

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 ประวัติความเป็นมาและภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจัดการกองทุนแห่งแรกของประเทศไทย ได้จดทะเบียนประกอบธุรกิจเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2518 ภายใต้ชื่อเมื่อจดทะเบียนแรกเริ่มว่า “บริษัทกองทุนรวม จำกัด” โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งให้เป็นสถาบันการเงินที่มีส่วนร่วมในการระดมเงินออมจากประชาชนทั่วไปเพื่อพัฒนาตลาดทุนของประเทศ ทั้งนี้ เป็นการร่วมมือระหว่างรัฐบาลไทยและบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation หรือ IFC) และได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน” เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2518

ปัจจุบันผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทประกอบด้วย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน และบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ในปี 2536 บริษัทได้ดำเนินการขอจดทะเบียนเป็นบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) และได้รับความเห็นชอบการจดทะเบียนดังกล่าวเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2536 และในปี 2544 บริษัทได้ดำเนินการเปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ โดยเปลี่ยนชื่อบริษัทจากเดิม “บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด (มหาชน)” เป็นชื่อใหม่ “บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2544 ทั้งนี้ เพื่อให้ชื่อของบริษัทสะท้อนถึงลักษณะการประกอบธุรกิจจัดการกองทุนที่ชัดเจนมีความโดดเด่น และเป็นที่ยึดจำได้ง่ายสำหรับลูกค้าและนักลงทุนทั่วไป ในขณะเดียวกันบริษัทได้ปรับเปลี่ยนสัญลักษณ์ (Logo) ของบริษัทใหม่ในโอกาสนี้ด้วย

ธุรกิจจัดการกองทุนที่บริษัทได้รับอนุญาตให้ดำเนินการมี 6 ประเภท โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) กองทุนรวม

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง ให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน” ตามใบอนุญาตเลขที่ 103/2518 เมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2518 ทำหน้าที่บริหารจัดการกองทุนภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยบริหารจัดการกองทุนรวมทุกประเภทรวมถึงกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

(2) กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามกฎหมายกระทรวงการคลัง ฉบับที่ 162 (พ.ศ. 2526) ในปี 2527 โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ บริษัททำหน้าที่บริหารกองทุนและดูแลงานด้านระบบทะเบียนสมาชิกให้กับกลุ่มลูกค้าที่หลากหลาย อาทิ รัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน สถาบันการศึกษา และสหกรณ์ โดยมีเป้าหมายในการสร้างความพึงพอใจสูงสุดต่อสมาชิกและคณะกรรมการกองทุน บริษัทมีรูปแบบกองทุนหลายประเภทที่มุ่งเน้นให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า ภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่สมาชิกยอมรับได้ การให้คำปรึกษาเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับกองทุน การรับโอนกองทุน (เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน) การจัดทำข้อบังคับกองทุน การดำเนินการยื่นจด

ทะเบียนกองทุนต่อนายทะเบียน และการจัดทำเอกสารต่าง ๆ ของกองทุนตามข้อตกลง และภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎระเบียบของนายทะเบียน

(3) กองทุนส่วนบุคคล

ได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล” เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2540 ด้วยจุดมุ่งหมายที่จะขยายการให้บริการแก่นักลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ กองทุนส่วนบุคคลเป็นกองทุนที่สามารถกำหนดรูปแบบการลงทุนให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งได้แก่ บุคคลธรรมดาทั่วไป นิติบุคคล รวมถึงคณะบุคคลทั้งชาวไทยและต่างประเทศ

(4) นายทะเบียน

บริษัทได้รับอนุญาตให้ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์จากกระทรวงการคลังในปี 2525 และจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2536 บริษัททำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้แก่กองทุนรวมทั้งในประเทศและต่างประเทศที่บริษัทเป็นผู้จัดการกองทุน โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทเป็นนายทะเบียนกองทุนรวมจำนวน 127 กองทุน และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 38 กองทุน

(5) ผู้จัดการทรัสต์

บริษัทได้รับอนุญาตโดยมีกำหนดระยะเวลา 5 ปี ระหว่างวันที่ 9 สิงหาคม 2561 ถึงวันที่ 8 สิงหาคม 2566 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ให้ทำหน้าที่เป็นผู้จัดการสำหรับการจัดการทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs)

(6) ทรัสต์

บริษัทได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557 ให้ประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และเมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2558 ให้ประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ของทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน และการเป็นทรัสต์ของทรัสต์ที่มีนโยบายการลงทุนในทรัพย์สินกิจการโครงสร้างพื้นฐาน

1.2 วิสัยทัศน์ ภารกิจ และค่านิยม ของบริษัท

วิสัยทัศน์ (Vision)

“เป็นบริษัทจัดการบริหารความมั่งคั่ง 3 อันดับแรกในประเทศไทย โดยมุ่งเน้นธุรกิจที่สร้างการเติบโตและรายได้ที่ยั่งยืนให้กับบริษัท”

ภารกิจ (Mission)

“ให้บริการด้านการบริหารความมั่งคั่ง โดยทีมงานบุคลากรมืออาชีพ และระบบงานที่ได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าและสังคม”

ค่านิยม (Core Value)**(1) การให้ความสำคัญกับลูกค้า (Customer Oriented)**

ลูกค้า คือ คนสำคัญที่สุดเสมอ ดังนั้น เราจึงมุ่งมั่นที่จะนำเสนอบริการที่ดีที่สุดให้กับลูกค้า เพื่อให้เกิดความพึงพอใจสูงสุด เพราะเราเชื่อว่าความพอใจและความมั่นใจของลูกค้าที่มีให้จะเป็นตัวผลักดันให้องค์กรประสบความสำเร็จ

(2) ความเป็นมืออาชีพ (Professionalism)

เราดำเนินงานโดยทีมงานที่มีความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ มีหลักการและคุณธรรมในการปฏิบัติงาน ภายใต้หลักบรรษัทภิบาลที่โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ ด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม

(3) ความพร้อมในการปรับตัว (Change Catalyst)

เราพร้อมที่จะปรับตัว หรือเป็นผู้นำด้านการเปลี่ยนแปลงโดยยึดผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อความเป็นผู้นำในอุตสาหกรรม และพัฒนาองค์กรให้มีความก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

(4) คำมั่นสัญญา (Commitment)

เรายึดถือในข้อตกลงและคำมั่นสัญญาที่ให้ไว้กับบริษัท เพื่อนร่วมงาน ลูกค้า ผู้ถือหุ้น อย่างเคร่งครัด และมั่นคง ปฏิบัติตามคำมั่นสัญญาให้เกิดผลสำเร็จ

(5) ความร่วมมือเพื่อชัยชนะ (Winning Team Spirit)

เราปรารถนาอย่างแรงกล้าที่จะชนะ ด้วยความร่วมมือร่วมใจกันของพนักงานทุกคน และทุกฝ่ายในองค์กร เพื่อไปให้ถึงเป้าหมายที่วางไว้

1.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจและการบริหารงาน ในรอบ 5 ปี

- ปี 2559 กองทุนที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2559 มีทั้งสิ้น 20 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 11,350 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ประกอบด้วย กองทุนรวมจำนวน 19 กองทุน ซึ่งมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 10,850 ล้านบาท ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนในและต่างประเทศ 11 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมที่เน้นลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่มีลักษณะ Target Fund 4 กองทุน กองทุนรวมเปิดที่ลงทุนในตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพที่เน้นลงทุนในกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดตั้งกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย (Thailand Future Fund) ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานระดับประเทศที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 500 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สิน (เฉพาะส่วนที่เอ็มเอฟซีบริหาร)

- ปี 2560 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2560 มีทั้งสิ้น 19 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 10,756 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 10 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสาร

แห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในประเทศ 3 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในต่างประเทศ 2 กองทุน กองทุนรวมเปิดที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ 2 กองทุน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 2 กองทุน

- ปี 2561 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2561 มีทั้งสิ้น 16 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,416 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 4 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนการลงทุนในตราสารแห่งทุนที่มีลักษณะ Target Fund ลงทุนในต่างประเทศ 3 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 3 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 3 กองทุน และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว 1 กองทุน

นอกจากนี้ กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย หรือ Thailand Future Fund (TFFIF) ซึ่ง บลจ. เอ็มเอฟซี และ บลจ.กรุงไทย เป็นผู้จัดการกองทุน ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนโดยเสนอขายหน่วยลงทุนส่วนเพิ่มทุนให้แก่ประชาชนทั่วไป เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2561 มีทุนจดทะเบียนหลังเพิ่มทุนจำนวน 45,700 ล้านบาท โดยได้นำเงินที่ได้จากการเพิ่มทุนไปลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐเพื่อเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันของประเทศ

- ปี 2562 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2562 มีทั้งสิ้น 12 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 8,593 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุนที่ลงทุนในและต่างประเทศ 9 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่เน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และ/หรือโครงสร้างพื้นฐาน ทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน และกองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน

- ปี 2563 กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2563 มีทั้งสิ้น 15 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,439 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สิน ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2563 รวมกัน 10,890 ล้านบาท ซึ่งกองทุนรวมที่ออกใหม่นี้ประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 4 กองทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 4 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการออม 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดเสนอขายชนิดหน่วยลงทุนประเภทต่าง ๆ เพิ่มเติมเพื่อรองรับความต้องการของนักลงทุน เช่น ชนิดผู้ลงทุนสถาบัน ชนิดเพื่อการออม และชนิดยูนิลีคัล เป็นต้น

1.4 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

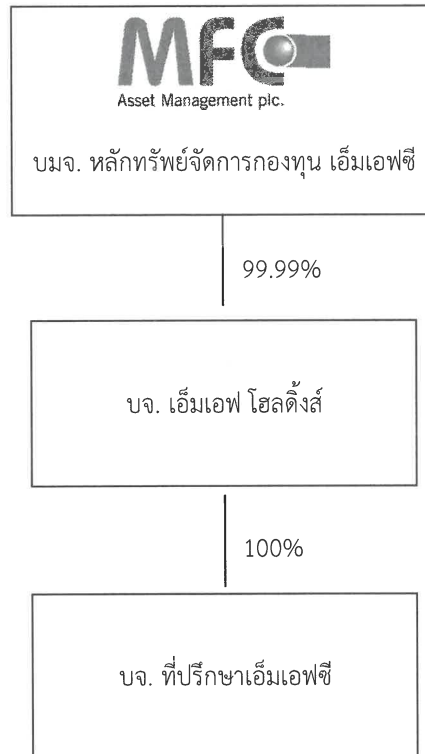
ปัจจุบันบริษัทได้จัดตั้งและเข้าลงทุนโดยการเข้าถือหุ้นโดยตรงในบริษัทในเครือ ได้แก่ บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอ็มเอฟซี เรียลตี้ จำกัด) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 100,000 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 10,000 หุ้น โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี

จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ชำระแล้ว วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อเข้าลงทุนโดยถือหุ้นใน บริษัทต่าง ๆ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด” เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2536 พร้อมกับเพิ่มทุน จดทะเบียนเป็น 2,000 ล้านบาท โดยได้เรียกชำระค่าหุ้นร้อยละ 25 ของมูลค่าหุ้น

คณะกรรมการของบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2563 มีทั้งสิ้น 2 คน ประกอบด้วยผู้บริหาร ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ดี มิได้มีการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ ผู้บริหารของบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด แต่อย่างใด

นอกเหนือจากการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ในปัจจุบัน บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้ลงทุนในบริษัท 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท ที่ ปรีक्षा เอ็มเอฟซี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอ็มเอฟซี แอดไวซอรี จำกัด) จดทะเบียนเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท โดย บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้น ทั้งหมด มีวัตถุประสงค์หลักในการประกอบกิจการเกี่ยวกับการให้คำปรึกษา แนะนำ หรือให้ความช่วยเหลือในการ ดำเนินการจัดการทางธุรกิจ เช่น การวางแผนการจัดองค์กร การให้คำปรึกษาด้านการเงิน บริการรับเป็นที่ปรึกษา และให้คำแนะนำด้านพาณิชย์กรรม อุตสาหกรรม การผลิต การตลาด

โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
และบริษัทในเครือ



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ธุรกิจกองทุนรวมระดมเงินจากนักลงทุนโดยทั่วไป ธุรกิจกองทุนส่วนบุคคลบริหารจัดการเงินของลูกค้าตามความประสงค์ ส่วนธุรกิจกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินลงทุนเป็นเงินสมทบที่ลูกจ้างและนายจ้างส่งเข้ากองทุน การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการนั้น บริษัทจะเน้นการจัดหาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายครอบคลุมผลิตภัณฑ์ทางการเงินระดับโลก และการให้บริการที่สร้างประสบการณ์ที่ดีแปลกใหม่ให้กับลูกค้าเป้าหมาย ปัจจัยสำคัญที่สุดในการบริหารกองทุน ได้แก่ บุคลากรด้านการจัดการกองทุนที่มีความรู้ ความสามารถ และความเชี่ยวชาญ ตลอดจนระบบปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยง และเทคโนโลยีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการกองทุนที่มีประสิทธิภาพ โดยยึดหลักธรรมาภิบาลที่ดีเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ ในการจัดการกองทุน ผู้จัดการกองทุนทุกคน เป็นผู้ที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ตามมาตรฐานที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้จัดการกองทุน

การจัดการกองทุนรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกองทุนรวมภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 127 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมทั้งสิ้น 257,662.55 ล้านบาท

กองทุนรวมจำนวน 127 กองทุนประกอบด้วย

- กองทุนรวมในประเทศ (Local Mutual Fund) 86 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,100.21 ล้านบาท แยกได้เป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) 27 กองทุน กองทุนรวมผสม (Mixed Portfolio Fund) 22 กองทุน กองทุนรวมหน่วยลงทุนกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Fund of Funds) 2 กองทุน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (Fixed Income Fund) 16 กองทุน กองทุนรวมตลาดเงิน (Money Market Fund) 1 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) 9 กองทุน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long term Equity Fund) 7 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund) 2 กองทุน
- กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ 27 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 12,477.72 ล้านบาท แยกเป็นกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) 11 กองทุน กองทุนรวมตราสารแห่งหนี้ (Fixed Income Fund) 3 กองทุน กองทุนรวมผสม (Mixed Portfolio Fund) 5 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในสินค้าโภคภัณฑ์ (Commodity Fund) 4 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในกองทุนอสังหาริมทรัพย์ต่างประเทศ 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund) 2 กองทุน
- กองทุนรวมต่างประเทศ (Country Fund) จำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 38.30 ล้านบาท เป็นกองทุนรวมประเภทตราสารแห่งทุน (Equity Fund)
- กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน (Property Fund & Infrastructure Fund) จำนวน 12 กองทุน (รวมทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ซึ่งบริษัทเป็นผู้จัดการทรัสต์) มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 44,345.09 ล้านบาท ได้แก่ กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (กอง 1) 7 กองทุน

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้อง (กอง 4) 3 กองทุน ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ 1 กองทุน และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานเพื่ออนาคตประเทศไทย 1 กองทุน

- กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง จำนวน 1 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 156,701.23 ล้านบาท

ส่วนแบ่งตลาดกองทุนรวมทุกประเภทของบริษัทเทียบเท่าประมาณร้อยละ 5.11 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งระบบประมาณ 5,037,786.16 ล้านบาท เป็นอันดับ 6 จากจำนวนบริษัทจัดการ 24 ราย (ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน)

กองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2563 มีทั้งสิ้น 15 กองทุน มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 5,439 ล้านบาท ณ วันจดทะเบียนกองทรัสต์สินของแต่ละกองทุน ซึ่งประกอบด้วย กองทุนรวมตราสารหนี้ที่กำหนดระยะเวลาลงทุน 4 กองทุน กองทุนรวมตราสารหนี้ที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมตราสารทุนในประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมผสมที่ลงทุนต่างประเทศ 1 กองทุน กองทุนรวมที่ลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศ 4 กองทุน กองทุนรวมเพื่อการออม 2 กองทุน และกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ 1 กองทุน

การจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีจำนวนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการทั้งสิ้น 34 กองทุน นายจ้างจำนวน 716 ราย และสมาชิกกองทุนจำนวน 286,321 ราย รวมมูลค่ากองทุน 126,920.23 ล้านบาท ครอบคลุมแบ่งตลาดเป็นอันดับ 4 จากจำนวนบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั้งสิ้น 16 ราย

นอกเหนือจากการบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับรัฐวิสาหกิจ แห่ง อาทิ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร การเคหะแห่งชาติ บริษัท ขนส่ง จำกัด และธนาคารออมสินแล้ว บริษัทยังได้พัฒนากองทุนประเภท Pooled ในรูปแบบ Master Pooled Fund ให้สมาชิกกองทุนมีโอกาสเลือกลงทุนด้วยตนเอง (Employee's Choice) ในหลากหลายรูปแบบ เช่น การเลือกลงทุนตามแผนที่กรรมการกองทุนกำหนด การเลือกแผนการลงทุนแบบ DIY และแผนการลงทุนแบบสมดุลตามอายุ (Life Path) โดยมีนโยบายการลงทุน (Sub Fund) ที่หลากหลาย อาทิ นโยบายที่ลงทุนตราสารหนี้ทั่วไป นโยบายตราสารหนี้ระยะสั้น นโยบายพันธบัตร นโยบายตราสารทุน ทั้งแบบ Active Fund และ Passive Fund นโยบายที่ลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ นโยบายที่ลงทุนในหุ้นขนาดกลางและเล็ก และนโยบายตราสารทุนต่างประเทศ รวมถึงการลงทุนทางเลือก คือ นโยบายที่ลงทุนในกองทุนทองคำ กองทุนอิสลามิก ฟันด์ และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ทั้งในประเทศและต่างประเทศ และด้วยความหลากหลายด้านการลงทุน รวมถึงความเชี่ยวชาญในการประชาสัมพันธ์ให้ความรู้ต่อคณะกรรมการ และสมาชิกกองทุน

การจัดการกองทุนส่วนบุคคล

ในปี 2563 นี้ บริษัทยังคงสนับสนุนและส่งเสริมรูปแบบการบริหารจัดการกองทุนส่วนบุคคล เพื่อตอบสนองความต้องการของนักลงทุนแต่ละราย โดยมีกองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2563 ทั้งสิ้น 10 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเริ่มแรกรวม 5,282.62 ล้านบาท

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกองทุนส่วนบุคคลภายใต้การจัดการ 62 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 21,532.10 ล้านบาท ส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 1.08 ของมูลค่ากองทุนส่วนบุคคลทั้งระบบ ซึ่งกองทุนส่วนบุคคลทั้งระบบ เท่ากับ 1,993,220.71 ล้านบาท หรือเป็นอันดับที่ 10 จากจำนวนบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลที่ได้รับอนุญาตทั้งสิ้น 25 ราย

การตลาด

- **ลูกค้าเป้าหมาย**

บริษัทให้ความสำคัญต่อผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมทั้งที่เป็นบุคคลธรรมดาและลูกค้าสถาบัน สำหรับบุคคลธรรมดานั้น บริษัทเน้นกลุ่มเป้าหมายที่เป็นนักลงทุนที่ต้องการทางเลือกใหม่ที่น่าสนใจนอกเหนือจากการออม

สำหรับลูกค้าสถาบัน บริษัทเน้นทั้งกลุ่มสถาบันภาครัฐและภาคเอกชน โดยกลุ่มภาครัฐได้ให้ความสำคัญทั้งภาครัฐและรัฐวิสาหกิจ

- **ลักษณะของลูกค้า**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีผู้ถือหน่วยลงทุนของกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 121,842 ราย เป็นบุคคลธรรมดา 110,781 ราย หรือร้อยละ 90.92 เป็นนิติบุคคล 11,061 รายหรือร้อยละ 9.08

ลูกค้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนนายจ้าง 716 ราย สมาชิก 286,321 ราย จำนวนกองทุน 34 กองทุน

ลูกค้ากองทุนส่วนบุคคล มีจำนวน 62 ราย โดยลูกค้าหลักเป็นกลุ่มสถาบันซึ่งมีทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และสหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวนกองทุน 39 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 20,875.47 ล้านบาท ส่วนที่เหลือเป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา จำนวน 23 กองทุน มูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวม 656.63 ล้านบาท

ธุรกิจทรัสต์เพื่อกองทรัสต์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุน ภายใต้การประกอบธุรกิจการเป็นทรัสต์ จำนวน 1 กองทรัสต์ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 517.48 ล้านบาท ซึ่งเป็นทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนกองแรกของประเทศไทย โดยเป็นการร่วมลงทุนระหว่างสถาบันภาครัฐและผู้ลงทุนรายใหญ่

จำนวนและมูลค่ากองทุนรวม (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

ประเภทกองทุน	ทั้งระบบ*		บลจ. เอ็มเอฟซี	
	จำนวนกองทุน	ล้านบาท	จำนวนกองทุน	ล้านบาท
กองทุนรวมในประเทศ	1,226	3,003,433	86	44,100
กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ	738	965,922	27	12,478
กองทุนรวมต่างประเทศ	1	38	1	38
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	51	160,814	10	16,764
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	24	192,131	1	755
กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน	10	402,280	1**	26,826
กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1**	313,168	1**	156,701
ส่วนแบ่งตลาด	100%		5.11%	

หมายเหตุ * ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

** บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกันบริหาร

จำนวนและมูลค่ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทุน (กองทุน)	385	34
จำนวนสมาชิก (ราย)	3,091,052	286,321
จำนวนนายจ้าง (ราย)	20,995	716
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	1,248,314.23	126,920.22
ส่วนแบ่งตลาด	100%	10.17%

ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

จำนวนและมูลค่ากองทุนส่วนบุคคล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

กองทุนส่วนบุคคล	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทุน (กองทุน)	3,691	62
ขนาดกองทุน (ล้านบาท)	1,993,220.71	21,532.10
ส่วนแบ่งตลาด	100%	1.08%

ที่มา : สมาคมบริษัทจัดการลงทุน และ บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

จำนวนและมูลค่ากองทรัสต์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563)

กองทรัสต์	ทั้งระบบ	บลจ. เอ็มเอฟซี
จำนวนกองทรัสต์ (กอง)	N/A	1
ขนาดกองทรัสต์ (ล้านบาท)	N/A	517.48
ส่วนแบ่งตลาด	N/A	N/A

ที่มา : บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

โครงสร้างรายได้

ประเภทรายได้	ดำเนินการ โดย	สัดส่วน การถือหุ้น	ปี 2561		ปี 2562		ปี 2563	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ค่าธรรมเนียมและบริการ	บลจ. เอ็มเอฟซี		877.77	96.04	873.49	95.30	884.85	96.70
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	บลจ. เอ็มเอฟซี		33.99	3.72	40.33	4.40	29.26	3.20
รายได้อื่น	บลจ. เอ็มเอฟซี		2.18	0.24	2.76	0.30	0.95	0.10
รวม			913.94	100.00	916.57	100.00	915.07	100.00

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ประกอบธุรกิจหลักหลักทรัพย์ประเภท “กิจการจัดการลงทุน” โดยรายได้หลักมาจากการบริหารจัดการกองทุน ดังนั้น บริษัทต้องเผชิญกับปัจจัยความเสี่ยงที่มาจากการลงทุน และกระบวนการปฏิบัติงานของธุรกิจหลักเป็นสำคัญ บริษัทตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญในอันที่จะนำประโยชน์สูงสุดมาสู่ผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นรายละคน และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นทุกกลุ่ม บริษัทจึงจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำการประเมินและระบุปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเพื่อป้องกันและจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวทั้งในระดับบริษัทและระดับกองทุน ตลอดจนกำหนดนโยบายและแผนงานในการป้องกันและบริหารจัดการกับความเสี่ยงเพื่อป้องกันและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารรับทราบอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมทั่วทั้งบริษัท เพื่อสร้างความตระหนักในเรื่องของความเสี่ยงเป็นสำคัญ

สำหรับปี 2564 บริษัทระบุปัจจัยความเสี่ยงและแนวทางแก้ไขที่สำคัญไว้ 3 ด้าน ดังนี้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการลงทุน

เศรษฐกิจโลกปี 2564 มีแนวโน้มฟื้นตัวได้อย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยองค์การการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดว่าเศรษฐกิจโลกปี 2564 จะขยายตัว + 5.2% (yoy) ส่วนหนึ่งเป็นผลจากฐานการคำนวณต่ำในปีก่อนหน้า และการได้รับวัคซีนต้านโควิด-19 โดยคาดว่าประเทศพัฒนาแล้วส่วนใหญ่จะได้รับวัคซีนในช่วงครึ่งแรกของปี 2564 ส่วนประเทศกำลังพัฒนาหรือประเทศในกลุ่มตลาดเกิดใหม่จะได้รับวัคซีนในช่วงครึ่งหลังของปี 2564 ซึ่งกว่าประเทศส่วนใหญ่ในโลกจะได้รับการฉีดวัคซีนถึงระดับที่มีภูมิคุ้มกันหมู่ คือ 60-70% น่าจะเกิดขึ้นในช่วงกลางปี 2565 อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจโลกและการลงทุนยังเผชิญกับความเสี่ยง ได้แก่ การระบาดของโควิด-19 และประสิทธิภาพของวัคซีนหากเชื้อไวรัสโควิด-19 มีการกลายพันธุ์ รวมถึงอาการข้างเคียงหลังจากได้รับวัคซีน ภาระหนี้ของภาครัฐและเอกชนในกลุ่ม SMEs รวมทั้งภาคครัวเรือนที่สูงขึ้น ความผันผวนของระบบการเงินโลกจากกระแสเงินทุนเคลื่อนย้ายและการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางสำคัญของโลก

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวสอดคล้องกับเศรษฐกิจโลก แต่ยังคงเผชิญปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายในประเทศและต่างประเทศ ได้แก่ การระบาดของโควิด-19 ช่วงเวลาที่จะได้รับวัคซีนอย่างทั่วถึง รวมถึงประสิทธิภาพของวัคซีน ปัญหานี้ครัวเรือนและหนี้ของ SMEs ที่อยู่ในระดับสูง พัฒนาการของสถานการณ์การเมืองในประเทศ ความผันผวนของค่าเงินบาท และการดำเนินมาตรการทางเศรษฐกิจและการเงินของประเทศ รวมทั้งความไม่แน่นอนเชิงภูมิรัฐศาสตร์ของโลก ซึ่งปัจจัยเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบเชิงลบต่อการเติบโตทางเศรษฐกิจ และสร้างความไม่แน่นอนต่อการลงทุนทั้งในตลาดเงินและตลาดทุน

บริษัทได้กำหนดกระบวนการในการจำกัดและควบคุมความเสี่ยงขึ้นมาอย่างเป็นขั้นตอน มีการจัดสรรสินทรัพย์และกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมเพื่อให้กองทุนมีระดับความเสี่ยงที่ต่ำและมีผลตอบแทนสูงสุด โดยอาศัยแบบจำลองทางการเงินขั้นสูงที่ถูกพัฒนาเป็นเครื่องมือช่วยในการคัดสรร มีระบบการติดตามดูแลความเสี่ยง

ซึ่งถูกติดตั้งเพื่อควบคุมความเสี่ยง มีการติดตั้งระบบควบคุมและติดตามระดับความเสี่ยงของแต่ละกองทุนให้อยู่ในขอบเขตที่กำหนดไว้ มีระบบทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) ที่ใช้ในการวัดผลกระทบกรณีที่มีความเสี่ยงที่รุนแรงจากปัจจัยใดปัจจัยหนึ่งที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังกำหนดให้มีแผนฉุกเฉินด้านการลงทุน รวมถึงแผนรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อใช้จัดการและรองรับกับสถานการณ์ที่ผิดปกติและภาวะวิกฤติ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านธุรกิจ

ภายใต้นโยบายการเปิดเสรีในการดำเนินธุรกิจจัดการลงทุน อันนำมาซึ่งภาวะการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจโลกและตลาดทุนที่มีความผันผวนอย่างต่อเนื่อง ย่อมส่งผลให้บริษัทต้องประสบกับความเสี่ยงที่สูงขึ้นในการบริหารจัดการลงทุนให้มีผลดำเนินการให้ได้ผลตอบแทนที่ดีเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและรักษาส่วนแบ่งตลาดที่มีอยู่ ดังนั้น บริษัทมีแผนในการบริหารจัดการกับปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ดังกล่าว โดยเพิ่มความหลากหลายด้านผลิตภัณฑ์กองทุนในทุกประเภทกองทุน ด้วยการกำหนดกลยุทธ์ในการขยายผลิตภัณฑ์และจังหวะในการออกกองทุนที่เหมาะสม โดยให้มีการลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศเพื่อสร้างความหลากหลาย สร้างโอกาส และทางเลือกในการลงทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนและรองรับต่อระดับความเสี่ยงที่แตกต่างกันของนักลงทุน มีการบริหารความเสี่ยงนับแต่กระบวนการในการวิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงของการจัดตั้งกองทุนเพื่อให้มีระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนกำหนดกรอบการลงทุนและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมยอมรับได้สำหรับนักลงทุนในแต่ละกลุ่ม

สำหรับปี 2564 บริษัทมีนโยบายที่จะมุ่งสู่เป้าหมายการเป็นบริษัทที่มีบทบาทสำคัญระดับภูมิภาคในอุตสาหกรรมจัดการลงทุน โดยเน้นเรื่องการปรับองค์กร การวิจัย และการสร้างทีมที่แข็งแกร่งเป็นหลักสำคัญก่อน เพื่อเป็นการวางรากฐานของการเติบโตในปีถัดไป อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงมุ่งขยายฐานผู้ลงทุน และขยายช่องทางการซื้อขายหน่วยลงทุนตลอดจนการให้บริการที่มีประสิทธิภาพให้กับนักลงทุนทุกคนอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการสร้างเครือข่ายตัวแทนขายผ่านธนาคารอมสิน และขยายช่องทางการจัดจำหน่ายผ่านตัวแทนขาย (Selling Agent) ต่าง ๆ เพิ่มขึ้น เพื่อให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง ครอบคลุมทุกจังหวัดในทุกภูมิภาคของประเทศ บริษัทมีแผนงานในพัฒนาแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ใหม่เพื่อตอบโจทก์การใช้งานในการเปิดบัญชีโดยยืนยันตัวตนผ่านระบบยืนยันตัวตนรูปแบบดิจิทัล (NDID) หรือเคาน์เตอร์เซอร์วิส และรองรับการทำธุรกรรมออนไลน์ นอกจากนี้ มีฟังก์ชันและรูปแบบการทำงานที่รองรับการใช้งานในรูปแบบของ Wealth Management อีกด้วย โดยสามารถรองรับการใช้งานทั้งลูกค้ากองทุนรวมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสามารถเห็น portfolio ภาพรวมที่ลงทุนกับบริษัท และสามารถรองรับการทำ Wealth Planning ตลอดจนการ Simulate Portfolio เพื่อจัดสัดส่วนการลงทุนได้เหมาะสมกับผลตอบแทนและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านนโยบายการรักษาความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ (IT Security Policies) บริษัทมีการทบทวนนโยบายด้าน IT Security อย่างต่อเนื่องเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและภัยคุกคามรูปแบบใหม่ ซึ่งในปี 2564 บริษัทจะนำรูปแบบของการยืนยันตัวตนบุคคลแบบสองขั้นตอน (Two Factor Authentication : 2FA) มาปรับใช้ในองค์กร เพื่อรองรับเรื่องความปลอดภัยในการเข้าสู่ระบบงานที่สำคัญต่าง ๆ

นอกจากนี้ ในปี 2564 บริษัทมีแผนที่จะเตรียมระบบงานรองรับการบังคับใช้กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับงานด้านการจัดการความยินยอม (Consent Management) สิทธิของเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล (Data Subject Right) และเหตุการณ์ละเมิดข้อมูลส่วนบุคคล (Breach Incident) รวมทั้งประเด็นเรื่องการสูญหายของข้อมูล (Data Loss) และการควบคุมการรั่วไหลของข้อมูล (Data Leak Control) เพื่อวางแผนในการป้องกันข้อมูลรั่วไหล

สำหรับธุรกิจในด้านกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทอยู่ในแผนของการโอนย้ายระบบงานจากระบบ AS400 ไปยังระบบใหม่ภายในปี 2564 และอยู่ระหว่างการดำเนินการปรับปรุงและพัฒนาแอปพลิเคชันและเว็บไซต์ในส่วน of กองทุนสำรองเลี้ยงชีพใหม่ ที่มีหน้าจอและฟังก์ชันการใช้งานที่สะดวกและครอบคลุมการใช้งานในฝั่งของ นายจ้างด้วย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

แนวโน้มความเสี่ยงจากเหตุการณ์ความรุนแรงทางการเมือง ความเสี่ยงจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ (Natural Disaster Risk) และการก่อการร้ายจากปัญหาทั้งในและนอกประเทศ ตลอดจนปัญหาด้านการถูกละเมิดความมั่นคงด้านสารสนเทศ (Cyber-attacks) ซึ่งในปี 2564 มีแนวโน้มจะมีภัยคุกคามประเภทใหม่ๆ ที่แพร่ระบาดและมีผลกระทบกับการดำเนินธุรกิจ เช่น ภัยคุกคามของมัลแวร์ประเภท Ransom ware เป็นต้น ซึ่งบริษัทได้มีคณะทำงานบริหารจัดการเหตุละเมิดความมั่นคงด้านสารสนเทศ (Incident Respond Team) เพื่อเตรียมความพร้อมและแผนการรับมือเมื่อเกิดเหตุการณ์ขึ้น

นับตั้งแต่ช่วงต้นปี 2563 การเกิดเหตุการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโควิด-19 ได้ส่งผลกระทบต่อวิธีการปฏิบัติงานของบริษัทที่จำเป็นต้องปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานให้พนักงานส่วนใหญ่ปฏิบัติงานในรูปแบบการทำงานที่บ้าน (Work From Home : WFH) ซึ่งเป็นมาตรการเว้นระยะห่างทางสังคม (social distancing) ในช่วงการแพร่ระบาดของเชื้อ เนื่องจากเป็นการลดความเสี่ยงหรือจำกัดการติดต่อและสัมผัสระหว่างคน ที่จะช่วยลดอัตราการแพร่เชื้อได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทมีแผน Business Continuity Plan (BCP) ได้ดำเนินการวางแผนการดำเนินงานในช่วงวิกฤต โดยมีการแบ่งพนักงานออกเป็นทีม การเตรียมความพร้อมด้านทรัพยากรต่างๆ ทั้ง Hardware และ Software ได้แก่ โน้ตบุ๊ก และระบบในการเข้าถึงข้อมูลสำหรับการทำงาน ตลอดจนระบบที่ใช้สื่อสารและติดตามการทำงานของพนักงานได้ตลอดทั้งกระบวนการ ที่เป็นไปตามมาตรฐานด้าน IT Security เพื่อรองรับการทำงานในรูปแบบ WFH ที่ไม่กระทบต่อผลลัพธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ตลอดจนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยบริษัทได้มีการปรับกลยุทธ์สำหรับหน่วยงาน Critical ให้ใช้โน้ตบุ๊ก เพื่อเพิ่มความคล่องตัวในการทำงาน WFH นอกจากนี้ สำหรับภัยพิบัติทางธรรมชาติที่มีแนวโน้มสูงขึ้นซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการลงทุนและการปฏิบัติงาน บริษัทได้มีแผนรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉินในกรณีต่างๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งแผนฉุกเฉินด้านการลงทุนรองรับการบริหารจัดการให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปอย่างทันท่วงที ตลอดจนแผนฉุกเฉินด้านการปฏิบัติการเพื่อเตรียมการรับมือกับเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น และมีระบบรองรับเหตุการณ์ฉุกเฉิน ณ ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง (Second Site) เป็นระบบ Warm Site ที่สามารถสนับสนุนการเรียกคืนข้อมูลได้ในระยะเวลาอันสั้นรองรับการปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

สำนักงานใหญ่ของบริษัท ตั้งอยู่ที่ ชั้น จี และชั้น 21 – 23 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โดยเช่าจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์ ทั้งนี้ค่าเช่าในปี 2563 ที่จ่ายให้กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เดอะคอลลัมน์ จำนวน 32,575,722.95 บาท

สำนักงานสาขา 6 สาขา คือ

1. **สาขาแจ้งวัฒนะ** ที่ได้จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2551 ตั้งอยู่ที่ เลขที่ 99,99/9 หมู่ที่ 2 อาคารเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 ห้องที่ 405 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120 โดยเช่าพื้นที่จาก บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) ค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค ในปี 2563 จำนวน 2,396,146.54 บาท

2. **สาขาขอนแก่น** จัดตั้งเมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2556 ตั้งอยู่ที่ เลขที่ 123 อาคารศูนย์อาหารและบริการ 1 (คอมเพล็กซ์) มหาวิทยาลัยขอนแก่น ชั้น 1 ห้องที่ 1149 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40002 โดยเช่าพื้นที่จาก มหาวิทยาลัยขอนแก่น ค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค ในปี 2563 จำนวน 602,899.37 บาท

3. **สาขาเชียงใหม่** จัดตั้งเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2557 ตั้งอยู่ที่ อาคารจอตระถนนวนสุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (S1) ชั้น 1 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ห้องเลขที่ 3 ซอยหมู่บ้านทั่วไป ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200 โดยเช่าพื้นที่จากมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค ในปี 2563 จำนวน 1,253,552.16 บาท

4. **สาขาระยอง** จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2558 ตั้งอยู่ที่ เลขที่ 356/15 ถ.สุขุมวิท ต.เนินพระ อ.เมืองระยอง จ.ระยอง 21000 โดยเช่าพื้นที่จาก คุณมาลี ศิริวงษา ค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค ในปี 2563 จำนวน 533,258.96 บาท

5. **สาขาปิ่นเกล้า** จัดตั้งเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2558 ตั้งอยู่เลขที่ 7/222 อาคารเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ห้องเลขที่ 426/1 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700 โดยเช่าพื้นที่จาก บริษัท เซ็นทรัลพัฒนา จำกัด (มหาชน) ค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค ในปี 2563 จำนวน 3,778,573.31 บาท

6. **สาขาหาดใหญ่** จังหวัดสงขลา จัดตั้งเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2560 ตั้งอยู่เลขที่ 18 และ 20 ถนนจตุตินุสรณ์ ต.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110 โดยเช่าพื้นที่จาก คุณกานดา โฆษิตสถาพรกิจ ค่าเช่าและค่าสาธารณูปโภค ในปี 2563 จำนวน 391,346.05 บาท

บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด มีที่ทำการสำนักงานเดียวกับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) โดยไม่มีการจ่ายค่าเช่า

บริษัท ที่ปรึกษาเอ็มเอฟซี จำกัด มีที่ทำการสำนักงานตั้งอยู่ที่ชั้น 21 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 โดยไม่มีการจ่ายค่าเช่า

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ. 14/2558 เรื่องข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ สธ.15/2558 เรื่องข้อกำหนดในรายละเอียดเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเป็นทรัพย์สินของผู้ประกอบธุรกิจ

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทในเครือ

บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท เอ็มเอฟซี รีลตี้ จำกัด) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 15 มกราคม 2535 ด้วยทุนจดทะเบียน 100,000 บาท คิดเป็นจำนวนหุ้นทั้งสิ้น 10,000 หุ้น โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่ชำระแล้ว วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อเข้าลงทุนโดยถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ ได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด” เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2536 พร้อมกับเพิ่มทุนจดทะเบียนเป็น 2,000 ล้านบาท โดยได้เรียกชำระร้อยละ 25 ของมูลค่าหุ้น

คณะกรรมการของบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ในปี 2562 มีทั้งสิ้น 5 คน ประกอบด้วยผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ดี มิได้มีการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารของบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด แต่อย่างใด

นอกเหนือจากการลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นไปตามประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในปัจจุบัน บริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้ลงทุนในบริษัท 1 บริษัท กล่าวคือ

บริษัท ที่ปรึกษา เอ็มเอฟซี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เอ็มเอฟซี แอดไวซอรี จำกัด) จดทะเบียนเมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2552 ทุนจดทะเบียน 20 ล้านบาท โดยบริษัท เอ็มเอฟ โฮลดิ้งส์ จำกัด ถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด มีวัตถุประสงค์หลักในการประกอบกิจการเกี่ยวกับการให้คำปรึกษา แนะนำ หรือให้ความช่วยเหลือในการดำเนินการจัดการทางธุรกิจ เช่น การวางแผนการจัดองค์กร การให้คำปรึกษาด้านการเงิน บริการรับเป็นที่ปรึกษา และให้คำแนะนำด้านพาณิชย์กรรม อุตสาหกรรม การผลิต การตลาด

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมิได้ถูกฟ้องหรือมีคดีความที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทหรือบริษัทย่อยสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือคดีที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือบริษัทย่อยอย่างมีนัยสำคัญ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น**6.1 ข้อมูลทั่วไป****ก. ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัท**

ชื่อบริษัท : บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)

ประเภทธุรกิจ : การจัดการกองทุน

เลขทะเบียน : 0107536001371

รอบระยะเวลาบัญชี : 1 มกราคม – 31 ธันวาคม

ทุนจดทะเบียน : 125,615,708 บาท

ทุนชำระแล้ว : 125,615,708 บาท

จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย : หุ้นสามัญ 125,615,708 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ : หุ้นละ 1 บาท

บริการสอบถามข้อมูลทางโทรศัพท์อัตโนมัติ (IVR) : 02-649-2000

เว็บไซต์ : www.mfcfund.com

สำนักงานใหญ่ : ชั้น จี และ ชั้น 21 – 23 อาคารคอลลัมน์ ทาวเวอร์ เลขที่ 199

ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110 ประเทศไทย

หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2649-2000

หมายเลขโทรสาร : 0-2649-2100 และ 0-2649-2111

สำนักงานสาขา :

- (1) **สาขาแจ้งวัฒนะ :** เลขที่ 99,99/9 อาคารเซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ ชั้น 4 ห้องที่ 405 หมู่ที่ 2 ถนนแจ้งวัฒนะ ตำบลบางตลาด อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี 11120
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2835-3055-7 หมายเลขโทรสาร : 0-2101-0765
- (2) **สาขาขอนแก่น :** เลขที่ 123 อาคารศูนย์อาหารและบริการ 1 (คอมเพล็กซ์) มหาวิทยาลัยขอนแก่น ชั้น 1 ห้องที่ 1149 ถนนมิตรภาพ ตำบลในเมือง อำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น 40002
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-4320-4014-6 หมายเลขโทรสาร : 0-4320-4017
- (3) **สาขาเชียงใหม่ :** อาคารจอตระถนสนุเทพ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ (S1) ชั้น 1 มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ห้องเลขที่ 3 ซอยหมู่บ้านทั่วไป ถนนสุเทพ ตำบลสุเทพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ 50200
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-5321-8480-82 หมายเลขโทรสาร : 0-5321-8483
- (4) **สาขาระยอง :** เลขที่ 356/15 ถ.สุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมืองระยอง จังหวัดระยอง 21000
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-3310-0340-2 หมายเลขโทรสาร : 0-3310-0343
- (5) **สาขাপิ่นเกล้า :** เลขที่ 7/222 อาคารเซ็นทรัลพลาซา ปิ่นเกล้า ชั้น 4 ห้องเลขที่ 426/1 ถนนบรมราชชนนี แขวงอรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กรุงเทพมหานคร 10700
หมายเลขโทรศัพท์ : 0-2014-3150-2 หมายเลขโทรสาร : 0-2014-3153

(6) สาขาหาดใหญ่ : เลขที่ 18 และ 20 ถนนจตุตถสุนทรภักษ์ ตำบลหาดใหญ่ อำเภอ
หาดใหญ่ จังหวัดสงขลา 90110

หมายเลขโทรศัพท์ : 0-7423-2324-5 หมายเลขโทรสาร : 0-7423-2326

ข. บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

● นายทะเบียนหลักทรัพย์ / Share Registrar

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-009-9000

หมายเลขโทรสาร : 02-009-9991

SET Contact center : 02-009-9999

เว็บไซต์ : <http://www.set.or.th/tsd>

อีเมล : SETContactCenter@set.or.th

● ผู้สอบบัญชี

นายประวิทย์ วิวรรณธนาบุตร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 4917 หรือ

นายเทอดทอง เทพมังกร ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 3787 หรือ

นายอุดม ธนรัตน์พงศ์ ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 8501 หรือ

นางสาวชุติมา วงษ์ศราพันธ์ชัย ผู้สอบบัญชีทะเบียนเลขที่ 9622

บริษัท พีวี ออดิท จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : เลขที่ 100/19 ชั้นที่ 14 อาคารว่องวานิช ปี

ถนนพระรามเก้า แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-645 – 0080

หมายเลขโทรสาร : 02-645 - 0020

● ที่ปรึกษากฎหมาย / Legal Advisors

บริษัท วีระวงศ์, ชินวัฒน์ และพาร์ทเนอร์ส จำกัด

ตั้งอยู่ที่ : 540 อาคารเมอร์คิวรี ทาวเวอร์ ชั้น 22 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร 10330

หมายเลขโทรศัพท์ : 02-264-8000

หมายเลขโทรสาร : 02-657-2222

เว็บไซต์ : www.weerawongcp.com

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

- ไม่มี -