลายปี	1	1	-	-

## 13. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 คุณภาพสินทรัพย์ของบริษัทฯและบริษัทย่อยที่เป็นสถาบันการเงิน (ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์) จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็น ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561					
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	ทรัพย์สินรอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม
จัดชั้นปกติ	85,449	656,410	-	-	142	742,001
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	27,759	-	-	109	27,868
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	4,659	-	-	11	4,670
จัดชั้นสงสัย	-	3,172	-	-	9	3,181
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	10,500	1,094	1,658	423	13,675
รวม	85,449	702,500	1,094	1,658	694	791,395

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
2560						
รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ					
ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ		ทรัพย์สิน			
ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	76,154	624,843	-	-	187	701,184
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	26,308	-	-	116	26,424
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	5,960	-	-	11	5,971
จัดชั้นสงสัย	-	2,674	-	-	8	2,682
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	8,582	503	1,761	402	11,248
รวม	76,154	668,367	503	1,761	724	747,509

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2561						
รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ					
ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ		ทรัพย์สิน			
ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	1,380	-	-	-	1,380
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัย	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	84	157	1,251	107	1,599
รวม	-	1,464	157	1,251	107	2,979

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
2560						
รายการระหว่าง	เงินให้สินเชื่อ					
ธนาคารและ	แก่ลูกหนี้และ		ทรัพย์สิน			
ตลาดเงิน	ดอกเบี้ยค้างรับ	เงินลงทุน	รอการขาย	สินทรัพย์อื่น	รวม	
จัดชั้นปกติ	-	716	-	-	-	716
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	4	-	-	-	4
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	-	-	-	-	-	-
จัดชั้นสงสัย	-	1	-	-	-	1
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	-	84	151	1,308	104	1,647
รวม	-	805	151	1,308	104	2,368

14. ทรัพย์สินรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,609	102	(611)	3,100
สังหาริมทรัพย์	446	6,043	(5,871)	618
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	2,124	503	(154)	2,473
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	368	135	(172)	331
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,547	6,783	(6,808)	6,522
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,800)	(611)	711	(1,700)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4,747	6,172	(6,097)	4,822

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	4,064	12	(467)	3,609
สังหาริมทรัพย์	418	4,787	(4,759)	446
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,981	452	(309)	2,124
สาขาที่ไม่ได้ใช้งาน				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	97	506	(235)	368
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,560	5,757	(5,770)	6,547
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,568)	(730)	498	(1,800)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	4,992	5,027	(5,272)	4,747

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,092	7	(54)	1,045
สังหาริมทรัพย์	1	-	(1)	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	770	52	(5)	817
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	154	105	(18)	241
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,017	164	(78)	2,103
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,308)	(7)	64	(1,251)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	709	157	(14)	852

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560				
ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายปี	
ทรัพย์สินที่ได้จากการรับชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,124	2	(34)	1,092
สังหาริมทรัพย์	1	-	-	1
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	463	334	(27)	770
อื่นๆ				
อสังหาริมทรัพย์				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	77	95	(18)	154
รวมทรัพย์สินรอการขาย	1,665	431	(79)	2,017
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,087)	(262)	41	(1,308)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	578	169	(38)	709

## 15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561					
	ที่ดิน*	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	5,609	2,477	7,279	80	2	15,447
ซื้อเพิ่ม	-	-	184	5	106	295
โอน/จำหน่าย	(126)	(165)	(765)	(23)	(16)	(1,095)
31 ธันวาคม 2561	5,483	2,312	6,698	62	92	14,647
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2561	-	1,024	5,609	57	-	6,690
โอน/จำหน่าย	-	(143)	(769)	(21)	-	(933)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	124	637	7	-	768
31 ธันวาคม 2561	-	1,005	5,477	43	-	6,525
ค่าเผื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2561	57	22	-	-	-	79
31 ธันวาคม 2561	57	22	-	-	-	79
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	5,426	1,285	1,221	19	92	8,043
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						768

\* แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่ดินใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	ที่ดิน*	อาคารและ ส่วนปรับปรุง อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์	ยานพาหนะ	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม
<u>ราคาทุน</u>						
1 มกราคม 2560	5,993	2,642	7,399	78	12	16,124
ซื้อเพิ่ม	-	1	339	15	71	426
โอน/จำหน่าย	(384)	(166)	(459)	(13)	(81)	(1,103)
31 ธันวาคม 2560	5,609	2,477	7,279	80	2	15,447
<u>ค่าเสื่อมราคาสะสม</u>						
1 มกราคม 2560	-	972	5,387	62	-	6,421
โอน/จำหน่าย	-	(75)	(491)	(11)	-	(577)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	127	713	6	-	846
31 ธันวาคม 2560	-	1,024	5,609	57	-	6,690
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2560	68	25	5	-	-	98
โอน/จำหน่าย	(11)	(3)	(5)	-	-	(19)
31 ธันวาคม 2560	57	22	-	-	-	79
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2560	5,552	1,431	1,670	23	2	8,678
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						846

\* แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่เป็นใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
	ที่ดิน*	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	18	45	62	33	-	158
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	-	-	1
โอน/จำหน่าย	-	-	(1)	(14)	-	(15)
31 ธันวาคม 2561	18	45	62	19	-	144
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2561	-	32	56	25	-	113
โอน/จำหน่าย	-	-	(1)	(14)	-	(15)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2	3	2	-	7
31 ธันวาคม 2561	-	34	58	13	-	105
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	18	11	4	6	-	39
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						7

\* แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560						
	ที่ดิน*	อาคารและ ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง และอุปกรณ์	งานระหว่าง ติดตั้ง	รวม	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2560	18	45	72	27	-	162
ซื้อเพิ่ม	-	-	1	6	-	7
โอน/จำหน่าย	-	-	(11)	-	-	(11)
31 ธันวาคม 2560	18	45	62	33	-	158
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
1 มกราคม 2560	-	30	63	24	-	117
โอน/จำหน่าย	-	-	(11)	-	-	(11)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	2	4	1	-	7
31 ธันวาคม 2560	-	32	56	25	-	113
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2560	18	13	6	8	-	45
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						7

\* แสดงด้วยมูลค่าตามราคาที่ดีใหม่



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีอาคาร อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,999 ล้านบาท และ 3,721 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 63 ล้านบาท และ 67 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จัดให้มีการประเมินราคาสินทรัพย์ประเภทที่ดินโดยผู้ประเมินราคาอิสระในปี 2558 และ ปี 2559 โดยใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาด (Market Approach)

หากบริษัทฯและบริษัทย่อยแสดงมูลค่าของที่ดินดังกล่าวด้วยวิธีราคาทุน มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 จะเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ที่ดิน	3,995	4,091	3	3

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประเมินมูลค่าราคาที่ดินใหม่ สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ	ผลกระทบต่อราคาที่ดินใหม่เมื่ออัตราตามข้อสมมติฐานเพิ่มขึ้น
ราคาประเมินที่ดินต่อตารางวา (บาท)	6,300 - 1,000,000	41,200	ราคาที่ตีใหม่เพิ่มขึ้น

#### ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ซึ่งเกิดจากการตีราคาที่ดินของบริษัทฯและบริษัทย่อย สามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	1,559	1,616	15	15
โอนออกระหว่างปี	(51)	(57)	-	-
ยอดคงเหลือปลายปี	1,508	1,559	15	15

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561						
งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะกิจการ
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	ค่าสมาชิกตลาดตราสารอนุพันธ์และอื่น ๆ	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	รวม	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	
ราคาทุน						
1 มกราคม 2561	4,100	3,118	7	174	7,399	9
ซื้อเพิ่ม	-	88	-	180	268	-
โอน/จำหน่าย	-	159	-	(159)	-	-
31 ธันวาคม 2561	4,100	3,365	7	195	7,667	9
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
1 มกราคม 2561	3,423	1,675	7	-	5,105	8
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	316	365	-	-	681	-
31 ธันวาคม 2561	3,739	2,040	7	-	5,786	8
ค่าเพื่อการด้อยค่า						
1 มกราคม 2561	-	31	-	-	31	-
31 ธันวาคม 2561	-	31	-	-	31	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2561	361	1,294	-	195	1,850	1
อายุตัดจำหน่ายคงเหลือ	1.25 ปี	0 - 10 ปี	-	-		0 - 9 ปี
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					681	-

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

	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 2560	4,100	2,856	7	177	7,140	9
ซื้อเพิ่ม	-	117	-	145	262	-
โอน/จำหน่าย	-	145	-	(148)	(3)	-
31 ธันวาคม 2560	4,100	3,118	7	174	7,399	9
<u>ค่าตัดจำหน่ายสะสม</u>						
1 มกราคม 2560	3,040	1,353	7	-	4,400	8
โอน/จำหน่าย	-	(3)	-	-	(3)	-
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	383	325	-	-	708	-
31 ธันวาคม 2560	3,423	1,675	7	-	5,105	8
<u>ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>						
1 มกราคม 2560	-	31	-	-	31	-
31 ธันวาคม 2560	-	31	-	-	31	-
<u>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</u>						
31 ธันวาคม 2560	677	1,412	-	174	2,263	1
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					708	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดจำหน่ายหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าเป็นจำนวนเงินประมาณ 552 ล้านบาท และ 346 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 8 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 17. ค่าความนิยม

บริษัทฯ และบริษัทย่อยเป็นส่วนค่าความนิยมที่เกิดจากการรวมกิจการให้กับหน่วยสินทรัพย์เพื่อทดสอบการด้อยค่าประจำปี โดยถือว่าหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดที่เล็กที่สุดคืองบการเงินรวมของธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อย

บริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดจากมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ โดยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับ ประมาณการกระแสเงินสดดังกล่าวครอบคลุมระยะเวลา 5 ปีสำหรับผลการดำเนินงานรวมของธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อย

ข้อสมมติฐานที่สำคัญในการคำนวณมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ สรุปได้ดังนี้

	อัตรา (ร้อยละ)
อัตราการเติบโต (Terminal growth rate)	4
อัตราคิดลด (Discount rate)	11

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ และบริษัทย่อยพิจารณาข้อสมมติฐานที่สำคัญข้างต้นโดยอ้างอิงจากผลประกอบการในอดีตและการคาดการณ์การเติบโตของตลาด สำหรับอัตราคิดลดที่ใช้เป็นอัตราที่สะท้อนถึงความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร ธนชาติและบริษัทย่อย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญซึ่งใช้ในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์จะไม่ส่งผลให้เกิดการด้อยค่าของค่าความนิยม

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ พิจารณาแล้วเชื่อว่าค่าความนิยมไม่เกิดการด้อยค่า

## 18. สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีและภาษีเงินได้

### 18.1 สินทรัพย์/หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	779	908	-	-
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(1,402)	(1,323)	(134)	(149)
สุทธิ	(623)	(415)	(134)	(149)

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีและหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)		
	งบการเงินรวม	
	2561	2560
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>		
กำไรจากการขายทรัพย์สินระหว่างกัน	37	182
ดอกเบี้ยรับที่หยุดรับรู้รายได้	71	67
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ - สำรองทั่วไป/สินทรัพย์อื่น	1,069	1,225
ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	74	94
ผลประโยชน์ของพนักงาน	542	536
ประมาณการหนี้สิน	229	188
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	68	82
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต	309	300
ค่าธรรมเนียมรับล่วงหน้า	351	363
ค่าเบี่ยงปรับจากการจ่ายชำระล่าช้า	171	175
อื่น ๆ	317	159
<b>สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>3,238</b>	<b>3,371</b>
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>		
มูลค่าสินทรัพย์จากการรับโอนกิจการ	(1,087)	(1,108)
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อลดจ่าย	(2,088)	(1,685)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(72)	(135)
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(189)	(346)
อื่น ๆ	(425)	(512)
<b>หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี</b>	<b>(3,861)</b>	<b>(3,786)</b>
<b>สุทธิ</b>	<b>(623)</b>	<b>(415)</b>

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>			
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(130)	(145)
อื่น ๆ		(4)	(4)
<b>หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</b>		<b>(134)</b>	<b>(149)</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการผลแตกต่างชั่วคราวและขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 3,441 ล้านบาท และ 3,080 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 2,937 ล้านบาท และ 2,724 ล้านบาท ตามลำดับ) ที่บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯและบริษัทย่อยพิจารณาแล้วเห็นว่าอาจไม่มีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวและผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้ทั้งจำนวน

ผลขาดทุนทางภาษีดังกล่าวข้างต้นมีจำนวน 1,323 ล้านบาท และจะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2562 - 2566

## 18.2 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)	
		งบการเงินรวม	
		2561	2560
<b>ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:</b>			
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี		2,091	879
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลของปีก่อน		10	3
<b>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี:</b>			
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราวและการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว		504	277
<b>ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>		<b>2,605</b>	<b>1,159</b>

จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(292)	266	(16)	23
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับกำไร (ขาดทุน)				
จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	-	(46)	-	-
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกี่ยวข้องกับส่วนแบ่งกำไร				
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	(5)	1	-	-
	(297)	221	(16)	23

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีกับอัตราภาษีที่ใช้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	18,411	15,500	3,316	2,532
อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล	20%	20%	20%	20%
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลคูณอัตราภาษี	3,682	3,100	663	506
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล				
ของปีก่อน	10	3	-	-
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่ายที่				
ไม่ถือเป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทางภาษี - สุทธิ	(1,087)	(1,944)	(663)	(353)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ใน				
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	2,605	1,159	-	153

## 19. ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,640	3,127	289	-



## 20. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	520	308	-	-
บัญชีพักลูกหนี้	722	700	-	-
ลูกหนี้อื่น	1,816	1,495	112	107
ภาษีมูลค่าเพิ่มรอขอคืน	962	690	-	-
ลูกหนี้อื่น - ภาษีมูลค่าเพิ่มจ่ายแทนลูกค้า	251	248	-	-
เงินมัดจำ	248	246	3	3
ประมาณการค่าสินไหมรับคืนจากคู่กรณีค้ำรับ	259	248	-	-
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	64	343	-	-
สิทธิการเช่า	101	123	9	9
ภาษีเงินได้นิติบุคคลจ่ายล่วงหน้า	706	661	10	9
เงินวางประกันตราสารอนุพันธ์	337	535	-	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	483	446	7	8
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	721	418	-	-
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้ำรับ	485	742	2	3
อื่น ๆ	1,103	813	2	2
รวม	8,778	8,016	145	141
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(524)	(495)	(107)	(104)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	8,254	7,521	38	37

## 21. เงินรับฝาก

### 21.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,759	11,953	-	-
ออมทรัพย์	351,939	295,390	-	-
บัตรเงินฝาก	85,460	142,505	-	-
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	44,025	36,529	-	-
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	41,832	63,772	-	-
- 1 ปีขึ้นไป	215,902	165,942	-	-
รวมเงินรับฝาก	751,917	716,091	-	-

## 21.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	751,285	1	751,286	714,351	1	714,352
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	490	29	519	1,523	31	1,554
เงินสกุลอื่น ๆ	109	3	112	182	3	185
รวม	751,884	33	751,917	716,056	35	716,091

## 22. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	413	-	413	418	372	790
ธนาคารพาณิชย์	3,520	12,310	15,830	1,929	21,597	23,526
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	32	7,440	7,472	47	12,525	12,572
สถาบันการเงินอื่น	17,770	15,322	33,092	15,390	12,077	27,467
<b>รวมในประเทศ</b>	<b>21,735</b>	<b>35,072</b>	<b>56,807</b>	<b>17,784</b>	<b>46,571</b>	<b>64,355</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	177	13,921	14,098	274	15,263	15,537
เงินยูโร	1	-	1	1	-	1
เงินสกุลบาท	485	532	1,017	2,221	229	2,450
<b>รวมต่างประเทศ</b>	<b>663</b>	<b>14,453</b>	<b>15,116</b>	<b>2,496</b>	<b>15,492</b>	<b>17,988</b>
<b>รวม</b>	<b>22,398</b>	<b>49,525</b>	<b>71,923</b>	<b>20,280</b>	<b>62,063</b>	<b>82,343</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในงบการเงินรวมได้รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจำนวน 2,690 ล้านบาท เป็นเงินกู้ยืมระยะสั้นในรูปของตั๋วสัญญาใช้เงิน มีกำหนดชำระคืนเงินต้นตามที่ระบุไว้ในตั๋วสัญญาใช้เงินแต่ละฉบับ คิดดอกเบี้ยในอัตราคงที่ต่อปี โดยชำระดอกเบี้ยเป็นรายเดือน ซึ่งภายใต้สัญญาเงินกู้ยืม บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (2560: รวมเงินกู้ยืมของบริษัทย่อยจำนวน 2,550 ล้านบาท)

23. **ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมในประเทศทั้งจำนวนเป็นเงินบาท โดยสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)											
ตราสาร	ประเภทของการกู้ยืม	ช่วงเวลา	ปีที่ครบ	อัตรา	มูลค่าที่	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่ออก	กำหนดไถ่ถอน	ดอกเบี้ย	ตราไว้	2561	2560	2561	2560	2561	2560
				(ร้อยละต่อปี)	(บาท)	(พันหน่วย)	(พันหน่วย)				
1	ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ปี 2557	ปี 2567	6.00	1,000	13,000	13,000	12,530	12,530	-	-
2	ตราสารค้ำยสิทธิเพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2	ปี 2558	ปี 2568	4.65	1,000	7,000	7,000	7,000	7,000	-	-
3	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2555	ปี 2565	4.60	1,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
4	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2561	4.70	1,000	-	3,100	-	3,100	-	3,100
5	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2563	5.03	1,000	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900	2,900
6	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2566	4.85 , 5.00	1,000	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800	1,800
7	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2556	ปี 2568	4.95	1,000	900	900	900	900	900	900
8	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2557	ปี 2561	4.75	1,000	-	2,000	-	2,000	-	-
9	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2558	ปี 2561	1.96	1,000	-	500	-	500	-	500
10	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2558	ปี 2561	3.00 , 3.10	1,000	-	1,100	-	1,100	-	-
11	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2559	ปี 2562	2.70 , 2.88	1,000	1,700	1,700	1,400	1,400	-	-
12	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2559	ปี 2562	2.95 , 3.00	1,000	1,735	1,735	1,735	1,735	-	-
13	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2562	2.52	1,000	2,000	2,000	2,000	2,000	-	-
14	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2562	1.75	1,000	500	500	500	500	500	500
15	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2563	2.39 - 2.88	1,000	10,060	10,060	10,010	9,979	-	-
16	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2560	ปี 2563	2.58	1,000	70	70	70	70	-	-
17	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2562	1.88	1,000	3,100	-	3,100	-	3,100	-
18	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2563	2.28 - 2.80	1,000	3,865	-	3,815	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)											
ตราสาร	ประเภทของการกู้ยืม	ช่วงเวลา ที่ออก	ปีที่ครบ กำหนดไถ่ถอน	อัตรา ดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)	มูลค่าที่ ตราไว้ (บาท)	จำนวนหน่วยที่ออก		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
						2561 (พันหน่วย)	2560 (พันหน่วย)	2561	2560	2561	2560
19	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.31 , 2.70	1,000	1,970	-	1,970	-	-	-
20	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2564	2.30 , 2.50	1,000	1,110	-	1,110	-	-	-
21	หุ้นกู้ไม่ค้ำยสิทธิ	ปี 2561	ปี 2563	2.80	1,000	140	-	140	-	-	-
22	หุ้นกู้อนุพันธ์		ปี 2562					277	393	-	-
23	ค้ำสัญญาใช้เงิน		เมื่อทวงถาม	0.20 - 2.50, 5.65, 6.65				467	399	-	-
24	ค้ำสัญญาใช้เงิน		ปี 2562 - 2564	2.90 , 3.30				289	290	-	-
รวมตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม								55,013	51,596	12,200	12,700

ตราสาร 1) และ 2) เป็นตราสารด้อยสิทธิเพื่อบังคับเป็นเงินกองทุนประเภทที่ 2 ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน ไม่มีผู้แทนผู้ถือตราสารและจะถูกบังคับแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญของผู้ออกตราสารเต็มจำนวน เมื่อผู้ออกตราสารมีผลการดำเนินงานที่ไม่สามารถดำเนินกิจการต่อไปได้ และทางการตัดสินใจเข้าช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ออกตราสาร โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ธนาคารธนาคารสามารถไถ่ถอนตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนดได้ที่ราคาตามมูลค่า ถ้าเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุไว้

ตราสาร 8) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสาร 10), 11), 13), 15), 18) และ 19) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

ตราสาร 3) ถึง 7), 9), 14) และ 17) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ 6 เดือน

ตราสาร 12), 16), 20) และ 21) เป็นหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อ ไม่มีประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยเป็นรายไตรมาส ซึ่งภายใต้ข้อกำหนดสิทธิของหุ้นกู้ บริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดและเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุในสัญญา เช่น การดำรงอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น

## 24. ประมาณการหนี้สิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561				
	ภาระหนี้สิน				
	ผลเสียหายจาก	ผลประโยชน์	จากรายการ		
	คดีฟ้องร้อง	ของพนักงาน	นอกงบการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	361	2,740	167	411	3,679
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	272	191	3	689	1,155
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(28)	(146)	(12)	(335)	(521)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(6)	(13)	(24)	(355)	(398)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	599	2,772	134	410	3,915

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560				
	ภาระหนี้สิน				
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	จากรายการ นอกงบการเงิน	อื่น ๆ	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	411	2,475	434	357	3,677
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	41	839	30	1,432	2,342
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(82)	(574)	(7)	(247)	(910)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(9)	-	(290)	(1,131)	(1,430)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	361	2,740	167	411	3,679

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561		
	ผลเสียหายจาก	ผลประโยชน์	รวม
	คดีฟ้องร้อง	ของพนักงาน	
ณ วันที่ 1 มกราคม 2561	-	26	26
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	3	3
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	-	29	29

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560		
	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	ผลประโยชน์ ของพนักงาน	รวม
ณ วันที่ 1 มกราคม 2560	47	38	85
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	4	4
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	(46)	(16)	(62)
โอนกลับประมาณการหนี้สิน	(1)	-	(1)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	-	26	26

**ผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน**

จำนวนเงินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานซึ่งเป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานแสดงได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี</b>	2,378	2,204	26	38
ส่วนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน:				
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	173	150	1	1
ต้นทุนดอกเบี้ย	77	74	1	1
ต้นทุนบริการในอดีต และผลกำไรหรือขาดทุน ที่เกิดขึ้นจากการจ่ายชำระผลประโยชน์	(55)	(199)	-	-
ส่วนที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:				
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ ประกกันภัย				
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้าน ประชากรศาสตร์	(2)	97	-	1
- ส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(8)	96	-	1
- ส่วนที่เกิดจากการปรับปรุงจากประสบการณ์	6	43	1	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(59)	(87)	-	(16)
<b>ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ปลายปี</b>	2,510	2,378	29	26



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยคาดว่าจะจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานภายใน 1 ปีข้างหน้า เป็นจำนวนประมาณ 61 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: ไม่มี)

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

	(อัตราร้อยละต่อปี)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
อัตราคิดลด	2.66 - 3.35	2.71 - 3.13	3.13	3.11
อัตรากำขึ้นเงินเดือนในอนาคต	5.00 - 5.36	5.00 - 5.98	5.00	5.00
อัตรากำลาออกถัวเฉลี่ย (ขึ้นกับช่วงอายุของพนักงาน)	0.00 - 50.00	0.00 - 42.86	0.00 - 25.39	0.00 - 26.10

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สรุปได้ดังนี้

		(หน่วย: ล้านบาท)			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2561	2560	2561	2560
การเปลี่ยนแปลง	การเปลี่ยนแปลง				
	ลดลง 0.25%	64	63	1	1
	เพิ่มขึ้น 0.25%	62	61	1	1
อัตรากำขึ้นเงินเดือนในอนาคต	ลดลง 0.25%	56	56	1	1

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีระยะเวลาถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ 11, 14, 16, 22 ปี และ 11, 14, 16, 20 ปี ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 16 ปี)

เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2561 สภานิติบัญญัติแห่งชาติได้มีมติผ่านร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่ ซึ่งกฎหมายดังกล่าวอยู่ในระหว่างรอประกาศในราชกิจจานุเบกษาพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงานฉบับใหม่นี้กำหนดอัตราค่าชดเชยเพิ่มเติมกรณีนายจ้างเลิกจ้าง สำหรับลูกจ้างซึ่งทำงานติดต่อกันครบ 20 ปีขึ้นไปให้มีสิทธิได้รับค่าชดเชยไม่น้อยกว่าค่าจ้างอัตราสุดท้าย 400 วันสุดท้าย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวถือเป็นการแก้ไขโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน และมีผลกระทบให้บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานเพิ่มขึ้น 732 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 9 ล้านบาท) บริษัทฯและบริษัทย่อยจะบันทึกผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงบกำไรขาดทุนของงวดที่กฎหมายดังกล่าวมีผลบังคับใช้

25. ดอกเบี้ยค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,277	2,453	90	98

26. หนี้สินจากสัญญาประกันภัย/ประกันชีวิต

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ	หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	สุทธิ
เงินสำรองประกันชีวิต	7,903	-	7,903	8,953	-	8,953
สำรองค่าสินไหมทดแทนและ						
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	1,695	(158)	1,537	1,701	(137)	1,564
สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง						
เป็นรายได้	4,381	(564)	3,817	3,851	(281)	3,570
สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด	-	-	-	3	-	3
ผลประโยชน์ตามกรมธรรม์						
ประกันภัยค้างจ่าย	7	-	7	5	-	5
หนี้สินอื่นตามกรมธรรม์	76	-	76	128	-	128
รวม	14,062	(722)	13,340	14,641	(418)	14,223

ธุรกิจประกันภัย

สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัย

สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินมูลค่าหนี้สินที่เกิดจากสัญญาประกันภัย จะคำนึงถึงตัวแบบที่ใช้ในการประเมิน ลักษณะของข้อมูลรวมทั้งประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงจนถึง ณ วันที่ประเมินมูลค่าเป็นหลัก โดยการวิเคราะห์ต้องพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและภายนอกที่ส่งผลต่อรูปแบบของประสบการณ์ในอดีต เช่น การพิจารณารับประกันภัย สัดส่วนการรับประกันภัย ขั้นตอนการจัดการค่าสินไหม นโยบายการรับประกันภัยต่อ แนวโน้มทางเศรษฐกิจ และ กฎหมายที่เปลี่ยนแปลงไป เป็นต้น ในกรณีที่ข้อมูลค่าสินไหมทดแทนในอดีตมีไม่เพียงพอในการเป็นฐานข้อมูลที่น่าเชื่อถือต่อการตั้งสมมติฐาน การประเมินจะนำข้อมูลภาคธุรกิจมาใช้เพื่อให้มั่นใจว่าวิธีการดังกล่าวมีความเหมาะสม นอกจากนี้ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินภาระผูกพันด้านเบี้ยประกันภัย ควรมีความสอดคล้องกับสมมติฐานที่ใช้ในการประเมินภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทน

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อบริษัทย่อย

การทดสอบความอ่อนไหวเป็นการวิเคราะห์ความเสี่ยงที่หนี้สินจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องมาจากความผันผวนของสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อภาระผูกพันด้านสินไหมทดแทนทั้งด้านก่อนการรับประกันภัยต่อ และหลังการรับประกันภัยต่อ โดยความเสี่ยงอาจเกิดจากความถี่และความรุนแรงของความเสียหาย หรือ ค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการจัดการสินไหมทดแทนไม่เป็นไปตามที่คาดไว้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2561					
	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ สมมติฐานที่ เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงก่อนการ รับประกันภัยต่อ	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงหลังการ รับประกันภัยต่อ	ถ้าไรก่อนภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	170	157	(157)	(126)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	12	12	(12)	(10)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	ลดลง 2%	(169)	(156)	156	125
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(12)	(12)	12	10

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2560					
	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ สมมติฐานที่ เปลี่ยนแปลง	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงก่อนการ รับประกันภัยต่อ	ภาระผูกพันด้าน สินไหมทดแทนที่ เปลี่ยนแปลงหลังการ รับประกันภัยต่อ	ถ้าไรก่อนภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	เพิ่มขึ้น 2%	161	157	(157)	(126)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	เพิ่มขึ้น 2%	13	13	(13)	(10)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน สัมบูรณ์	ลดลง 2%	(158)	(154)	154	123
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม	ลดลง 2%	(13)	(13)	13	10

## ธุรกิจประกันชีวิต

### สมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

#### *อัตรามรณะ*

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทย่อย อัตราการเสียชีวิตของภาคธุรกิจประกันภัยและตารางมรณะไทย 2551 โดยคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ เพศและอายุของผู้เอาประกัน ความน่าเชื่อถือของข้อมูล การพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัย หากอัตรามรณะเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้จำนวนค่าสินไหมมรณกรรมเพิ่มขึ้นและทำให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น

#### *อัตราค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง*

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติจากการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงตามงบการเงิน โดยพิจารณาทั้งในส่วนค่าใช้จ่ายคงที่และค่าใช้จ่ายผันแปรที่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดูแลรักษากรมธรรม์ และปรับตามอัตราเงินเฟ้อที่เหมาะสม หากอัตราค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจะส่งผลให้ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับใช้เพิ่มขึ้นและทำให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น

#### *อัตราราคาขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์*

บริษัทย่อยกำหนดข้อสมมติโดยอาศัยข้อมูลประสบการณ์การขาดอายุของกรมธรรม์และการเวนคืนกรมธรรม์ที่เกิดขึ้นจริงในอดีตของบริษัทย่อย และคำนึงถึงประเภทของผลิตภัณฑ์ ช่องทางการจัดจำหน่าย ความน่าเชื่อถือของข้อมูล นอกจากนี้บริษัทย่อยยังใช้ข้อมูลภาคธุรกิจประกันภัยประกอบการพิจารณาเพื่อให้ได้อัตราที่เหมาะสมกับบริษัทย่อย หากมีอัตราราคาขาดอายุและเวนคืนของกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทย่อยในช่วงปีแรกสูงจะส่งผลให้บริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายสูงส่งผลให้กำไรลดลง

#### *อัตราคิดลด*

บริษัทย่อยกำหนดอัตราคิดลดที่ใช้ในการประเมินมูลค่าภาระผูกพันที่บริษัทย่อยต้องจ่ายผลประโยชน์ในอนาคตให้แก่ผู้เอาประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง ณ วันประเมิน ซึ่งเท่ากับค่าที่มากกว่าระหว่างอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลไทยที่ไม่มีดอกเบี้ย ณ วันประเมิน กับค่าเฉลี่ยของอัตราผลตอบแทนของพันธบัตรรัฐบาลดังกล่าว ณ แต่ละสิ้นไตรมาสทั้งหมดแปดไตรมาสย้อนหลังนับจากวันประเมิน ทั้งนี้ หากอัตราคิดลดลดลงจะส่งผลให้บริษัทย่อยต้องตั้งสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันระยะยาวเพิ่มขึ้น

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวที่กระทบต่อบริษัทย่อย

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม			
		2561			
		สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
การเปลี่ยนแปลง		ก่อนการประกันภัยต่อ	หลังการประกันภัยต่อ	กำไรก่อนภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราภาระ	เพิ่มขึ้น 10%	17	-	(17)	(14)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	9	-	(9)	(7)
อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์	เพิ่มขึ้น 10%	(18)	-	18	14
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.5%	(183)	-	183	147
อัตราภาระ	ลดลง 10%	(18)	-	18	14
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(9)	-	9	7
อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์	ลดลง 10%	18	-	(18)	(14)
อัตราคิดลด	ลดลง 0.1%	27	-	(27)	(22)

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2560					
	การเปลี่ยนแปลง	สำรองประกันภัยสำหรับ สัญญาประกันภัยระยะยาว		ผลกระทบต่อ	
		ก่อนการ ประกันภัยต่อ	หลังการ ประกันภัยต่อ	กำไรก่อน ภาษีเงินได้	ส่วนของเจ้าของ
		เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
อัตราภาระ	เพิ่มขึ้น 10%	17	-	(17)	(13)
อัตราค่าใช้จ่าย	เพิ่มขึ้น 10%	10	-	(10)	(8)
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	เพิ่มขึ้น 10%	(22)	-	22	17
อัตราคิดลด	เพิ่มขึ้น 0.5%	(229)	-	229	183
อัตราภาระ	ลดลง 10%	(17)	-	17	13
อัตราค่าใช้จ่าย	ลดลง 10%	(10)	-	10	8
อัตราการขาดอายุและ การเวนคืนกรมธรรม์	ลดลง 10%	22	-	(22)	(18)
อัตราคิดลด	ลดลง 0.1%	19	-	(19)	(16)

## 26.1 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม		
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	8,953	9,558
สำรองเพิ่มขึ้นจากกรมธรรม์ประกันภัยใหม่และกรมธรรม์ ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับใช้	116	137
สำรองลดลงจากการจ่ายผลประโยชน์ กรมธรรม์ประกัน ขาดอายุ การยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย และอื่นๆ	(1,238)	(1,063)
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากข้อสมมติในการคำนวณ สำรองประกันภัย	(76)	150
การเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากประสบการณ์จริง	148	200
การเปลี่ยนแปลงอื่นๆ	-	(29)
ยอดคงเหลือปลายปี	7,903	8,953

## 26.2 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	1,701	1,559
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	4,733	3,949
การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทนและ ข้อสมมติในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน	280	152
ค่าสินไหมทดแทนจ่ายระหว่างปี	(5,019)	(3,959)
ยอดคงเหลือปลายปี	1,695	1,701

## 26.3 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	3,851	3,408
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	8,722	7,655
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(8,192)	(7,212)
ยอดคงเหลือปลายปี	4,381	3,851

## 26.4 สำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2561	2560
ยอดคงเหลือต้นปี	63	19
ตั้งเพิ่มระหว่างปี	673	45
หมดสิ้นไประหว่างปี	(511)	(1)
ยอดคงเหลือปลายปี	225	63



## 26.5 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

### ธุรกิจประกันภัย

#### ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย

ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่และความรุนแรงที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย สามารถจำแนกได้เป็น 3 ประเภทตามที่มาของปัจจัยเสี่ยง ได้แก่ ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงจากการจัดการสินไหม

บริษัทย่อยกำหนดกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ตั้งแต่การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยงโดยบริษัทย่อยได้กำหนดดัชนีวัดความเสี่ยง ได้แก่ ประมาณการอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (Ultimate Combine Ratio) การจัดการค่าสินไหมทดแทน (Claim management) รวมทั้งมีการติดตามและการรายงานความเสี่ยง เพื่อสะท้อนความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

### ธุรกิจประกันชีวิต

#### ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย คือความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายและผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงแตกต่างจากที่บริษัทย่อยคาดการณ์ไว้เนื่องจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายเบี่ยงเบนจากข้อสมมติที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและการพิจารณารับประกันภัย ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยแบ่งตามที่มาของความเสี่ยงได้เป็น 3 ประเภทดังนี้

#### ก) ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยคือความเสี่ยงจากเบี้ยประกันภัยรับไม่เพียงพอกับผลประโยชน์จ่ายและค่าสินไหมทดแทนที่บริษัทย่อยต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันภัย ทั้งนี้ เนื่องจากปัจจัยเสี่ยงหลักที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราการเสียชีวิต อัตราการเจ็บป่วย อัตราการขาดอายุและการเวนคืนกรมธรรม์<sup>4</sup> และอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนที่เกิดขึ้นจริงได้เบี่ยงเบนไปจากข้อสมมติที่บริษัทย่อยใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งอาจเกิดจากการกำหนดข้อสมมติที่ไม่เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพแวดล้อมปัจจุบัน และการเกิดเหตุการณ์มหันตภัยรุนแรงซึ่งส่งผลให้มีผู้เสียชีวิตและผู้บาดเจ็บจำนวนมาก

นอกจากนี้ แม้ว่าผลิตภัณฑ์การรับประกันชีวิตที่บริษัทย่อยจำหน่าย ประกอบด้วย ประกันชีวิตสามัญ แบบตลอดชีพ 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 มีการสอบทานความสมเหตุสมผลของการใช้อัตราหลักในการประมาณสำรองประกันชีวิต และทดสอบความเพียงพอของสำรองประกันชีวิตด้วยการกำหนดเหตุการณ์จำลองที่อาจเกิดขึ้น เช่น การเปลี่ยนแปลงไปของอัตราดอกเบี้ยซึ่งมีผลต่ออัตราคิดลด เพื่อให้บริษัทย่อยมีสำรองประกันชีวิตที่เพียงพอต่อภาระที่บริษัทย่อยพึงมีต่อผู้ถือกรมธรรม์

## 26.6 ผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ประกันภัยค้ำจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เงินค่ามรดกกรรม	5	4
เงินค่าเวนคืนกรรมธรรม์ประกันภัย	1	-
อื่นๆ	1	1
รวมผลประโยชน์ตามกรรมธรรม์ค้ำจ่าย	7	5

## 27. เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,325	2,259	192	-

## 28. หนี้สินอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เจ้าหนี้อื่น	2,917	2,741	221	219
บัญชีพักเงินรับจากลูกหนี้รอตัดบัญชี	2,045	1,962	-	-
รายได้รับล่วงหน้า	1,758	1,830	-	-
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	1,013	408	-	-
ค่าใช้จ่ายพนักงานค้างจ่าย	2,267	2,353	70	69
เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน/สถาบันคุ้มครองเงินฝากค้างจ่าย	1,750	1,714	-	-
ค่าใช้จ่ายอื่นค้างจ่าย	2,158	1,431	4	3
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,706	1,422	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	795	1,269	-	-
อื่น ๆ	1,499	1,073	21	11
รวมหนี้สินอื่น	17,908	16,203	316	302

## 29. ทุนเรือนหุ้น/หุ้นทุนซื้อคืน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิที่แจ้งใช้สิทธิในการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญของบริษัทฯ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯคงเหลือหุ้นบุริมสิทธิที่ยังไม่ได้แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญจำนวน 13,216 หุ้น ซึ่งหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น สามารถแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น และสามารถใช้สิทธิได้โดยไม่มีกำหนดและไม่มีเงื่อนไข

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 41,350,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท มีกำหนดระยะเวลาซื้อหุ้นคืนตั้งแต่วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2558 ถึงวันที่ 9 สิงหาคม 2558 โดยหุ้นทุนซื้อคืนโครงการดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น

เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติให้ดำเนินการลดทุนชำระแล้วของโครงการหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 41,350,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,400 ล้านบาท ซึ่งสิ้นสุดโครงการแล้ว โดยการลดทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ จำนวน 413,500,000 บาท ได้จดทะเบียนลดทุนกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2561 ซึ่งมีผลทำให้ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้วลดลงจาก 12,064,797,030 บาท เป็น 11,651,297,030 บาท บริษัทฯ ได้นำผลต่างราคาจากราคาซื้อคืนและราคาที่ตราไว้ของหุ้นจำนวน 986 ล้านบาท ตัดออกจากกำไรสะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ยกเลิกการจัดสรรกำไรสะสมที่ได้จัดสรรไว้เป็นสำรองหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 1,400 ล้านบาท และรับรู้รายการดังกล่าวเป็นกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนจำนวน 14,874,400 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 765 ล้านบาท และในระหว่างเดือน มกราคม 2562 บริษัทฯ ซื้อหุ้นทุนซื้อคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 4,592,600 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 235 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีหุ้นทุนซื้อคืนทั้งสิ้นจำนวน 19,467,000 หุ้น คิดเป็นมูลค่า 1,000 ล้านบาท ครบตามวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยหุ้นทุนซื้อคืนโครงการดังกล่าวมีเงื่อนไขให้ต้องจำหน่ายออกไปภายใน 3 ปี นับจากวันซื้อหุ้นคืนเสร็จสิ้น

### 30. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ
	2561	2560	2561
			2560
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นของบริษัทย่อย	776	776	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นที่ต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิ			
ของบริษัทย่อย/บริษัทรวม	230	226	-
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้	60	336	1
ตราสารทุน	988	1,110	653
รวม	1,048	1,446	654
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			
เงินลงทุนเพื่อขาย			
ตราสารหนี้	(307)	(55)	-
ตราสารทุน	(297)	(164)	(5)
รวม	(604)	(219)	(5)
รวมส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	444	1,227	649
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(93)	(249)	(130)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ	351	978	519
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	776	802	15
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(155)	(160)	(3)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ - สุทธิ	621	642	12
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม	326	399	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(11)	(14)	-
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทรวม - สุทธิ	315	385	-
ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น			
ในบริษัทย่อยของบริษัทรวม	61	62	-
หัก: ผลกระทบหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(2)	(2)	-
ส่วนแบ่งส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงสัดส่วนการถือหุ้น			
ในบริษัทย่อยของบริษัทรวม - สุทธิ	59	60	-
รวม	2,352	3,067	531
			594

### 31. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯได้จัดสรรสำรองตามกฎหมายไว้ครบเต็มจำนวนแล้ว

### 32. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯและบริษัทย่อยในการบริหารจัดการทุน คือ การจัดให้มีโครงสร้างทางการเงินที่เหมาะสมและการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยยังต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย เงินสด สภาพคล่อง และอื่น ๆ ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายและประกาศทางการที่กำกับดูแลแต่ละธุรกิจกำหนด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย คำนวณตามประกาศของ ธปท. เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2561	2560
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1</b>		
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว (หุ้นสามัญ) หลังหักหุ้นสามัญซื้อคืน	10,886	10,665
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2,066	2,066
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,278	1,278
กำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรร	45,200	41,263
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสะสม	955	1,619
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	776	776
รายการของบริษัทลูกที่ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เฉพาะส่วนของผู้ถือหุ้นที่ ไม่มีอำนาจควบคุมที่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ ถือหุ้น ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	60,527	57,527
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(19,720)	(19,613)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	101,968	95,581
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	101,968	95,581

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	2561	2560
<b>เงินกองทุนชั้นที่ 2</b>		
เงินที่ได้รับจากการออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	11,773	12,061
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,706	8,412
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	20,479	20,473
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้น	122,447	116,054

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

	2561		2560	
	อัตราส่วน		อัตราส่วน	
	เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนดของ ธปท.	เงินกองทุนของ กลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน	อัตราขั้นต่ำตาม ข้อกำหนด ของ ธปท.
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	15.57	10.375	15.33	9.75
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	12.97	7.875	12.62	7.25
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	12.97	6.375	12.62	5.75

ตามประกาศของ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้บริษัทฯเปิดเผยข้อมูลเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อยในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Full Consolidation) ซึ่งบริษัทฯจะเปิดเผยข้อมูลเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ไว้ใน website ของบริษัทฯที่ [www.thanachart.co.th](http://www.thanachart.co.th) ภายในเดือนเมษายน 2562 นอกจากนี้ เงินกองทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 ได้เปิดเผยไว้ใน website ของบริษัทฯ แล้วตั้งแต่เดือนตุลาคม 2561



### 33. เงินปันผล

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีการจ่ายเงินปันผลดังนี้

เงินปันผล	อนุมัติโดย	เงินปันผลจ่าย		วันที่จ่ายเงินปันผล
		เงินปันผลจ่าย ล้านบาท	ต่อหุ้น บาท	
เงินปันผลประกาศจ่าย				
ระหว่างกลางงวด 6 เดือนแรก ของปี 2561	ที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2561	1,165	1.00	22 ตุลาคม 2561
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดครึ่งปีหลัง ของปี 2560	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 25 เมษายน 2561	1,515	1.30	17 พฤษภาคม 2561
		2,680	2.30	
เงินปันผลประกาศจ่าย				
ระหว่างกลางงวด 6 เดือนแรก ของปี 2560	ที่ประชุมกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2560	1,049	0.90	20 ตุลาคม 2560
เงินปันผลประกาศจ่ายงวดครึ่งปีหลัง ของปี 2559	ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อ วันที่ 5 เมษายน 2560	1,398	1.20	3 พฤษภาคม 2560
		2,447	2.10	

### 34. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,779	1,391	6	-
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	257	238	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,689	3,191	20	24
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,579	17,786	54	51
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	24,255	22,075	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	46,559	44,681	80	75

### 35. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	9,063	8,698	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	997	791	-	-
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,482	3,348	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	370	-	-
- หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ/หุ้นกู้ระยะสั้น	1,140	1,197	569	580
- ตราสารด้อยสิทธิ	1,077	1,077	-	-
- อื่น ๆ	21	22	-	-
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	12	8	3	2
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,792	15,511	572	582

### 36. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	200	202	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และ				
สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	1,251	1,323	-	-
ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อ	1,603	1,547	-	-
ค่าธรรมเนียมบัตรเครดิต	1,187	1,065	-	-
บริการบัตรเอทีเอ็มและบริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์	893	886	-	-
ค่าธรรมเนียมรับค่าเบี้ยประกัน	2,061	1,851	-	-
อื่น ๆ	3,049	2,223	1	-
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,244	9,097	1	-
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(3,586)	(3,207)	(1)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,658	5,890	-	-

### 37. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2561	2560	2561	2560
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	352	277	-	-
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(12)	64	-	-
ตราสารหนี้	(119)	211	-	-
ตราสารทุน	(520)	(51)	-	-
อื่น ๆ	609	164	-	-
รวม	310	665	-	-

### 38. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			(หน่วย: ล้านบาท)	
	2561	2560	2561	2560
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(78)	917	6	17
กำไรจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	58	53
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	38	443	25	281
กำไรจากการรับชำระหนี้จากเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	314	263	20	134
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	1	65	-	-
อื่น ๆ	184	220	-	-
รวม	459	1,908	109	485

### 39. รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับ	9,079	8,093
หัก: เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตจ่ายจากการเอาประกันต่อ	(1,031)	(519)
เบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตรับสุทธิ	8,048	7,574
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัย/ประกันชีวิตที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มจากปีก่อน	(247)	(218)
รวม	7,801	7,356

### 40. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิต

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	
	2561	2560
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	4,103	3,658
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(398)	(56)
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	2,064	1,448
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(27)	(34)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายจากการรับประกันภัย/ประกันชีวิต	334	231
หัก: ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับจากการประกันภัยต่อ	(291)	(141)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ	(792)	(355)
รวม	4,993	4,751

### 41. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อย (บริษัทมหาชน) ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯด้วย แต่รวมถึงเงินบำเหน็จแก่คณะกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยจำนวนประมาณ 55 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 26 ล้านบาท) ซึ่งอนุมัติโดยที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯและบริษัทย่อย

#### 42. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(83)	21	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,866	6,178	6	(6)
โอนกลับค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ				
โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	-	(1)	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน	2	38	2	42
รวม	4,785	6,236	8	36

#### 43. องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ประกอบด้วย

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
เงินลงทุนเพื่อขาย:				
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงระหว่างปี	(1,539)	2,247	(72)	131
หัก: การปรับปรุงการจัดประเภทใหม่สำหรับกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่รวมอยู่ในกำไรหรือขาดทุน	78	(917)	(6)	(17)
	(1,461)	1,330	(78)	114
ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(94)	33	-	-
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	(1,555)	1,363	(78)	114
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	292	(266)	16	(23)
ภาษีเงินได้ส่วนของส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	5	(1)	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	297	(267)	16	(23)
	(1,258)	1,096	(62)	91

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)				
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไร				
ขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	4	(236)	(1)	(2)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี (ขาดทุน)	4	(236)	(1)	(2)
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง				
ภาษีเงินได้ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ				
ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	46	-	-
ผลกระทบภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	-	46	-	-
	4	(190)	(1)	(2)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สรุทิจาก				
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้อง	(1,254)	906	(63)	89

#### 44. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีโดยสรุปจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีสรุปจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทฯ กับจำนวนถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่บริษัทฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า

งบการเงินรวม						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	7,839,428	7,001,170	1,163,843	1,165,117	6.74	6.01
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	7,839,428	7,001,170	1,163,856	1,165,130	6.74	6.01

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม						
	กำไรสำหรับปี		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	2561	2560	2561	2560	2561	2560
	พันบาท	พันบาท	พันหุ้น	พันหุ้น	บาท	บาท
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรส่วนที่เป็นของบริษัทฯ	3,316,439	2,379,238	1,163,843	1,165,117	2.85	2.04
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
หุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิแปลงสภาพเป็น หุ้นสามัญ	-	-	13	13		
กำไรต่อหุ้นปรับลด						
กำไรที่เป็นของผู้ถือหุ้นสามัญ						
สมมติว่ามีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,316,439	2,379,238	1,163,856	1,165,130	2.85	2.04

#### 45. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 2 - 15 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่บริษัทฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราที่กำหนด และจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนรวม 431 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 7 ล้านบาท) (2560: 427 ล้านบาท ในงบการเงินรวม และ 7 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)



#### 46. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและบริษัทเหล่านั้นและ เป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายกำหนดราคา
	2561	2560	2561	2560	(สำหรับปี 2561)
<b>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี</b>					
<b>บริษัทย่อย</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	743	697	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	-	-	1,286	266	ราคาตลาด
รับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	-	709	93	มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ
(2561: กำไร 58 ล้านบาท					
2560: กำไร 53 ล้านบาท)					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	59	51	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 5.65 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	-	-	3,418	2,647	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้ค่าเช่าและบริการอื่น	-	-	57	47	อัตราที่ตกลงตามสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	1	2	
<b>บริษัทร่วม</b>					
รายได้เงินปันผล	-	-	126	124	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้อื่น	-	1	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6	4	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40, 5.65 และ 6.65 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	-	-	298	273	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายอื่น	105	129	12	11	
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
มูลค่าซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้	2,932	5,979	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าขายเงินลงทุนในตราสารหนี้	1,231	4,587	-	-	ราคาตลาด
มูลค่าซื้อ/ขายสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน	20,305	58,439	-	-	ราคาตลาด
รายได้ดอกเบี้ย	228	215	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.30 - 7.65 ต่อปี
รายได้เงินปันผล	90	82	42	39	ตามที่ประกาศจ่าย
รายได้จากการรับประกันภัย/ ประกันชีวิต	4	12	-	-	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญา
รายได้อื่น	2	4	-	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	321	198	-	-	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.40 - 2.92 ต่อปี
เงินปันผลจ่าย	3,061	2,377	-	-	ตามที่ประกาศจ่าย

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2561)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2561	2560	2561	2560	
<u>รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี (ต่อ)</u>					
<u>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)</u>					
ค่าบริการโครงการจ่าย	41	29	11	13	อัตราที่ตกลงกันตามสัญญาซึ่งคำนวณ โดยอ้างอิงจากประมาณการเวลาที่ใช้
ค่าใช้จ่ายอื่น	203	196	7	6	

ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 สามารถแสดงด้วยยอดถัวเฉลี่ยจากยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือน ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	-	-	521	127
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	-	964	748
<b>บริษัทร่วม</b>				
เงินรับฝาก	177	75	-	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	95	54	-	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	65	213	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	5,757	6,361	-	-
เงินลงทุนในตราสารหนี้	49	1,020	-	-
เงินรับฝาก	1,721	1,606	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	12,998	13,661	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ยอดคงค้างของรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่มีสาระสำคัญมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2561									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
เงินให้									
สินเชื่อแก่									
ลูกหนี้และ									
รายการ	เงินลงทุน -	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์		รายการ	ตราสารหนี้			
ระหว่าง	ตราสารหนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ระหว่าง	ที่ออกและ			
ธนาคารฯ					ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	29	327	-	134	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	11	-	5,575	32	1,366	13,022	-	58	1,348
	11	-	5,575	61	1,693	13,022	134	60	1,348

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม									
2560									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
เงินให้									
สินเชื่อแก่									
ลูกหนี้และ									
รายการ	เงินลงทุน -	ดอกเบี้ย	สินทรัพย์		รายการ	ตราสารหนี้			
ระหว่าง	ตราสารหนี้	ค้างรับ	อื่น	เงินรับฝาก	ระหว่าง	ที่ออกและ			
ธนาคารฯ					ธนาคารฯ	เงินกู้ยืม	หนี้สินอื่น	ภาระผูกพัน	
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	29	56	-	58	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน									
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันหลายแห่ง	301	591	5,839	36	1,478	13,138	-	32	698
	301	591	5,839	65	1,534	13,138	58	34	698

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

2561									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย		สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาการฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		ภาระผูกพัน
		ค้างรับ					หนี้สินอื่น		
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาकरธนชาต	23	-	-	200	-	-	-	3	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาต	-	-	-	-	-	-	-	192	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	702	-	-	-	-	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	663	-	-	-	-	-	-
บจ. ที เอ็ม โบรกเกอร์	-	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	-	-	-
	23	-	1,367	203	-	-	-	195	-

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ

2560									
สินทรัพย์					หนี้สิน				
รายการระหว่าง ธนาการฯ	เงินลงทุน - ตราสารหนี้	เงินให้ สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และ ดอกเบี้ย		สินทรัพย์ อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาการฯ	ตราสารหนี้ ที่ออกและ เงินกู้ยืม		ภาระผูกพัน
		ค้างรับ					หนี้สินอื่น		
บริษัทย่อย									
บมจ. ธนาकरธนชาต	22	-	-	-	-	-	-	1	-
บมจ. หลักทรัพย์ธนชาต	-	-	-	1	-	-	-	-	-
บบส. เอ็น เอฟ เอส	-	-	420	-	-	-	-	-	-
บบส. แม็กซ์ จำกัด	-	-	281	-	-	-	-	-	-
บจ. ที เอ็ม โบรกเกอร์	-	-	2	-	-	-	-	-	-
บริษัทร่วม									
บมจ. เอ็ม บี เค	-	-	-	3	-	-	-	-	-
	22	-	703	4	-	-	-	1	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนเงินต้นคงค้าง	
		2561	2560
	(สำหรับปี 2561)		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR)	663	281
	ของธนาคารธนชาติ - 1%		
บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR)	702	420
	ของธนาคารธนชาติ - 1%		
บริษัท ที เอ็ม โบรคเกอร์ จำกัด	เงินกู้ลูกหนี้ชั้นดี (MLR)	2	2
	ของธนาคารธนชาติ - 1%		
รวม		1,367	703

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญในกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้บริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเป็นผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมกรร่วมกันรวมจำนวนประมาณ 1,694 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 814 ล้านบาท) (2560: 1,835 ล้านบาทในงบการเงินรวม และ 878 ล้านบาท ในงบการเงินเฉพาะกิจการ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีรายการที่เกี่ยวข้องกันกับพนักงานระดับผู้บริหารขึ้นไปของบริษัทฯและบริษัทในกลุ่ม โดยรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีข้อตกลงค้างดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	103	88	-	-
เงินรับฝาก	1,204	1,527	-	-

#### ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ

ในระหว่างปี 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยบันทึกผลประโยชน์ให้แก่ผู้บริหารสำคัญรวมถึงกรรมการของบริษัทฯและบริษัทย่อยทั้งหมดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	771	773	103	97
ผลประโยชน์ระยะยาวหลังออกจากงาน	16	17	1	1
	787	790	104	98

## 47. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

### 47.1 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 และผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี จำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2561			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,060,687	28,079	(27,837)	1,060,929
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	112,886	14,068	(27,837)	99,117
เงินลงทุน	156,491	13,946	-	170,437
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	3,027	-	-	3,027
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	731,125	-	-	731,125
เงินรับฝาก	751,917	-	-	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	71,923	27,837	(27,837)	71,923
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	-	-	55,013

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	2560			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,025,209	23,728	(23,412)	1,025,525
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	104,446	14,884	(23,412)	95,918
เงินลงทุน	169,912	8,791	-	178,703
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	2,827	-	-	2,827
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	688,844	-	-	688,844
เงินรับฝาก	716,091	-	-	716,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	82,343	23,412	(23,412)	82,343
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,596	-	-	51,596

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2561				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	46,450	785	(676)	46,559
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(15,792)	(676)	676	(15,792)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,658	109	-	30,767
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,658	-	-	6,658
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,808	-	-	2,808
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,942	-	-	3,942
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(20,979)	-	-	(20,979)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(4,785)	-	-	(4,785)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	18,302	109	-	18,411
ภาษีเงินได้	(2,605)	-	-	(2,605)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	15,697	109	-	15,806

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม				
2560				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	44,610	368	(297)	44,681
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(15,511)	(297)	297	(15,511)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,099	71	-	29,170
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,890	-	-	5,890
รายได้จากการรับประกันภัย/ประกันชีวิตสุทธิ	2,605	-	-	2,605
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,933	(26)	-	4,907
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(20,836)	-	-	(20,836)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(6,236)	-	-	(6,236)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,455	45	-	15,500
ภาษีเงินได้	(1,159)	-	-	(1,159)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	14,296	45	-	14,341



## 47.2 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ และบริษัทย่อยดำเนินการใน 6 ส่วนงานหลักคือ (1) บริษัทฯ (2) ธุรกิจธนาคาร (3) ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ (4) ธุรกิจหลักทรัพย์และจัดการกองทุน (5) ธุรกิจประกันชีวิต และ (6) ธุรกิจประกันภัย

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานแต่ละหน่วยธุรกิจแยกจากกัน เพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจที่เกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯ และบริษัทย่อยประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของแต่ละส่วนงานซึ่งเป็นการแสดงรายการสุทธิระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจากลูกค้าภายนอกกับรายได้และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เกิดจากการให้กู้และการกู้ยืมจากส่วนงานดำเนินงานอื่น โดยอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ในการกู้ยืมระหว่างกันใช้เกณฑ์ราคาตลาด

ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2561								
		ธุรกิจ หลักทรัพย์			ธุรกิจ บริหาร				
	บริษัทฯ	ธุรกิจ ธนาคาร	และจัดการ กองทุน	ธุรกิจ ประกันชีวิต	ธุรกิจ ประกันภัย	สินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการ ตัดบัญชี	งบการเงิน รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(491)	28,365	207	266	204	36	2,341	(161)	30,767
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,048	9,251	2,564	(170)	2,088	464	1,336	(6,173)	13,408
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(233)	(17,784)	(1,224)	(138)	(998)	(116)	(1,031)	545	(20,979)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(8)	(4,465)	-	-	-	17	(389)	60	(4,785)
กำไรจากการดำเนินงานก่อน ภาษีเงินได้	3,316	15,367	1,547	(42)	1,294	401	2,257	(5,729)	18,411
ภาษีเงินได้	-	(1,456)	(300)	17	(252)	(110)	(431)	(73)	(2,605)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มี อำนาจควบคุม	3,316	13,911	1,247	(25)	1,042	291	1,826	(5,802)	15,806

(หน่วย: ล้านบาท)

2560

	บริษัทฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์						รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธุรกิจธนาคาร	และจัดการกองทุน	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น		
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(507)	27,138	169	310	186	104	1,887	(117)	29,170
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	3,304	9,645	2,408	(108)	2,074	171	1,160	(5,252)	13,402
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(229)	(17,702)	(1,292)	(136)	(958)	(109)	(980)	570	(20,836)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า	(36)	(5,935)	-	-	-	48	(515)	202	(6,236)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,532	13,146	1,285	66	1,302	214	1,552	(4,597)	15,500
ภาษีเงินได้	(153)	(11)	(250)	1	(251)	(95)	(298)	(102)	(1,159)
กำไรก่อนส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	2,379	13,135	1,035	67	1,051	119	1,254	(4,699)	14,341

สินทรัพย์ของส่วนงานของบริษัทฯและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	บริษัทฯ	ธุรกิจหลักทรัพย์						รายการตัดบัญชี	งบการเงินรวม
		ธุรกิจธนาคาร	และจัดการกองทุน	ธุรกิจประกันชีวิต	ธุรกิจประกันภัย	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น		
สินทรัพย์ของส่วนงาน									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561	37,644	984,124	9,557	9,765	14,494	4,622	48,658	(47,935)	1,060,929
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	38,150	954,460	12,306	10,610	13,452	4,782	40,617	(48,852)	1,025,525

### 47.3 ข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้ารายใหญ่

ในปี 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีรายได้จากลูกค้ารายใดที่มีมูลค่าเท่ากับหรือมากกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ของกิจการ

#### 48. ทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินที่มีภาระผูกพัน ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
วางประกันกับนายทะเบียน	750	770	-	-
วางประกันศาล	2	3	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์				
วางประกันกับนายทะเบียน	2,193	2,462	-	-
วางประกันศาล	13	30	-	-
หลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างการให้ยืม	-	10	-	-
ค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า	1	1	-	-
ทรัพย์สินรอการขาย				
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ให้สิทธิแก่ลูกหนี้				
ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน	1	2	-	-
อสังหาริมทรัพย์ส่วนที่ทำสัญญาจะซื้อจะขายกับ				
ลูกค้า แต่อยู่ระหว่างการผ่อนชำระหรือ				
การโอนกรรมสิทธิ์	288	30	-	-
	3,248	3,308	-	-

## 49. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีสาระสำคัญมีดังนี้

### 49.1 ภาระผูกพัน

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2561	2560	2561	2560
การรับอวัลต์เงิน	303	115	-	-
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,402	2,291	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	283	270	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	759	1,045	-	-
ภาระผูกพันอื่น				
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	22,341	23,832	-	-
อื่น ๆ	61,019	55,644	1	1
รวม	87,107	83,197	1	1

นอกจากนี้ บริษัทยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้าตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7

### 49.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สิน ราชอาณาจักร ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและค่าบริการอื่น ๆ พร้อมทั้งค่าเช่าและค่าบริการอาคารสำนักงาน ตามสัญญาเช่าและบริการระยะยาวดังนี้

ปี	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
	กิจการอื่น	กิจการอื่น
2562	1,867	11
2563	1,345	3
2564 เป็นต้นไป	1,361	1

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีภาระที่ต้องจ่ายค่าบริการงานธุรการต่าง ๆ ให้กับบริษัทย่อยแห่งหนึ่งตามอัตราต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงบวกส่วนเพิ่มตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา

#### 49.3 ภาระผูกพันของธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการของธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) และการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด

จากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้ทำสัญญาการรับโอนกิจการกับธนาคารศรีนคร จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารศรีนคร”) ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2545 เป็นต้นไป และจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยได้มีการโอนสินทรัพย์ของธนาคารนครหลวงไทยเองโดยตรงและของธนาคารศรีนครให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ เพชรบุรี จำกัด (“บปส. เพชรบุรี”) และได้มีการโอนต่อให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด (“บปส. สุขุมวิท”) ต่อมาธนาคารนครหลวงไทยได้โอนกิจการทั้งหมดรวมทั้งภาระผูกพันและข้อตกลงต่างๆ ที่ธนาคารนครหลวงไทยมีอยู่กับ บปส. เพชรบุรี และ/หรือ บปส. สุขุมวิท ให้แก่ธนาคารธนชาติ โดยมีผลเป็นการโอนสมบูรณ์ตามกฎหมายในวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ทำให้ธนาคารธนชาติมีภาระคงค้างจากการโอนดังกล่าว อย่างไรก็ตามภาระผูกพันที่กองทุนฟื้นฟูมีอยู่ต่อธนาคารนครหลวงไทยได้ถูกโอน/เข้าสวามิภักดิ์โดยธนาคารธนชาติในฐานะผู้ซื้อเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารนครหลวงไทยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟู”) ด้วยเช่นเดียวกัน ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ภาระผูกพันดังกล่าวประกอบด้วย

ก) ส่วนต่างจากการโอนสินทรัพย์ให้บปส. สุขุมวิท จำนวนเงิน 2 ล้านบาท ซึ่งคงเหลือเป็นลูกหนี้หรือเรียกเก็บโดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน รายการคงค้างดังกล่าวเกิดจากการโอนสิทธิไถ่เบียสินเชื่อค้ำประกัน ซึ่งมีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้องหรือคุณสมบัติของสินทรัพย์ว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาโอนสินทรัพย์หรือไม่ ซึ่ง บปส. สุขุมวิท ยังไม่ตกลงรับโอนและปัจจุบันอยู่ระหว่างการตรวจสอบและ/หรือเจรจาระหว่างธนาคารธนชาติ บปส. สุขุมวิท และกองทุนฟื้นฟูเพื่อหาข้อยุติต่อไป ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ข) รายการโอนสินทรัพย์บางรายการ (ทั้งในส่วน of ธนาคารนครหลวงไทยและของธนาคารศรีนครเดิม) ที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพื่อพิจารณาโอนกลับหรือขอปรับปรุงราคาและขอรับชำระหนี้คืนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งส่วนใหญ่มีประเด็นที่ต้องหาข้อยุติในเรื่องการพิสูจน์สิทธิเรียกร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รายการที่ บปส. สุขุมวิท อยู่ระหว่างการตรวจสอบมีจำนวนประมาณ 29 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกับธนาคารศรีนครเดิมทั้งจำนวน และหากมีความเสียหายเกิดขึ้น ธนาคารธนชาติจะได้รับชดเชยจากกองทุนฟื้นฟู และรายการปรับปรุง (ถ้ามี) จะอยู่ภายใต้วงเงินซึ่งกองทุนฟื้นฟูได้ตั้งวงเงินชดเชยความเสียหายส่วนนี้ไว้ประมาณ 29 ล้านบาท

ค) คดีความฟ้องร้องที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารนครหลวงไทยจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนครจำนวนประมาณ 452 ล้านบาท ตามที่ได้เปิดเผยเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้าในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 50

ง) ภาระตามหนังสือค้ำประกันที่ยังคงค้าง

กองทุนฟื้นฟูฯ ได้นำเงินเท่ากับวงเงินชดเชยความเสียหายฝากไว้กับธนาคารธนชาตในบัญชีเงินฝากในนาม กองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายตามข้อตกลงการชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร หากมีความเสียหายจริงตามเงื่อนไขที่ตกลงสำหรับประเด็นค้างตามที่กล่าวในข้อ ก) ข) ค) และ ง) ข้างต้น ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ธนาคารธนชาตมีบัญชีเงินฝากในนาม กองทุนฟื้นฟูฯ เพื่อเป็นแหล่งเงินที่จะชดเชยความเสียหายจำนวนเงินคงเหลือประมาณ 407 ล้านบาท

อย่างไรก็ดี ธนาคารธนชาตและบพ.ศุภุมวิทได้มีการร่วมประชุมหารือและหาข้อยุติร่วมกันในหลักการ สำหรับประเด็นค้างดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ ด้วยข้อยุติในหลักการดังกล่าว ธนาคารธนชาตจึงคาดว่าจะไม่มีผลเสียหายในจำนวนที่มีสาระสำคัญที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือไปจากที่ได้มีการกันสำรองไว้ในบัญชีแล้ว และ/หรือส่วนที่กองทุนฟื้นฟูฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ

50. หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น/คดีฟ้องร้อง

ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายเป็นจำนวนรวมประมาณ 2,419 ล้านบาท (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 215 ล้านบาท) ซึ่งผลของคดียังไม่เป็นที่สิ้นสุด อย่างไรก็ตาม บริษัทฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นไว้แล้วบางส่วน และส่วนที่เหลือฝ่ายบริหารของบริษัทฯและบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจึงไม่ได้บันทึกเป็นหนี้สิน ณ ปัจจุบัน

หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหายข้างต้นส่วนหนึ่งในงบการเงินรวมจำนวน 452 ล้านบาท เป็นคดีที่เกี่ยวข้องมาถึงธนาคารธนชาตจากการที่ธนาคารนครหลวงไทยรับโอนกิจการธนาคารศรีนคร ซึ่งธนาคารธนชาตมีสิทธิได้รับชดเชยความเสียหายตามที่เกิดขึ้นจริงหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกับกองทุนฟื้นฟูฯ

ข) นอกจากนี้ องค์กรในสังกัดหน่วยงานราชการแห่งหนึ่งขอให้บริษัทย่อยชำระคืนเงินจำนวนรวมประมาณ 2,100 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี อย่างไรก็ตาม ฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้น

51. หนังสือค้ำประกันธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารในนามบริษัทฯ และบริษัทย่อยจำนวนเงินประมาณ 30 ล้านบาท เพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้า (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 1 ล้านบาท)

## 52. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

### 52.1 ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยง คือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน และความเสี่ยงของภาระผูกพันจากการอวัล ค่าประกันการกู้ยืม และค่าประกันอื่น ๆ และรวมถึงสัญญาตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยง การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อ เพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อเพื่อเป็นการป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

### 52.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทฯและบริษัทย่อยอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนและราคาของหลักทรัพย์ ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะเงินตราต่างประเทศและฐานะการลงทุนของบริษัทฯและบริษัทย่อย ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงหลักคือความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน และความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน/สินค้าโภคภัณฑ์

#### ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

บริษัทฯและบริษัทย่อยได้มีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย



สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	11,022	11,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,351	90,382	7,504	99,237
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,005	2,005
เงินลงทุน	838	158,662	10,869	170,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	213,812	540,541	260	754,613
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,640	2,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	64	64
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	361,816	383,034	7,067	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,924	52,695	1,304	71,923
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	-	1,163	1,163
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,097	2,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137	54,876	-	55,013
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	1,325	1,325
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	795	795

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			
	2560			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	11,453	11,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,063	88,486	6,556	96,105
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	2,889	2,889
เงินลงทุน	956	166,664	9,421	177,041
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	221,104	491,500	157	712,761
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	3,127	3,127
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	343	343
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	304,946	404,079	7,066	716,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,875	63,761	1,707	82,343
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	1,989	1,989
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	2,868	2,868
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	62	51,534	-	51,596
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	2,259	2,259
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	-	1,269	1,269

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2561			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13	-	11	24
เงินลงทุน	498	490	371	1,359
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	1,382	70	12	1,464
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	289	289
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,200	-	12,200
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	-	192	192

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2560			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงตาม อัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	-	7	22
เงินลงทุน	529	1,183	499	2,211
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	722	70	13	805
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	12,700	-	12,700

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	2561						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	850	86,032	3,500	-	-	90,382	1.38 - 2.50
เงินลงทุน	-	59,520	14,105	79,353	5,684	158,662	1.23 - 3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,511	36,361	19,492	241,421	236,756	540,541	1.28 - 10.55
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	18	127,523	212,005	43,488	-	383,034	1.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	920	38,257	11,281	1,749	488	52,695	1.88 - 1.95
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	330	2,477	6,724	24,915	20,430	54,876	1.00 - 3.97

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม						
	2560						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					อัตราดอกเบี้ย	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ถ่วงน้ำหนัก
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				ร้อยละ
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	750	79,073	6,963	500	1,200	88,486	0.35 - 2.11
เงินลงทุน	-	25,894	14,454	119,277	7,039	166,664	1.90 - 3.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4,643	44,916	25,871	240,130	175,940	491,500	1.28 - 10.58
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	51	129,188	233,576	41,264	-	404,079	1.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,699	39,070	20,759	1,118	1,115	63,761	1.44 - 1.90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	388	893	6,200	21,823	22,230	51,534	1.00 - 5.52

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2561						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12				
	ทวงถาม	เดือน	เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>							
เงินลงทุน	-	170	130	190	-	490	2.88
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70	-	-	-	-	70	10.55
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	-	3,600	7,700	900	12,200	3.97

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	2560						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อ	0 - 3	3 - 12	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
	ทวงถาม	เดือน	เดือน				
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
เงินลงทุน	-	-	813	370	-	1,183	2.67
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70	-	-	-	-	70	10.58
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	500	3,100	6,400	2,700	12,700	4.58

นอกจากนี้ บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย  
 ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน  
 และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปี 2561 และ 2560 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,894	1,779	2.00	60,378	1,391	2.30
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	14,335	257	1.79	13,483	238	1.77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	135,887	2,689	1.98	159,485	3,191	2.00
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	711,447	41,834	5.88	681,458	39,861	5.85
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
เงินรับฝาก	706,411	12,545	1.78	683,002	12,046	1.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	70,993	997	1.40	67,105	791	1.18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	54,175	2,250	4.15	59,000	2,674	4.53

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561			2560		
	ยอดคงเหลือ			ยอดคงเหลือ		
	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)	ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละ)
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	512	6	1.09	120	-	0.32
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,041	20	1.97	1,172	24	2.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้/การให้เช่าซื้อ และสัญญาเช่าการเงิน	1,000	54	5.69	742	51	6.77
<b>หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย</b>						
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,715	572	4.50	12,585	582	4.63

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากบริษัทย่อมมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้มีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อมมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการของบริษัทย่อมภายใต้เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.อย่างเคร่งครัด

ฐานะเงินตราต่างประเทศของบริษัทย่อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2561				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน</b>					
เงินสด	192	94	21	14	43
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,337	70	79	29	181
เงินลงทุน	17,386	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	10,103	51	30	1,377	10
สินทรัพย์อื่น	296	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	29,314	215	130	1,420	234
เงินรับฝาก	519	23	1	31	57
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,098	1	-	-	-
รวมหนี้สิน	14,617	24	1	31	57
สุทธิ	14,697	191	129	1,389	177
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน</b>					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	800	1	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	196	3	27	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	609	48	18	-	3
ภาระผูกพันอื่น ๆ	544	5	-	-	-



(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2560				
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบแสดงฐานะการเงิน</b>					
เงินสด	81	56	8	7	24
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,227	45	99	26	158
เงินลงทุน	10,442	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ	14,167	67	87	1,535	8
สินทรัพย์อื่น	507	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์	34,424	168	194	1,568	190
เงินรับฝาก	1,554	14	60	41	70
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,537	1	-	-	-
รวมหนี้สิน	17,091	15	60	41	70
สุทธิ	17,333	153	134	1,527	120
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศของภาระผูกพัน</b>					
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	930	1	-	-	-
ภาระตามตั๋วแลกเงินคำสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	202	7	12	-	-
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	813	109	19	4	4
ภาระผูกพันอื่น ๆ	567	5	-	-	1

นอกจากนี้ บริษัทย่อยยังมีภาระผูกพันตามสัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาอนุพันธ์อื่นที่ต้องจ่ายหรือรับชำระเป็นเงินตราต่างประเทศที่บริษัทย่อยได้ทำเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2561					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	40,304	214	225	1	674
- สัญญาขาย	37,035	348	346	1,378	828
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
ต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	2,378	-	-	-	-
- สัญญาขาย	19,962	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	66,154	-	-	-	-
- สัญญาขาย	66,154	-	-	-	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม					
2560					
	ดอลลาร์ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ดอลลาร์ ออสเตรเลีย	อื่น ๆ
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน					
- สัญญาซื้อ	43,563	845	170	54	553
- สัญญาขาย	49,685	985	303	1,575	661
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
ต่างสกุลเงิน					
- สัญญาซื้อ	3,827	-	-	-	-
- สัญญาขาย	14,431	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
- สัญญาซื้อ	64,098	-	-	-	-
- สัญญาขาย	64,098	-	-	-	-

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 ที่เกี่ยวข้องเพื่อบริหารความเสี่ยงได้ทันทั่วทั้งที่ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

### 52.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ และบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยจัดให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทฯ และบริษัทย่อยมีนโยบายในการดำรงสภาพคล่อง เพื่อให้มั่นใจว่ามีฐานะสภาพคล่องที่เพียงพอต่อความต้องการในปัจจุบันและอนาคต โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	11,022	-	-	-	11,022
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,704	89,533	-	-	99,237
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	670	1,335	-	2,005
เงินลงทุน	843	73,362	85,300	10,864	170,369
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	41,158	187,162	526,293	-	754,613
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,640	-	-	2,640
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	64	-	-	64
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	364,735	342,845	44,337	-	751,917
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22,398	47,288	2,237	-	71,923
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,163	-	-	-	1,163
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	703	1,394	-	2,097
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	467	9,201	45,345	-	55,013
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	1,325	-	-	1,325
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	795	-	-	795
<b>ภาระผูกพัน</b>					
การรับอวัลด์เงิน	2	291	10	-	303
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	87	2,315	-	-	2,402
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	57	226	-	-	283
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	728	-	-	759
ภาระผูกพันอื่น	37,732	43,858	1,770	-	83,360

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม				
	2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
เงินสด	11,453	-	-	-	11,453
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,369	86,036	1,700	-	96,105
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	1,069	1,820	-	2,889
เงินลงทุน	961	45,416	121,273	9,391	177,041
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	40,579	195,236	476,946	-	712,761
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	3,127	-	-	3,127
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	343	-	-	343
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
เงินรับฝาก	307,410	365,945	42,736	-	716,091
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,281	59,828	2,234	-	82,343
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,989	-	-	-	1,989
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	1,319	1,549	-	2,868
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	399	7,144	44,053	-	51,596
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	2,259	-	-	2,259
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	1,269	-	-	1,269
<b>ภาระผูกพัน</b>					
การรับอวัลต์ตัวเงิน	2	100	13	-	115
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	87	2,204	-	-	2,291
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยัง					
ไม่ครบกำหนด	48	222	-	-	270
เลตเตอร์ออฟเครดิต	250	795	-	-	1,045
ภาระผูกพันอื่น	38,222	39,177	2,077	-	79,476

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2561				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24	-	-	-	24
เงินลงทุน	498	300	190	371	1,359
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	1,452	2	10	-	1,464
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	289	-	-	289
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,600	8,600	-	12,200
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	192	-	-	192
<b>ภาระผูกพัน</b>					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2560				
	เมื่อทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>					
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	22	-	-	-	22
เงินลงทุน	529	813	370	499	2,211
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(1)</sup>	788	2	15	-	805
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>					
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	3,600	9,100	-	12,700
<b>ภาระผูกพัน</b>					
ภาระผูกพันอื่น	1	-	-	-	1

(1) ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เมื่อทวงถามรวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้

## 52.4 มูลค่ายุติธรรม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	2561				
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม				
	รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,719	1,719	-	1,719	-
เงินลงทุน	165,487	165,487	7,751	157,736	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,763	1,763	2	1,761	-
สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	5,426	5,426	-	-	5,426
สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย					
มูลค่ายุติธรรม					
เงินสด	11,022	11,022	11,022	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	99,117	99,117	8,851	64,095	26,171
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	286	315	-	315	-
เงินลงทุน	4,950	11,048	-	714	10,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	731,125	740,803	-	318,070	422,733
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,640	2,640	-	2,640	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	64	64	-	64	-
เงินรับฝาก	751,917	752,091	368,883	383,208	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	71,923	71,923	19,227	33,275	19,421
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,163	1,163	1,163	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	334	480	-	480	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55,013	55,830	-	55,830	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,325	1,325	-	1,325	-
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	795	795	-	795	-



(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวม			
		2560			
		มูลค่ายุติธรรม			
		รวม	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>					
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>					
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	2,518	2,518	-	2,518	-
เงินลงทุน	174,031	174,031	6,244	167,787	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	2,511	2,511	-	2,511	-
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดด้วย</b>					
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>					
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	5,552	5,552	-	-	5,552
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม</b>					
เงินสด	11,453	11,453	11,453	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	95,918	95,918	7,571	55,998	32,349
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	371	529	-	529	-
เงินลงทุน	4,672	10,459	-	356	10,103
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	688,844	697,259	-	324,656	372,603
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	3,127	3,127	-	3,127	-
สินทรัพย์อื่น - ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	343	343	-	343	-
เงินรับฝาก	716,091	716,308	312,012	404,296	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	82,343	82,345	18,581	46,920	16,844
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,989	1,989	1,989	-	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	357	360	-	360	-
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,596	53,391	-	53,391	-
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	2,259	2,259	-	2,259	-
หนี้สินอื่น - เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	1,269	1,269	-	1,269	-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2561	
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	รวม      ระดับ 1      ระดับ 2      ระดับ 3
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>	
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
เงินลงทุน	1,434      1,434      877      557      -
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>	
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	18      18      -      -      18
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย</b>	
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	24      24      24      -      -
เงินลงทุน	422      1,626      -      -      1,626
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,378      1,378      -      1,366      12
ลูกหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	289      289      -      289      -
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,200      12,741      -      12,741      -
เจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	192      192      -      192      -

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ	
2560	
มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
	รวม      ระดับ 1      ระดับ 2      ระดับ 3
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>	
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
เงินลงทุน	2,333      2,333      941      1,392      -
<b>สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วย</b>	
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	18      18      -      -      18
<b>สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วย</b>	
<b>มูลค่ายุติธรรม</b>	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	22      22      22      -      -
เงินลงทุน	454      1,655      -      -      1,655
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	725      725      -      713      12
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	12,700      13,629      -      13,629      -

## เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมและข้อมูลที่ใช้สำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรม

เงินสด	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ตราสารอนุพันธ์	- มูลค่ายุติธรรมอ้างอิงจากราคาซื้อขายในตลาด ในกรณีที่มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่สามารถอ้างอิงราคาตลาดได้ มูลค่ายุติธรรมจะคำนวณโดยใช้เทคนิคและแบบจำลองตามทฤษฎีในการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองเป็นข้อมูลตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งได้มาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปรับด้วยค่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มสัญญาแต่ละรายการตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.23
เงินลงทุน	<ul style="list-style-type: none"><li>- มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี</li><li>- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย หรือตลาดอื่น</li><li>- มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.3</li><li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้แพร่หลายในตลาด ได้แก่ วิธีราคาตลาด (Market approach) หรือวิธีราคาทุน (Cost approach) หรือวิธีรายได้ (Income approach) ในการคำนวณมูลค่าของกิจการ รวมถึงใช้มูลค่าทางบัญชี (Book Value) หรือการปรับปรุงมูลค่าทางบัญชี (Adjusted Book Value)</li><li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในลูกหนี้คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน</li></ul>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาดประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ (ต่อ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่คำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อที่มีลักษณะคล้ายกันสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญและรายได้รอตัดบัญชี</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพประมาณตามมูลค่าตามบัญชีสุทธิต่อหนี้สงสัยจะสูญ หรือประมาณตามมูลค่าที่คาดว่าจะขายหนี้ได้ หรือคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการขายหลักประกัน</li> </ul>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - ที่ดิน	- มูลค่ายุติธรรมใช้วิธีเปรียบเทียบราคาตลาดของทรัพย์สินอันพึงจะมีข้อมูลราคาซื้อขายเปรียบเทียบจากทรัพย์สินที่มีลักษณะใกล้เคียงกัน
ลูกหนี้และเจ้าหนี้จากการซื้อขายหลักทรัพย์	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
ลูกหนี้และเจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	- มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น
เงินรับฝาก	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินรับฝากของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายกัน</li> </ul>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประเภทจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือมีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสด คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้หรืออัตราดอกเบี้ยตามประกาศของธนาคารชนชาติที่มีลักษณะคล้ายกัน</li> </ul>

- |                               |   |
|-------------------------------|---|
| หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม       | - มูลค่ายุติธรรมประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินเนื่องจากจะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น   |
| ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม | <ul style="list-style-type: none"> <li>- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับตามอัตราตลาด หรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งอายุครบกำหนดคงเหลือไม่เกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินประมาณตามมูลค่าตามบัญชี</li> <li>- มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่และมีอายุครบกำหนดคงเหลือเกินกว่า 1 ปี นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงินคำนวณจากประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาดของตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายกัน</li> </ul> |

ในระหว่างปีปัจจุบัน บริษัทฯและบริษัทย่อยไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

## 52.5 ตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยงของบริษัทฯและบริษัทย่อย และเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งตราสารอนุพันธ์เหล่านี้ได้แก่ สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ เป็นต้น

บริษัทฯและบริษัทย่อยมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงให้มีขั้นตอนการรายงานความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงินโดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้บริษัทฯและบริษัทย่อยควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 บริษัทฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ที่ทำขึ้นเพื่อการค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยง (บัญชีเพื่อการธนาคาร) ซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	2561			2560		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
- สัญญาซื้อ	41,418	-	41,418	45,185	-	45,185
- สัญญาขาย	39,935	-	39,935	53,209	-	53,209
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
ต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	276	2,102	2,378	1,412	2,415	3,827
- สัญญาขาย	438	19,524	19,962	5,680	8,751	14,431
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	32,174	129,237	161,411	38,084	116,132	154,216
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	33,349	108,866	142,215	39,358	98,641	137,999
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	33,349	108,266	141,615	39,358	98,041	137,399
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	32,174	129,837	162,011	38,084	116,732	154,816
สัญญาฟิวเจอร์ส						
- สัญญาซื้อ	53	-	53	239	-	239
- สัญญาขาย	876	-	876	1,668	-	1,668
ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์						
- สัญญาขาย	9	-	9	1	-	1
อื่นๆ						
- สัญญาขาย	278	-	278	396	-	396

### 53. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติให้เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและอนุมัติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญและผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิในอัตราหุ้นละ 1.60 บาท รวมเป็นเงินปันผลทั้งสิ้น 1,833 ล้านบาท

### 54. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของบริษัทฯเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562



## สรุปตำแหน่งของรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2 ในรายงานประจำปี 2561

หัวข้อ	หน้า
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	049
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	057
3. ปัจจัยความเสี่ยง	074
4. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	189
5. ผู้ถือหุ้น	195
6. นโยบายการจ่ายเงินปันผล	197
7. โครงสร้างการจัดการ	086
8. การกำกับดูแลกิจการ	102
9. ความรับผิดชอบต่อสังคม	123
10. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	147
11. รายการระหว่างกัน	188
12. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	002
13. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	020





## คำย่อ

บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ ธนาชาติ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาชาติ จำกัด

บริษัท ธนาชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอ็ม บี เค ไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

บริษัท ธนาชาติกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด

บริษัท ราชธานี ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

บริษัท อาร์ทีเอ็น อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด

บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด

บริษัท เนชั่นแนล ลีสซิ่ง จำกัด

บริษัท ธนาชาติ แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

บริษัท ธนาชาติ เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

บริษัท ธนาชาติ โบรกเกอร์ จำกัด

บริษัท รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส จำกัด

บริษัท ที เอ็ม โบรกเกอร์ จำกัด

บริษัท เอ็ม ที เซอร์วิส 2016 จำกัด

ธนาคารแห่งโนวาสโกเชีย

ธนาคารนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)

บริษัท พูเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

พระราชบัญญัติ

สหรัฐอเมริกา

สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว

บริษัทฯ

ธนาคารธนาชาติ

บล. ธนาชาติ

บลจ. ธนาชาติ

ธนาชาติประกันภัย

เอ็มบีเค ไลฟ์

ธนาชาติกรุ๊ปลีสซิ่ง

ราชธานีลีสซิ่ง

อาร์ทีเอ็น

บบส. เอ็นเอฟเอส

บบส. แม็กซ์

บบส. ทีเอส

เนชั่นแนลลีสซิ่ง

ธนาชาติแมเนจเม้นท์

ธนาชาติเทรนนิง

ธนาชาติโบรกเกอร์

รักษาความปลอดภัย สคิป เซอร์วิส

ทีเอ็ม โบรกเกอร์

เอ็มทีเอส

สโกเชียแบงก์

ธนาคารนครหลวงไทย

บมจ. เอ็มบีเค

บมจ. พูเด็นเซียล ประกันชีวิต

กองทุนฟื้นฟูฯ

ธปท.

ก.ล.ต.

ตลท.

คปภ.

ปปง.

สำนักงาน ป.ป.ช.

สำนักงานอีวาย

พ.ร.บ.

สหรัฐฯ

สปป. ลาว



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](http://www.thanachart.co.th)

ทะเบียนเลขที่ 0107536000510

