

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

(แบบ 56-1)

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556



สารบัญ	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	3
3. ปัจจัยความเสี่ยง	17
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	27
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	31
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	32
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	34
8. โครงสร้างการจัดการ	36
9. การกำกับดูแลกิจการ	44
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	60
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	61
12. รายการระหว่างกัน	63
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	70
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	77
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	90
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	91
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	99
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	100
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	101
เอกสารแนบ 5 อื่นๆ	102



ส่วนที่ 1 : การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งในปี พ.ศ. 2515 เป็นบริษัทเงินทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ให้บริการทางการเงินภายใต้ขอบเขตที่ได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง และหน่วยราชการอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยการดำเนินธุรกิจที่ผ่านมายึดหลักความระมัดระวังในการประกอบธุรกิจทำให้มีผลกำไรจากการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ไม่มีความเสียหายจากสินทรัพย์ที่ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ ตลอดจนมีฐานะเงินกองทุนที่มั่นคง

การประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจหลักประเภทธุรกิจเงินทุน โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังตามใบอนุญาตเลขที่ 8/2516 ให้ประกอบธุรกิจเงินทุน 4 ประเภท คือ

1. กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์
2. กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา
3. กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค
4. กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ

บริษัทยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และ/หรือ ผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม อีกด้วย

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทยังคงเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจในฐานะสถาบันการเงินประเภทบริษัทเงินทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยต่อไป โดยยังคงยึดหลักอนุรักษ์นิยม (Conservative) ซึ่งเป็นหลักที่บริษัทยึดถือในการทำธุรกิจมาอย่างต่อเนื่อง โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินทรัพย์และสภาพคล่องของสินทรัพย์มากกว่าการขายตัวของสินทรัพย์ มุ่งที่จะเสนอบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการได้ครบถ้วนในฐานะบริษัทเงินทุนให้กับฐานลูกค้าเดิมที่มีความสัมพันธ์อันดีมายาวนาน และพร้อมทั้งเสนอตัวเพื่อเป็นทางเลือกให้กับลูกค้าใหม่ที่ยังคงความพอใจในการติดต่อและทำธุรกิจกับบริษัทเงินทุนมากกว่าธนาคารพาณิชย์ทั่วไป ด้านสินเชื่อยังคงเน้นลูกค้าที่มีฐานะการเงินดี มีศักยภาพ และมีหลักประกัน นอกจากนี้ บริษัทมีนโยบายที่จะขยายตัวไปในส่วนของ



สินเชื่อย่อยส่วนบุคคลที่ผู้กู้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทต่างๆ ที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง ที่มีผลประกอบการดี หรือมีชื่อเสียงเป็นที่รู้จัก เพื่อที่บริษัทจะได้มีฐานรายได้เพิ่มมากขึ้น มีการดำเนินงานที่มั่นคง และมีเสถียรภาพ มีผลตอบแทนในอัตราที่เหมาะสม และเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นในระยะยาว

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

ปี 2554 บริษัทได้ขายหุ้นสามัญของบริษัท หลักทรัพย์ บีพีที จำกัด (มหาชน) ที่ถืออยู่ทั้งหมด ให้กับ OSK Investment Bank Berhad ซึ่งเป็นผู้ประกอบธุรกิจการเงินในประเทศมาเลเซีย

ปี 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้แต่งตั้งนายชนพล ศิริชนชัย และ นายชิตติธรรม โรจนพฤษ์ เป็นกรรมการบริษัท

ปี 2556 บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)



2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

โครงสร้างรายได้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11.54	2.99	19.77	5.02	36.47	3.77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	158.31	41.10	142.94	36.30	94.33	9.75
เงินให้สินเชื่อ	164.64	42.74	165.84	42.11	159.80	16.51
เงินให้เช่าซื้อ	0.01	0.01	0.08	0.02	0.14	0.01
รวมรายได้ดอกเบี้ย (1)	334.50	86.84	328.63	83.45	290.74	30.04
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	122.72	31.86	80.09	20.34	70.87	7.32
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	0.11	0.01
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	18.50	4.80	17.29	4.39	11.39	1.18
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.78	0.20	57.44	14.59	43.39	4.48
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	0.01	0.01
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	142.00	36.86	154.82	39.32	125.77	13.00
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	192.50	49.98	173.81	44.13	164.97	17.04
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัลและค้ำประกัน	0.85	0.22	0.28	0.07	0.65	0.07
อื่นๆ	5.38	1.40	4.67	1.19	7.87	0.81
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (2)	6.23	1.62	4.95	1.26	8.52	0.88
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	6.92	1.79	20.76	5.27	629.80	65.08
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(3.13)	(0.81)	(2.12)	(0.54)	(0.35)	(0.04)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (3)	3.79	0.98	18.64	4.73	629.45	65.04
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ						
รายได้เงินปันผล	32.39	8.41	33.81	8.59	38.10	3.94
รายได้อื่น	8.30	2.15	7.75	1.97	0.95	0.10
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ (4)	40.69	10.56	41.56	10.56	39.05	4.04
รายได้รวม (1) + (2) + (3) + (4)	385.21	100.00	393.78	100.00	967.76	100.00

หมายเหตุ : ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ โดยบริษัทได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนหน้านำมาเปรียบเทียบกับบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้น งบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่



2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

ลักษณะการบริการของบริษัท ตามที่ได้รับอนุญาต สามารถแบ่งออกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

- ธุรกิจเงินทุน
- ธุรกิจบริการทางการเงิน อื่นๆ ตามที่บริษัทได้รับอนุญาต

โดยประเภทธุรกิจทั้ง 2 ประเภทข้างต้น สามารถแบ่งออกเป็นการบริการต่างๆ ดังนี้

- การบริการรับฝากเงิน
- การให้บริการด้านสินเชื่อ
- การให้บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
- การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัท

การบริการรับฝากเงิน

บริษัทระดมเงินทุนจากเงินออม เพื่อสนองตอบนโยบายของภาครัฐที่สนับสนุนให้ประชาชนหันมาสนใจการออม และให้มีการลงทุนในรูปแบบต่างๆ เพิ่มมากขึ้น โดยการให้บริการรับฝากเงินในรูปแบบของใบรับฝากเงิน และตัวสัญญาใช้เงินแก่บุคคลทั่วไป นิติบุคคล มูลนิธิ สมาคม โดยมีกำหนดเวลาชำระคืนที่สอดคล้องกับความต้องการของผู้ฝากเงิน ตั้งแต่การรับฝากเงินที่มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาตามที่กำหนดไว้ เช่น 1 เดือน 3 เดือน 5 เดือน 6 เดือน 12 เดือน 18 เดือน 24 เดือน 36 เดือน เป็นต้น ด้วยอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจของประเทศ ปัจจัยด้านสภาพคล่องของบริษัท อัตราผลตอบแทน และอัตราดอกเบี้ยโดยรวมของตลาดเงิน

แหล่งที่มาของเงินทุน ณ วันสิ้นงวด จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของใบรับฝากเงิน และตัวสัญญาใช้เงิน ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา ของงบการเงินเฉพาะของบริษัท มีดังนี้

ระยะเวลาชำระคืน	ปี 2554		ปี 2555		ปี 2556	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
เมื่อทวงถาม	95.33	2.42	45.36	1.17	32.91	0.93
ไม่เกิน 1 ปี	3,817.63	96.72	3,801.68	97.94	3,493.10	98.96
เกิน 1 ปี	34.08	0.86	34.34	0.87	4.00	0.11
รวม	3,947.04	100.00	3,881.38	100.00	3,530.01	100.00



การให้บริการด้านสินเชื่อ

บริษัทมีบริการให้กู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ต่างๆ ดังนี้

1. การให้กู้ยืมเพื่อการพาณิชย์ เป็นการให้กู้ยืมเงินแก่ธุรกิจประเภทต่างๆ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของกิจการในระยะสั้น เพื่อชำระราคาของสินค้าที่สั่งซื้อ หรือเพื่อการขยายวงเงินการให้เครดิตกับลูกค้าของกิจการ โดยจัดหาสินเชื่อลักษณะต่างๆ ให้เหมาะสมกับความต้องการ และสอดคล้องกับความเสี่ยงด้านหลักประกัน
2. การให้กู้ยืมเพื่อโครงการ เป็นการให้กู้ยืมเพื่อขยายกิจการ ขยายโรงงาน หรือเพื่อการก่อสร้างโครงการใหม่อันเป็นประโยชน์แก่เศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งอาจเป็นทั้งเงินกู้ระยะสั้นร่วมกับเงินกู้ระยะปานกลาง หรือเงินกู้ระยะยาว เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการของโครงการ โดยหมายรวมถึงธุรกิจ SME เพื่อสนองนโยบายของรัฐบาลในการสนับสนุนธุรกิจดังกล่าว
3. การให้กู้ยืมเพื่อการอุปโภค บริโภค เป็นการให้สินเชื่อส่วนบุคคล เฉพาะกลุ่ม แก่พนักงานบริษัทต่างๆ และสินเชื่อส่วนบุคคลสำหรับบุคคลทั่วไป เพื่อใช้ในการอุปโภค บริโภค โดยจะมีทั้งเงินกู้ระยะสั้นระยะปานกลาง และระยะยาว

นโยบายการให้กู้ยืมและการบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

1. กำหนดนโยบายการให้กู้ยืม และหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อ

บริษัทกำหนดนโยบายการให้กู้ยืมโดยคำนึงถึงวัตถุประสงค์ในการที่จะนำเงินกู้ไปใช้ และเน้นคุณภาพของผู้กู้เป็นหลัก รวมถึงการพิจารณาหลักประกันเงินกู้ด้วย โดยมีรายละเอียดการพิจารณาสินเชื่อ ดังนี้

- วัตถุประสงค์ในการขอใช้สินเชื่อ เช่น เพื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน ขยายกิจการ ดำเนินโครงการใหม่ หรือ เพื่อวัตถุประสงค์อื่น เป็นต้น จะต้องมีความเหมาะสมและชัดเจนเหมาะสมตรงกับความจำเป็นของผู้ขอสินเชื่อ และถูกต้องตามประเภทของสินเชื่อ โดยมีระยะเวลาชำระคืนที่สอดคล้องและเหมาะสมกับวัตถุประสงค์
- วิเคราะห์ฐานะการเงินและผลประกอบการของผู้ขอสินเชื่อ
- ประวัติและประสบการณ์ในเชิงบริหารงานของผู้บริหารของผู้ขอสินเชื่อ ความซื่อสัตย์ในการประกอบธุรกิจ
- วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการของผู้ขอสินเชื่อ ในแง่ของความสามารถและการแข่งขันทางธุรกิจ และสอดคล้องกับนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัท รวมถึงพิจารณาถึงปัจจัยแวดล้อมต่างๆ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ วัฏจักรของธุรกิจ นโยบายของรัฐ เป็นต้น



- ในกรณีของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย “ เฉพาะกลุ่ม ” จะดูถึงผลประกอบการ ฐานะการเงิน และชื่อเสียงของบริษัทที่ผู้ขอสินเชื่อรายย่อยทำงานอยู่
- เงื่อนไขและแผนการชำระคืนเงินกู้ มีแหล่งที่มาและ/หรือ กระแสเงินสดในการชำระคืนเงินกู้ที่มีความแน่นอนและมีความเป็นไปได้สูง
- ความเพียงพอของหลักประกันหรือหลักทรัพย์ค้ำประกันในการขอสินเชื่อ เพื่อคุ้มครองมูลหนี้ และ/หรือ ลดความเสี่ยงในความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

จากข้อเท็จจริงที่ตัวเลขเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2556 มีการขยายตัวต่ำกว่าตัวเลขที่ได้ประมาณการไว้ ทำให้มีการปรับตัวเลข GDP ของประเทศไทยลงมาหลายครั้ง ในขณะที่เดียวกันปัญหาการประท้วงและความวุ่นวายทางการเมืองก็ยังคงมีมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ช่วงปลายปี 2556 โดยที่ยังไม่มีท่าทีว่าจะสามารถเจรจาเพื่อหาข้อยุติได้ แต่สภาวะการณ์กลับมีแนวโน้มที่จะทวีความรุนแรงมากยิ่งขึ้น ภาพดังกล่าวทำให้การประกอบธุรกิจในหลายภาคส่วน โดยเฉพาะอย่างยิ่งอุตสาหกรรมที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยวหดตัวอย่างมาก และยังส่งผลให้ภาคธุรกิจบางส่วนชะลอการลงทุนออกไปก่อน นอกจากนี้การที่รัฐบาลปัจจุบันเป็นเพียงรัฐบาลรักษาการทำให้มีปัญหาค่าอุปทานหลายอย่างซึ่งทำให้รัฐบาลไม่สามารถหาแหล่งเงินกู้ และ/หรือ เบิกจ่ายเงินของโครงการต่างๆ ตามที่ได้วางแผนไว้ก่อนหน้านี้ โดยคาดหวังว่าการใช้จ่ายเงินดังกล่าวจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศต่อไปได้ ผลกระทบดังกล่าวทำให้การเบิกจ่ายเงินของหน่วยงานต่างๆ ของภาครัฐต้องสะดุดไปด้วย ในขณะที่กำลังซื้อและการบริโภคของภาคประชาชนก็หดตัวเช่นกัน ทำให้เศรษฐกิจไทยในภาพรวมต้องชะงักหรือมีการชะลอตัวอย่างไม่มีกำหนด ทั้งนี้ได้มีการคาดการณ์เบื้องต้นโดยหลายสำนักว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2557 จะขยายตัวได้ในอัตราที่ต่ำกว่าร้อยละ 3

ผลจากการที่ประเทศมีปัญหภายในรุนแรงมากมายซึ่งยังไม่สามารถหาทางแก้ไขได้ จึงดูเหมือนว่าประเทศไทยยังอยู่ในสภาพที่ไม่มีความพร้อมที่จะไปแข่งขันกับประเทศอื่นๆ เมื่อต้องเข้าสู่ประชาคมอาเซียน (AEC) ในปี 2558 ดังนั้นเพื่อป้องกันผลกระทบในทางลบที่อาจเกิดขึ้นจากปัจจัยที่ไม่อาจควบคุมได้ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น ปี 2557 จึงเป็นปีที่บริษัทต้องเข้มงวดกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงในทุกๆ ด้านต่อไป

ดังนั้น บริษัทจึงยังคงมีนโยบายให้สินเชื่อกระจายไปในธุรกิจหลากหลายประเภทซึ่งวิเคราะห์แล้วว่าจะมีศักยภาพที่ดีในอนาคต และเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจส่วนรวมของประเทศชาติ และเป็นการควบคุมความเสี่ยง โดยจะยังคงมุ่งเน้นไปที่อุตสาหกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการผลิต และ/หรือ จำหน่ายสินค้าประเภทอุปโภคและบริโภค โดยจะครอบคลุมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับสินค้าอุปโภค/บริโภค เช่น ผู้ผลิต และ/หรือ จำหน่ายภาชนะหีบห่อ ธุรกิจด้าน Logistic เป็นต้น ซึ่งบริษัทเชื่อว่าแม้ในยามที่เศรษฐกิจซบเซา สินค้าในหมวดนี้ก็ยังมีความจำเป็นต่อการดำรงชีพ ทั้งนี้ ในการพิจารณาสินเชื่อจะต้องมีการพิจารณาปัจจัยอื่นๆ ที่สำคัญที่เกี่ยวข้องด้วย เช่น อัตราดอกเบี้ย ความเสี่ยงของธุรกิจ และระยะเวลาของเงินกู้ โดยบริษัทมีนโยบายการขยายสินเชื่ออย่างระมัดระวัง และเน้นคุณภาพของลูกค้าเป็นหลัก เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



2. เป้าหมายของ SINGLE LENDING LIMIT เปรียบเทียบเกณฑ์ ธปท. และการปฏิบัติจริง

บริษัทมีนโยบายการให้สินเชื่อแต่ละรายตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ กล่าวคือจำนวนเงินให้กู้ยืม หรือลงทุนในกิจการ หรือก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่บุคคลหนึ่งบุคคลใด หรือแก่บุคคลหลายคนรวมกันในโครงการหนึ่งโครงการใด หรือเพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างเดียวกันเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ ต้องไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินกองทุน อย่างไรก็ตาม กรณีลูกหนี้ที่มีลักษณะโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจส่วนรวมของประเทศชาติ และได้พิจารณาแล้วว่าเป็นลูกหนี้ที่มีศักยภาพ และจะไม่มีปัญหาในการชำระคืนหนี้สินแน่นอนมาขอวงเงินกู้เกินข้อกำหนดดังกล่าว บริษัทจะทำเรื่องขออนุญาตธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นรายๆ ไปก่อนที่จะอนุมัติสินเชื่อดังกล่าว

3. นโยบายรับหลักประกัน/ค้ำประกัน

บริษัทมีนโยบายในการพยายามขอหลักประกันจากลูกหนี้ เพื่อการคุ้มครองหนี้ โดยกำหนดประเภทของหลักประกันไว้ดังนี้

- ประเภทที่ดิน สิ่งปลูกสร้าง และอาคารชุด
- ประเภทหลักทรัพย์ โดยส่วนใหญ่เป็นหุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีฐานะการเงินที่มั่นคง
- สิทธิในบัญชีเงินฝาก
- หลักประกันประเภทอื่นๆ เช่น การอาวัล หรือค้ำประกัน เป็นต้น

ทั้งนี้ ในกรณีของหลักประกันประเภทหลักทรัพย์ บริษัทอาจมีข้อตกลงกับลูกค้ำว่า ตลอดระยะเวลาที่มีสินเชื่อค้างอยู่กับบริษัท ลูกค้ำจะต้องดำรงอัตราส่วนของสินเชื่อค้างต่อมูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกันไม่เกินอัตราส่วนที่ตกลงกัน

4. อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ

ผู้มีอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ ประกอบด้วย

- 4.1 คณะกรรมการบริษัท
- 4.2 คณะเจ้าหน้าที่บริหาร
- 4.3 คณะกรรมการสินเชื่อ

ปัจจุบัน อำนาจในการอนุมัติสินเชื่อ สามารถสรุปได้ดังนี้



วงเงินสินเชื่อ	ผ่านการเห็นชอบ/อำนาจอนุมัติ *			
	คณะกรรมการ สินเชื่อ		คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ บริษัท
(1) กู้ยืมโดยจำนำตัวสัญญาใช้เงินเป็นหลักประกันเต็มวงเงิน	อนุมัติ		-	-
(2) การให้กู้ยืมอื่นๆ				
- วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาท	อนุมัติ		-	-
- วงเงินเกิน 100 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 150 ล้านบาท	เห็นชอบ	+	อนุมัติ	-
- วงเงินที่เกินกว่า 150 ล้านบาท	เห็นชอบ	+	เห็นชอบ	+ อนุมัติ

หมายเหตุ : 1. การเห็นชอบ หรืออนุมัติจะหมายถึงเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการชุดนั้นๆ

2. คณะกรรมการบริษัทอาจเปลี่ยนแปลงแก้ไขอำนาจในการอนุมัติสินเชื่อข้างต้น ได้เป็นครั้งคราวตามความเหมาะสม

การควบคุมดูแลและการติดตามหนี้

การดูแลติดตามหนี้ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการนำเอาระบบคอมพิวเตอร์มาช่วยในการวิเคราะห์คุณภาพลูกหนี้ เช่นการตรวจสอบวงเงิน การชำระดอกเบี้ย ตลอดจนติดตามจากข้อมูลข่าวสารในตลาดอย่างใกล้ชิด

1. การตรวจสอบเอกสารและควบคุมวงเงินสินเชื่อ

ส่วนสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายดำเนินการ จะเป็นหน่วยงานที่ทำหน้าที่คอยดูแลความเสี่ยงเกี่ยวกับการควบคุมการใช้วงเงิน และตรวจสอบเอกสารภายหลังการอนุมัติวงเงินสินเชื่อแล้ว โดย

- จัดทำรายงานวงเงินรายละเอียดเงื่อนไขต่างๆ ของลูกหนี้แต่ละรายตามที่ได้รับอนุมัติ
- ตรวจสอบยอดคงค้างของลูกหนี้กับวงเงินที่ได้รับการอนุมัติ
- ตรวจสอบลายมือชื่อลูกหนี้ กับ การ์ดตัวอย่างลายมือชื่อที่ให้ไว้
- ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบันของเอกสารรายตัวลูกหนี้ เช่น หนังสือรับรอง หนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ รายชื่อผู้ถือหุ้น งบการเงิน สำเนาบัตรประชาชนของกรรมการผู้มีอำนาจที่ให้ลายมือชื่อไว้กับบริษัท เป็นต้น
- ตรวจสอบหลักประกัน เช่น โฉนดที่ดิน หนังสือแสดงกรรมสิทธิ์ห้องชุด หรือใบหุ้น ให้ตรงกับ Credit Application (C/A) แล้วนำหลักประกันดังกล่าว ฝากเก็บไว้ที่ ศูนย์รักษาสถิติของส่วนเงินสด และลงทุน ฝ่ายบัญชีและการเงิน
- การปลอด และ/หรือ ถัดถอนหลักประกัน ต้องได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้มีอำนาจ 2 ท่าน



2. การรายงานและติดตามดูแล

- ระบบคอมพิวเตอร์จะส่งรายงานยอดคงค้างสินเชื่อทุกสิ้นวันให้แก่หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งส่งรายงานสินเชื่อที่ครบกำหนดไปแล้วและที่จะครบกำหนดภายในหนึ่งเดือนให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อและผู้บริหารทุก 2 สัปดาห์
- ส่วนสินเชื่อและตัวเงิน ฝ่ายดำเนินการ จะส่งรายงานยอดดอกเบี้ยคงค้างทุกเดือน และส่งรายงานสำหรับรายที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกิน 7 วัน ให้แก่เจ้าหน้าที่สินเชื่อและฝ่ายบริหาร รวมทั้งจัดทำรายงานสินเชื่อที่ผิดนัดชำระตั้งแต่ 30 วันขึ้นไป เพื่อเป็นข้อมูลทุกๆ เดือน ให้แก่ผู้บริหาร(เพื่อรับทราบ) เจ้าหน้าที่สินเชื่อ (เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการติดตามหนี้สินต่อไป) และผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย (เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการออกหนังสือทวงถามหนี้สินกรณีที่มีการค้างชำระตามระเบียบของบริษัท) รวมถึงให้แก่ฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเสี่ยงของบริษัท
- ส่วนสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายดำเนินการ จะส่งรายงานยอดสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loans – NPL) และประมาณการจำนวน NPL ทุกไตรมาสให้แก่ฝ่ายบริหาร
- เจ้าหน้าที่สินเชื่อจะวิเคราะห์ข้อมูลและฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ปกติ (Performing Loans) อย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อทบทวนว่าวงเงินสินเชื่อที่ได้อนุมัติไว้แล้วมีความเหมาะสมกับประเภทของธุรกิจและความสามารถในการชำระคืนหนี้ของลูกค้าในปัจจุบันหรือไม่ ทั้งนี้ อาจมีการพิจารณาออกเยี่ยมเยียนลูกค้าที่สถานประกอบการเป็นครั้งคราว ร่วมกับฝ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ทราบถึงผลการดำเนินงานและปัญหาต่างๆ ของลูกค้า
- นอกจากนี้ บริษัทยังได้จัดให้มีการสอบทานสินเชื่อตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีแผนการสอบทานสินเชื่อที่คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทเป็นผู้อนุมัติ โดยผู้สอบทานสินเชื่อดังกล่าวไม่ได้มีส่วนได้เสียกับการพิจารณาสินเชื่อ และ/หรือ เป็นผู้ดูแลสินเชื่อนั้นๆ

การบริหารความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ

บริษัทได้จัดทำแนวทางการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ขึ้น โดยการจัดชั้นความเสี่ยง (Risk Rating) หรือ จัดอันดับเครดิต (Credit Rating) ของบริษัท เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อใช้เป็นแนวทางประกอบการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจที่เป็นนิติบุคคลรายใหม่ในเบื้องต้น เพื่อให้สามารถทราบว่า นิติบุคคลนั้นๆ มีอัตราความเสี่ยงอยู่ในระดับใด และ ในแต่ละชั้นของความเสี่ยง บริษัทจะสามารถยอมรับเงื่อนไข และเงื่อนไขในการให้สินเชื่อ ตลอดจนการพิจารณาหลักประกันได้มากน้อยเพียงใด และในกรณีที่ลูกค้าได้รับการจัดอันดับ



เครดิตจากภายนอก เช่น Standard & Poor's, Fitch Ratings, TRIS Rating เป็นต้น บริษัทอาจนำผลการจัดอันดับเครดิตดังกล่าวมาประกอบการพิจารณา

นอกจาก นี้บริษัทมีนโยบายที่จะให้สินเชื่อบริษัทที่เป็นนิติบุคคลของบริษัทกระจายไปอยู่ในอุตสาหกรรมต่างๆ เพื่อเป็นการบริหารและควบคุมความเสี่ยงสินเชื่อของบริษัท โดยมีนโยบายกำหนดอัตราส่วนขั้นสูงของสินเชื่อในแต่ละหมวดอุตสาหกรรม ซึ่งจะมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง

ตามปกติ การประเมินความเสี่ยงของลูกค้าหนี้สินเชื่อจะกระทำปีละครั้ง พร้อมๆ กับการประเมินคุณภาพของสินเชื่อ (Credit Review) อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ภาวะเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลง หรือ กรณีที่มีข้อมูลข่าวสารที่มีผลกระทบต่อบริษัทลูกค้าหรืออุตสาหกรรมที่บริษัทลูกค้าดำเนินธุรกิจอยู่หรือที่เกี่ยวข้อง บริษัทจะทำการประเมินความเสี่ยงของสินเชื่อบางรายเป็นกรณีพิเศษ

การปรับโครงสร้างหนี้

บริษัทมีนโยบายที่จะนำวิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มาใช้เป็นเครื่องมือในการแก้ไขหนี้ทั่วไป และหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับการชำระหนี้คืนบริษัท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทมีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนสูงสุด หรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินกิจการต่อไปทั้งของลูกค้าและบริษัท โดยเฉพาะลูกหนี้ของบริษัทที่ประสบปัญหาการชำระหนี้เนื่องจากผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ แต่ยังมีแนวโน้มที่จะดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทั้งนี้บริษัทไม่มีนโยบายที่จะอาศัยการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เพื่อหลีกเลี่ยงการจัดชั้นหนี้ การกั้นเงินสำรอง หรือการหยุดรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้แต่ประการใด โดยบริษัทได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ขึ้นเพื่อทำหน้าที่พิจารณาการปรับโครงสร้างหนี้

หลักเกณฑ์การพิจารณาลูกหนี้ที่อยู่ในข่ายต้องปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. ควรเป็นลูกหนี้ที่ประสบกับปัญหาสภาพคล่องทางการเงินหรือมีปัญหาในการชำระหนี้ รวมทั้งรายที่พิจารณาแล้วเห็นว่าการปรับปรุงโครงสร้างหนี้จะช่วยทำให้การดำเนินธุรกิจของลูกค้าดีขึ้น หรือสามารถป้องกันปัญหาร้ายแรงอันอาจเกิดขึ้นในภายหน้าด้วย ทั้งนี้ลูกหนี้บางรายอาจมีฐานะการเงินที่ดีแต่ขาดสภาพคล่องเป็นการชั่วคราวเท่านั้น หากบริษัทจะเรียกหนี้คืนโดยการบังคับให้ชำระหนี้ อาจจะทำให้เกิดส่วนสูญเสียแก่ทั้งของลูกค้าและบริษัท แต่หากบริษัทเข้าไปช่วยแก้ไขปัญหาลูกค้าได้ทันท่วงทีก็จะทำให้ลูกหนี้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และทำให้บริษัทสามารถรักษาลูกค้าไว้ต่อไปด้วย

2. ลูกหนี้ได้แสดงเจตจำนงว่าจะขอปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และ

3. จากการวิเคราะห์เบื้องต้นแล้วเห็นว่า มีความเป็นไปได้สูงในการฟื้นฟูกิจการให้ดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และคาดว่าจะมีรายได้เพียงพอที่จะทยอยชำระหนี้คืนบริษัทได้



ในกรณีลูกหนี้ที่มีการแต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงินในการศึกษาและจัดทำแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และแผนธุรกิจ บริษัทก็จะให้ความร่วมมือและทำการศึกษารายละเอียดของลูกหนี้ที่ได้นำเสนอต่อบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติแผนปรับปรุงโครงสร้างหนี้

บริษัทได้ดำเนินการปรับโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ที่ประสบปัญหาทางการเงินจนประสบผลสำเร็จด้วยดีตลอดมา สำหรับปี 2556 บริษัทได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้เพิ่มเติมอีก 1 ราย คิดเป็นมูลค่าสินเชื่อก่อนปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 13.71 ล้านบาท โดยในระหว่างปี ลูกหนี้รายนี้ได้ชำระหนี้ตามข้อตกลงของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และปิดบัญชีเงินกู้เรียบร้อยแล้ว และ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ประมาณร้อยละ 19.90 ของยอดสินเชื่อทั้งหมด (ซึ่งยอดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่เพิ่มขึ้นในปี 2556 เกิดจากการโอนบัญชีลูกหนี้รายหนึ่งซึ่งมีมูลค่าประมาณ 100 ล้านบาท และได้มีการกันเงินสำรองเต็มมูลค่าแล้วมาเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หรือ ‘NPL’)

ทั้งนี้ บริษัทไม่มีนโยบายว่าจ้างบุคคลภายนอก หรือการจัดตั้ง AMC เพื่อมาบริหาร NPL ของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทอาจจะพิจารณาจำหน่ายสินเชื่อกับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้แก่ผู้ที่สนใจในราคาที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการจำหน่ายหุ้นกู้และตั๋วเงินที่ผิดนัดชำระด้วย

แผนการดำเนินงานปี 2557

บริษัทจะยังคงฐานลูกค้าที่เป็นสินเชื่อธุรกิจ และ/หรือ ลูกค้าบุคคลรายใหญ่โดยยึดแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลีกเลี่ยงธุรกิจที่มีความเสี่ยง และเพื่อเป็นการควบคุมความเสี่ยงจะกระจายการปล่อยสินเชื่อไปในธุรกิจต่างๆ ด้านที่เห็นว่า มีศักยภาพในการเติบโตที่ดีในปัจจุบันและอนาคต โดยเฉพาะอุตสาหกรรมประเภทต่างๆ ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการผลิต และ/หรือ จำหน่ายสินค้าประเภทอุปโภค / บริโภค และธุรกิจต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินค้าอุปโภค/บริโภคดังกล่าว

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายในการปล่อยสินเชื่อของบริษัท จะเป็นธุรกิจขนาดกลางหรือเล็ก ซึ่งมีงบการเงินที่แสดงฐานะที่ดีพอสมควร มีหลักประกัน และมีศักยภาพในการทำธุรกิจในอนาคต ซึ่งในกรณีเป็นโครงการใหม่ บริษัทจะมีการศึกษาความเป็นไปได้ของโครงการ (Feasibility Study) และจัดทำประมาณการงบกระแสเงินสด ก่อนที่จะมีการตัดสินใจในการให้สินเชื่อ

ในปี 2557 นี้ บริษัทยังคงให้ความสำคัญเพิ่มขึ้นกับสินเชื่อส่วนบุคคลที่ให้แก่พนักงานของบริษัทต่างๆ ที่ผู้กู้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทนั้นๆ โดยผู้กู้ประเภทนี้จะทำงานมีรายได้ประจำ และทำงานมาเป็นระยะเวลาหนึ่งกับบริษัทต่างๆ ที่มีฐานะการเงินที่น่าเชื่อถือ มีผลประกอบการที่ดีพอสมควร หรือมีชื่อเสียงเป็นที่รู้จักกันดี

จากปัญหาการเมืองของประเทศที่รุนแรงรัฐบาลรักษาการซึ่งมีอำนาจจัดการอย่างจำกัด จนทำให้ไม่สามารถจะบริหารบ้านเมืองได้ตามปกติ ได้ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศ ซึ่งยัง



ไม่มีใครคาดเดาได้ว่าผลกระทบดังกล่าวจะอยู่อีกยาวนานแค่ไหน เนื่องจาก ณ ปัจจุบันยังไม่มีแนวทางการแก้ไข ข้อขัดแย้งของประเทศได้ เศรษฐกิจของประเทศได้ชะลอตัวมาช่วงระยะเวลาหนึ่งจากการที่ภาครัฐไม่สามารถ เบิกจ่ายหรือใช้งบประมาณต่างๆตามที่ได้เคยวางแผนไว้ว่าจะช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจ ในขณะที่ภาคเอกชนก็ได้ ชะลอหรือลดการลงทุนออกไปก่อนและประชาชนทั่วไปซึ่งไม่มีความมั่นใจในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน ได้ลด การบริโภคลง โดยบางส่วนต้องลดการบริโภคโดยปริยายจากการที่ไม่มีกำลังทรัพย์พอ ดังนั้นในภาพรวม บรรยากาศการใช้จ่ายต่างๆ ทั้งในส่วนของภาครัฐและภาคเอกชนเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจจึงไม่มี ซึ่งทั้งหมดได้ ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของลูกหนี้ได้

จากปัจจัยดังกล่าวข้างต้นบริษัทจึงยังคงนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังในการขยาย สินเชื่อ เพื่อหลีกเลี่ยงปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งอาจเกิดขึ้นได้อีกในภาวะเศรษฐกิจเช่นนี้ โดยให้ ความสำคัญกับคุณภาพของสินทรัพย์และสภาพคล่องของสินทรัพย์มากกว่าการขยายตัวของสินทรัพย์ และมุ่งเน้น ลดขนาดของวงเงินการให้สินเชื่อต่อรายลง ทั้งนี้ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจจะเน้นการให้สินเชื่อระยะสั้น ทั้งการให้ สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน และสินเชื่อระยะสั้นหนึ่งถึงสามปี ดังนั้น ในส่วนของสินเชื่อธุรกิจ ในปี 2557 บริษัทจึง ไม่ได้เน้นเรื่องการขยายตัวของสินเชื่อในส่วนนี้ แต่ตั้งเป้าหมายสำคัญที่จะรักษาคุณภาพของลูกหนี้ปัจจุบัน ให้ เป็นลูกหนี้ที่ดีต่อไป และเพื่อเป็นการรักษาฐานรายได้ บริษัทจึงเพิ่มความสำคัญในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลที่ ให้แก่พนักงานของบริษัทต่างๆ ที่ผู้กู้เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทนั้นๆ

การให้บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

บริษัทได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการและให้บริการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ดูแลผู้ถือหุ้นกู้ให้ ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้วยสิทธิและหน้าที่ของผู้ถือหุ้นกู้และผู้ถือหุ้นกู้ ทั้งนี้เป็นการกระทำเพื่อประโยชน์ของ ผู้ถือหุ้นกู้ทั้งปวง

การลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อบัญชีของบริษัท

นอกจากการให้บริการต่างๆ ข้างต้น บริษัทยังลงทุนเพื่อบัญชีบริษัทเองในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งในตลาดแรก และ ตลาดรอง โดยหลักทรัพย์ที่บริษัทถือกลงทุนจะเป็นหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีสภาพ คล่อง และมีการวิเคราะห์ความเสี่ยงอย่างรอบคอบ สำหรับบริษัทที่ออกหลักทรัพย์สามารถเป็นได้ทั้งบริษัทที่ จด ทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และบริษัทที่มิได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ส่วนประเภทของหลักทรัพย์ที่ ลงทุน ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตั๋วแลกเงิน หุ้นกู้เอกชน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ หุ้น สามัญ เป็นต้น และยังมีการนำสภาพคล่องส่วนเกินไปลงทุนในตลาดซื้อคืนทั้งที่ดำเนินการ โดยธนาคารแห่งประเทศไทย และที่มีคู่ธุรกรรมเป็นธนาคารพาณิชย์ อีกด้วย



2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะธุรกิจเงินทุน ปี 2556

บริษัทเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 2 แห่งคือ บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และ บริษัทเงินทุน แอ็ดวานซ์ จำกัด มีขนาดสินทรัพย์รวมกันเท่ากับ 9,960 ล้านบาท คิดเป็นสินทรัพย์เฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 4,980 ล้านบาท โดยมียอดเงินให้สินเชื่อสุทธิรวมกัน 4,551 ล้านบาท หรือ 2,276 ล้านบาทต่อบริษัท และยอดเงินลงทุนสุทธิรวมกัน 3,672 ล้านบาท หรือ 1,836 ล้านบาทต่อบริษัท

แนวโน้มธุรกิจเงินทุนในปี 2557

ในช่วงทศวรรษที่ผ่านมา บริษัทเงินทุนมีการควบรวมกันและยกระดับขึ้นเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบ และ ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย จนปัจจุบันเหลือบริษัทเงินทุนเพียง 2 แห่ง โดยธุรกิจหลักของบริษัทเงินทุน ตามยอดสุทธิที่แสดงในงบการเงิน เน้นที่การให้สินเชื่อควบคู่ไปกับการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยที่สินเชื่อธุรกิจทั่วไป ยังคงเน้นลูกค้ารายย่อย และธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นกลุ่มลูกค้าที่สำคัญ ทางด้านการระดมเงินฝาก บริษัทเงินทุนจะมีการแข่งขันอย่างต่อเนื่องกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมที่สามารถเสนอข้อได้เปรียบทางภาษีให้กับนักลงทุนที่ลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน รวมถึงการแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง

ภาวะอัตราดอกเบี้ยในปี 2556

ในปี 2556 คณะกรรมการนโยบายการเงินมีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 2 ครั้ง คือ วันที่ 28 พฤษภาคม 2556 และวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ซึ่งแต่ละครั้งลดลงร้อยละ 0.25 ต่อปี โดยปัจจุบันอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.25 ต่อปี

อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ภาครัฐซึ่งเป็นพื้นฐานในการกำหนดอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ภาคเอกชน ในปี 2556 มีการเคลื่อนไหวก่อนช่วงผันผวนตลอดปี โดยอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 2 ปี ลดลงจากระดับ ร้อยละ 2.91 ต่อปี ในช่วงเดือนมกราคม ลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.62 ต่อปี ในเดือนธันวาคม ส่วนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลอายุ 10 ปี อยู่ที่ระดับร้อยละ 3.59 ต่อปี ในเดือนมกราคม และเพิ่มขึ้นจนถึงระดับร้อยละ 4.32 ต่อปี ในเดือนสิงหาคม ก่อนที่จะผันผวนจนปรับลดลงมาสู่ระดับร้อยละ 3.98 ต่อปี ในเดือนธันวาคม

อัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์โดยรวมมีการปรับลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 0.91 ต่อปี ในไตรมาสที่ 1 ไปอยู่ที่ระดับร้อยละ 0.84 ต่อปี ในไตรมาสที่ 4 (ข้อมูลล่าสุดจากธนาคารแห่งประเทศไทย)

แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยปี 2557

คณะกรรมการนโยบายการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประเมินภาวะเศรษฐกิจไทยว่ามีแรงกดดันจากเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ ขณะที่เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่คาดจากเหตุการณ์ทางการเมือง ตลอดจนผลกระทบต่อมาตรการทยอยลดมาตรการ QE ซึ่งคณะกรรมการนโยบายการเงินเห็นว่ายังมีความจำเป็นต้องดำรงนโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเพื่อสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจต่อไป ดังนั้น แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในปี 2557 จึงมีโอกาที่จะปรับเพิ่มขึ้นไม่มากนัก



อัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ภาครัฐและเอกชนระยะสั้นมีแนวโน้มเคลื่อนไหวตามทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ในส่วนของอัตราผลตอบแทนตราสารหนี้ภาครัฐและภาคเอกชนระยะยาว มีโอกาสเคลื่อนไหวในกรอบที่กว้างกว่า หากปัจจัยทางเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศมีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีนัยสำคัญ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

การจัดหาแหล่งเงินทุน

การจัดหาแหล่งเงินทุนของบริษัทนอกจากเงินกองทุนของบริษัทแล้ว แหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปของการระดมเงินฝาก โดยการออกใบรับฝากเงินเพื่อรับฝากเงินจากประชาชนซึ่งมีทั้งแบบเพื่อเรียกไม่กำหนดระยะเวลา และแบบฝากประจำอันมีระยะเวลากำหนดไว้ ด้วยอัตราดอกเบี้ยซึ่งแตกต่างกันไปตามอายุของใบรับฝากเงิน (บริษัทเริ่มมีการออกใบรับฝากเงินให้แก่ประชาชนทั่วไป ในเดือนสิงหาคม 2551)

ตารางแสดงแหล่งที่มาของเงินทุน

(หน่วย : ล้านบาท)

แหล่งเงินทุน	2554	2555	2556
<i>เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก</i>			
จากประชาชน (บุคคลธรรมดาและนิติบุคคล)	3,945.32	3,879.60	3,529.74
จากสถาบันการเงินในประเทศ	-0-	-0-	-0-
จากต่างประเทศ	1.72	1.78	0.27
รวมเงินกู้ยืม และเงินรับฝาก	3,947.04	3,881.38	3,530.01
<i>หนี้สินอื่น</i>			
รวมแหล่งเงินทุนจากหนี้สิน	216.52	161.49	129.83
เงินกองทุน – ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,826.63	1,925.50	1,899.46
รวมแหล่งเงินทุน	5,990.19	5,968.37	5,559.30

ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืมและรับฝาก จำนวน 3,530.01 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนเป็นใบรับฝากเงินจากประชาชนทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลจำนวน 3,516.35 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 99.62 เงินกู้ยืมจากตัวสัญญาใช้เงิน 13.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 0.38 โดยรวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝากคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 63.50 ของแหล่งเงินทุนของบริษัท

สำหรับนโยบายการจัดการจัดหาแหล่งเงินทุนในอนาคต บริษัทมีนโยบายในการจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และความจำเป็นในการใช้เงิน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมของเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ



การจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทมีการจัดหาเงินทุน หรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในปี 2556 โดยเป็นไปตามลักษณะปกติธุรกิจของบริษัท โดยรายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัทกับบุคคลหรือนิติบุคคลเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติโดยทั่วไปในการทำธุรกิจของบริษัท (โปรดดูข้อ 12 รายการระหว่างกัน ในแบบ 56-1 นี้ และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินประกอบ)

ทั้งนี้ รายการคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 รวมทั้งสิ้น 1,907.25 ล้านบาท ของการจัดหาเงินทุน และให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

การจัดหาเงินทุน (การกู้ยืมและรับฝากเงิน)

- บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี จำกัด (มหาชน)	862.50
- บริษัท ไอ ทาวเวอร์ จำกัด	644.00
- บริษัท เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย จำกัด	195.00
- บริษัท ไฮเทคเน็ตเวิร์ค จำกัด	41.00
- บริษัท บุญเอนก จำกัด	40.00
- บริษัท เจริญพรพลังงาน จำกัด	24.00
- บริษัท เอ็กซ์เซล-ลิงค์ จำกัด	18.65
- บริษัท ปริดาปราโมทย์ จำกัด	16.00
- บริษัท อีเทอเนล เอนเนอจี แอนด์ อิเล็กทริซิตี จำกัด	15.60
- บริษัท ดีเอเอส เซอร์วิส จำกัด	10.45
- บริษัท รักษ์วารี จำกัด	8.51
- บริษัท แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น จำกัด	7.00
- บริษัท เทียร์ วัน เนทเวิร์ค จำกัด	5.33
- บริษัท เอนกบุญ จำกัด	4.88
- บริษัท บุญเอนกอนันต์ จำกัด	3.00
- บริษัท เอเอเอ โฮลดิ้ง จำกัด	2.71
- บริษัท บิสแอนด์ฟันด์ จำกัด	2.39
- บริษัท จิโรลา (ประเทศไทย) จำกัด	2.20
- บริษัท ธรรมวงษ์ จำกัด	1.53
- บริษัท พลังเกษตรอุตสาหกรรม จำกัด	1.30
- บริษัท แอล.เอ็ม.เท็ค จำกัด	0.70
- บริษัท ทศน์ศิริ จำกัด	0.50



ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีรายการการให้กู้ยืม (เงินให้สินเชื่อ) ผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

บริษัทจะดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงให้เป็นไปตามอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด คือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.0 โดยจะมีการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังโดยการเน้นฐานลูกค้าที่มีคุณภาพดี เพื่อลดความเสี่ยงจากความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นต่อบริษัทในอนาคตให้น้อยที่สุด ซึ่งในระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะอยู่ในระดับที่สูงกว่าอัตราส่วนที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดอย่างมากมาโดยตลอด โดย ณ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ร้อยละ 33.70

นโยบายบริหารสภาพคล่อง

นโยบายการบริหารสภาพคล่องของบริษัทมีนโยบายสำรองสภาพคล่องไว้เพียงพอต่อระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในปัจจุบัน โดยส่วนใหญ่จะนำสภาพคล่องไปลงทุนในหลักทรัพย์ชื่อ โดยมีสัญญาขายคืนภาคเอกชนซึ่งเป็นการให้กู้ยืมระหว่างสถาบันการเงินที่มีตราสารหนี้ภาครัฐเป็นหลักประกันเต็มจำนวน ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราร้อยละ 34.73 ของยอดเงินกู้ยืม และเงินรับฝากตามงบการเงินของบริษัท

การบริหารสภาพคล่องในแต่ละวัน อยู่ในความดูแลของฝ่ายจัดการเงิน ซึ่งจะดูแลแหล่งเงินทุนและการลงทุน ตามประมาณการกระแสเงินสดในแต่ละวันของบริษัท ฝ่ายจัดการเงินจะรับผิดชอบดูแลให้สภาพคล่องของบริษัทเป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงของบริษัท และให้สอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการกำหนดให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

- ให้บริษัทเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของ ยอดรวมเงินรับฝาก และเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือเงินที่ได้รับจากประชาชนทุกประเภท
- สินทรัพย์สภาพคล่องประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 เงินฝากประจำที่ธนาคารแห่งประเทศไทย หลักทรัพย์ หรือตราสารตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดซึ่งปราศจากภาระผูกพัน และเงินฝาก เงินให้กู้ยืมเพื่อเรียก หรือบัตรเงินฝากกับธนาคารที่ตั้งอยู่ในประเทศไทย ซึ่งปราศจากภาระผูกพันไม่เกินร้อยละ 1

นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำแผนฉุกเฉินเพื่อการบริหารสภาพคล่องในยามวิกฤติ (Contingency Plan) ซึ่งรวมถึงแนววิธีปฏิบัติงานตามแผนฉุกเฉินดังกล่าว โดยจะมีการทบทวนแผนฉุกเฉินเป็นประจำทุกปี เพื่อเตรียมความพร้อมและสภาพคล่องให้เพียงพอหากเกิดภาวะวิกฤติด้านสภาพคล่อง



3. ปัจจัยความเสี่ยง

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายความว่า ความเสี่ยงอันเกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์อย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือเงินกองทุนของบริษัท

ทั้งนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ด้วยความระมัดระวัง เพื่อลดหรือพยายามควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยสามารถสรุปออกเป็นประเด็นสำคัญได้ ดังนี้

1.1 คุณสมบัติของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่มีความเข้าใจในภาพรวมของเศรษฐกิจและสภาพการแข่งขันของตลาดในปัจจุบัน เป็นผู้กำหนดเป้าหมายและทิศทางการดำเนินธุรกิจ รวมถึงวางแผนกลยุทธ์และบริหารจัดการองค์กร ซึ่งคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในชุดปัจจุบัน ถือได้ว่าเป็นผู้มีคุณสมบัติครบถ้วน เป็นมืออาชีพ มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์การทำงานที่หลากหลาย มีกรรมการอิสระเพื่อขยายมุมมองในการดำเนินธุรกิจในภาพรวม มีกรรมการตรวจสอบที่จะช่วยตรวจสอบการบริหารงานให้มีความรอบคอบเพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาจะทำการช่วยกลั่นกรองคุณสมบัติและความเหมาะสมของบุคคลที่จะเข้ารับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

1.2 การวางแผนกลยุทธ์และการดำเนินงาน

บริษัทกำหนดให้มีการกำหนดแผนกลยุทธ์และวางแผนการดำเนินงาน โดยผู้บริหารแต่ละฝ่าย มีการระบุปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอก และประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้น รวมทั้งจัดให้มีแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจในช่วงระยะเวลา 3 ปี และดำเนินการทบทวนแผนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่เปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดทำแผนฉุกเฉินต่างๆรองรับภาวะวิกฤตต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่องและรับมือกับภาวะวิกฤตได้เป็นอย่างดี เช่น แผนดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) แผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Contingency Plan) และแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง (Liquidity Contingency Plan)



1.3 ความเสี่ยงเรื่องความพอเพียงของเงินกองทุน

บริษัทมีการบริหารเงินกองทุนโดยการให้สินเชื่อและการลงทุนอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพเพื่อให้ความเสี่ยงด้านความพอเพียงของการดำรงเงินกองทุนอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทดำรงอัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาโดยตลอด ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีเงินกองทุนตามกฎหมาย 1,173.14 ล้านบาท เท่ากับร้อยละ 33.70 ของสินทรัพย์เสี่ยงและภาระผูกพัน (Risk Weighted Assets) ที่มีจำนวน 3,481.06 ล้านบาท ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราขั้นต่ำซึ่งกำหนดไว้โดยธนาคารแห่งประเทศไทยที่ร้อยละ 8 พบว่าบริษัทมีปัจจัยเสี่ยงในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนน้อยมาก และยังมีศักยภาพเพียงพอในการขยายสินเชื่อและการลงทุนที่อาจมีขึ้นในอนาคตได้อีกมาก

1.4 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมของหน่วยงานที่กำกับดูแล

บริษัทดำเนินธุรกิจประเภทบริษัทเงินทุนและมีสถานะเป็นสถาบันการเงิน โดยประกอบธุรกิจภายใต้การควบคุมดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย ขณะเดียวกันบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จึงต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงในข้อบังคับและหลักเกณฑ์ในการกำกับดูแลต่างๆ ของหน่วยงานดังกล่าว หากไม่มีความยืดหยุ่นและไม่สอดคล้องกับสถานการณ์ในขณะนั้น อาจมีผลกระทบต่อเป้าหมาย ความสามารถในการประกอบธุรกิจ และความสามารถในการแข่งขันของบริษัท อย่างไรก็ตาม หากการเปลี่ยนแปลงนั้นมีความยืดหยุ่นในการปรับเปลี่ยนและสอดคล้องกับสถานการณ์ บริษัทเชื่อมั่นว่าความเสี่ยงนี้จะถูกบริหารได้อย่างเหมาะสม

1.5 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขัน

สำหรับภาวะการแข่งขันในปี 2556 ยังมีความรุนแรงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่หลายแห่งได้มุ่งเป้าในการให้บริการแก่กลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) เพิ่มมากขึ้น ซึ่งกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นกลุ่มเป้าหมายของบริษัทเช่นกัน ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีข้อได้เปรียบเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทในเรื่องอัตราดอกเบี้ย ช่องทางให้บริการที่ครอบคลุม ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย ขั้นตอนและเงื่อนไขการอนุมัติสินเชื่อที่กระชับ ยืดหยุ่นและมีความรวดเร็วมากขึ้นกว่าหลักปฏิบัติเดิมที่ทำอยู่ รวมถึงการลงทุนในสื่อประชาสัมพันธ์ที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้า นอกจากนี้ การระดมเงินฝากก็มีการแข่งขันทั้งจากธนาคารพาณิชย์ ธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ และบริษัทจัดการกองทุน ที่ได้เสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินหลากหลายรูปแบบ ทำให้บริษัทต้องเผชิญกับภาวะการแข่งขันที่รุนแรง

อย่างไรก็ตาม สินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยที่ให้แก่พนักงานของบริษัทที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัทยังสามารถแข่งขันได้ และประสบความสำเร็จด้วยดีจากประสบการณ์ของบริษัทที่อยู่ในธุรกิจนี้มายาวนาน มีความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ



2. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายความว่าถึงโอกาสที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ให้ไว้กับบริษัทได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือเงินกองทุน ในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวของบริษัท เริ่มตั้งแต่การกำหนดนโยบายดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง ให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อมากกว่าการขยายตัว รวมถึงการกระจายตัวไปในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ บริษัทมีการประเมินและวิเคราะห์ลูกค้านั้นรายอย่างรอบคอบและถี่ถ้วน โดยจะประเมินความเสี่ยงจากข้อมูลต่างๆ เช่น วัตถุประสงค์ในการขอสินเชื่อ ลักษณะธุรกิจ ภาวะอุตสาหกรรม จุดแข็ง/จุดอ่อนของลูกค้า ผลการดำเนินงาน ความมั่นคงของฐานะการเงิน คุณภาพของสินทรัพย์ กระแสเงินสด และประเภทและมูลค่าหลักประกัน โดยจะมีการประเมินสถานะลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

2.1 ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเงินให้สินเชื่อ

บริษัทให้สินเชื่อในภาคธุรกิจต่างๆ ที่หลากหลาย และมีการกำหนดสัดส่วนการกระจุกตัวของสินเชื่อ เพื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวของสินเชื่อในธุรกิจประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป ซึ่งทำให้ลดความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทในธุรกิจประเภทนั้นประสบปัญหาในการดำเนินธุรกิจพร้อมๆ กัน โดยในปี 2556 บริษัทมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ ดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
- อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	211.16	9.67
- ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	181.16	8.30
- การสาธารณูปโภคและบริการ	169.12	7.74
- ขนส่งและคลังสินค้า	63.09	2.89
- สินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย	1,269.01	58.11
- อื่นๆ	290.31	13.29
รวม	2,183.85*	100.00

* ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

นอกจากนี้ เงินให้สินเชื่อแก่สินเชื่อธุรกิจแต่ละรายมีจำนวนไม่สูงนัก โดยเงินให้สินเชื่อธุรกิจสูงสุด 10 รายแรก จำนวน 641.82 ล้านบาท มีสัดส่วนรวมกันประมาณร้อยละ 29.39 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด 2,183.85 ล้านบาท โดยไม่มีสินเชื่อรายใดมีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 5 ของเงินให้สินเชื่อทั้งหมด ในขณะเดียวกัน สินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย เป็นสินเชื่อที่ให้แก่นักงานของบริษัทที่มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีมูลค่าต่อสัญญาไม่สูง มีจำนวนลูกค้านั้นมาก และเป็นพนักงานของบริษัทที่อยู่ในอุตสาหกรรมต่างๆ ทำให้เป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี



2.2 ความเสี่ยงจากเงินให้กู้ยืมและสินเชื่อด้อยคุณภาพ

สินเชื่อด้อยคุณภาพหรือหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ได้แก่ สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อด้อยคุณภาพเหล่านี้จะมีผลกระทบต่อรายได้และต่อเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญในการควบคุมคุณภาพของสินเชื่อด้วยการให้สินเชื่ออย่างระมัดระวัง โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของสินเชื่อมากกว่าปริมาณสินเชื่อ และในกรณีที่เป็นไปได้จะทำการขอหลักประกันจากลูกค้า เพื่อรองรับความเสี่ยงจากสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

แม้ว่าบริษัทจะใช้ความระมัดระวังในการปล่อยสินเชื่ออย่างเต็มที่แล้ว แต่ก็ยังคงมีความเสี่ยงจากเงินให้กู้ยืมอยู่ในระดับหนึ่ง ซึ่งส่วนใหญ่ลูกค้าได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก เป็นผลทำให้ลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด บริษัทได้พยายามแก้ไขปัญหาพร้อมกับลูกหนี้โดยทำการปรับโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่องในรูปแบบต่างๆ ที่จะทำให้บริษัทเกิดความสูญเสียน้อยที่สุด และลูกหนี้ยังคงดำเนินธุรกิจต่อไปได้ อย่างไรก็ตามในปี 2556 บริษัทได้เลื่อนการจัดชั้นลูกหนี้รายใหญ่รายหนึ่งไปเป็นลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (แต่ไม่ส่งผลกระทบต่อการจัดสำรองหนี้สูญของบริษัท เนื่องจากลูกหนี้รายดังกล่าวได้มีการกันสำรองเต็มจำนวนแล้ว ตั้งแต่ปี 2550) ผลดังกล่าวทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีหนี้ด้อยคุณภาพจำนวน 524.05 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.90 ของเงินให้กู้ยืมและเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน 2,633.85 ล้านบาท (เทียบกับสิ้นปี 2555 มีจำนวน 439.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.00)

สินเชื่อจัดชั้น	ล้านบาท
- จัดชั้นปกติ	1,478.41
- จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	181.38
- จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	84.32
- จัดชั้นสงสัย	99.79
- จัดชั้นสงสัยจะสูญ	339.95
รวมสินเชื่อจัดชั้น	2,183.85

สำหรับจำนวนเงินสำรองเพื่อรองรับสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2556 บริษัทได้มีการกันสำรองสำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 560.01 ล้านบาท สูงกว่าสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีจำนวน 253.31 ล้านบาท อยู่ถึง 306.70 ล้านบาท หรือ มีการกันสำรองจำนวน 2.21 เท่าของสำรองตามเกณฑ์ขั้นต่ำ จึงคาดว่า จะมีสำรองเพียงพอในการรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต



2.3 ความเสี่ยงจากการด้อยค่าของหลักประกัน

ปัจจุบันบริษัทมีหลักประกันทั้งประเภทสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมูลค่าของหลักประกันเหล่านี้จะขึ้นอยู่กับสภาพการณ์ทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้หากเศรษฐกิจตกต่ำหรืออยู่ในช่วงภาวะถดถอย มูลค่าของหลักประกันอาจจะปรับลดลงและเป็นผลทำให้บริษัทต้องปรับเพิ่มเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับสินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมถึงจำนวนเงินที่บริษัทควรได้รับจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายซึ่งได้จากการรับชำระหนี้ลดลง อันจะกระทบต่อการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทได้ อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการประเมินราคาของหลักประกันดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ทราบมูลค่าที่แท้จริงของหลักประกัน รวมถึงสามารถนำไปกำหนดกลยุทธ์ให้การดำเนินงานสอดคล้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4 ความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินลงทุน

บริษัทมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ทั้งสิ้น 2,872.94 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนหน้า 412.67 ล้านบาท ประกอบด้วยพันธบัตรภาครัฐ 591.26 ล้านบาท และหุ้นกู้ภาคเอกชน 2,281.68 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมดของบริษัท เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ถือได้ว่ามีอันดับความน่าเชื่อถือในเกณฑ์สูง อันดับเครดิตเฉลี่ยอยู่ที่ “A” ซึ่งเป็นระดับสูงกว่าระดับขั้นต่ำที่ลงทุนได้ (Investment Grade) และมีสภาพคล่องในการซื้อขายมากพอสมควร นอกจากนี้ยังมีการกระจายตัวในภาคธุรกิจและวันครบกำหนดด้วย สำหรับหุ้นกู้ด้อยคุณภาพบริษัทได้กักเงินสำรองหรือตัดผลขาดทุนจากการด้อยค่านั้นออกจากบัญชีแล้ว (บริษัทได้กักเงินสำรองการด้อยค่าเต็มจำนวน 1.27 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2555 สำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนดทั้งหมด) ปัจจุบันพอร์ตเงินลงทุนของบริษัทยังไม่มีแนวโน้มที่จะกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มขึ้นในอนาคตอันใกล้

บริษัทมีกรอบการลงทุน คือ เป็นไปตามระดับอำนาจอนุมัติของบริษัท และกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดอำนาจอนุมัติวงเงินลงทุนในตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง และในกรณีที่มีการลงทุนเพิ่มเติมในตราสารหนี้ที่ได้รับอนุมัติวงเงินแล้ว จะมีการพิจารณาสถานะล่าสุด ณ ขณะนั้นของผู้ออกตราสารหนี้ทุกครั้ง ทั้งในด้านฐานะการเงินและอันดับเครดิต ถึงแม้จะยังอยู่ในช่วงเวลาที่วงเงินได้รับอนุมัติให้ลงทุนได้อยู่ก็ตาม รวมถึงมีการทบทวนวงเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นประจำทุกปี

3. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทางการเงิน เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์ในตลาดการเงิน เช่น การเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินสกุลต่างประเทศ และราคาของตราสาร ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือเงินกองทุนของบริษัท



3.1 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทเป็นอย่างมาก เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทซึ่งเป็นสถาบันการเงินเป็นสินทรัพย์และหนี้สินประเภทที่อ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงไปในแต่ละครั้งจะมีผลกระทบต่อรายได้ และต้นทุนทางการเงินของบริษัท บริษัทได้มีการติดตามแนวโน้มและภาวะการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอย่างใกล้ชิด โดยการประเมินผลกระทบจากความอ่อนไหวและความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารระดับอัตราดอกเบี้ยทั้งเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก รวมถึงโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับภาวะการณ์ในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม บริษัทได้ลดความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ด้วยการกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนใหญ่เป็นแบบลอยตัว

3.2 ความเสี่ยงด้านราคา

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา คือ ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ซึ่งมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อผลประกอบการและเงินกองทุนของบริษัท ในเชิงคุณภาพ บริษัทได้มีการกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ และเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีพื้นฐานดี

บริษัทมีการควบคุม Duration ของตราสารหนี้ เพื่อให้เกิดสมดุลระหว่างอัตราผลตอบแทนของบริษัทและความเสี่ยงด้านราคา ทำให้บริษัทสามารถปรับเงินลงทุนให้สอดคล้องกับระดับอัตราผลตอบแทนในตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปได้เป็นอย่างดี สำหรับตราสารทุน บริษัทยังคงยึดมั่นในการลงทุนอย่างระมัดระวังส่วนใหญ่เป็นการลงทุนในตราสารทุนประเภทกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ที่มีการจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอเป็นรายไตรมาส และราคาตลาดมีความผันผวนต่ำ นอกจากนี้ บริษัทมีการติดตามระดับราคาและปัจจัยพื้นฐานของเงินลงทุนแต่ละรายการ โดยสม่ำเสมอ

บริษัทมีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด โดยใช้เครื่องมือทางสถิติที่เรียกว่า Value at Risk (VaR) ในการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด โดย VaR คือ มูลค่าสูงสุดที่บริษัทมีโอกาสจะได้รับความเสียหาย เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด ภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่ร้อยละ 99 ในช่วงระยะเวลาถือครอง 1 วัน รวมถึงมีการทดสอบระดับความเชื่อมั่นของแบบจำลอง (Back Testing) และการทำแบบจำลองผลกระทบภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Testing) ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และมีการนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน

อนึ่ง แม้ว่าบริษัทยังคงไม่มีนโยบายที่จะเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ และยังคงยึดหลักระมัดระวังในการประกอบธุรกิจ ไม่แข่งขันในเรื่องอัตราดอกเบี้ย แต่ด้วยปัจจัยภายนอกที่นอกเหนือจากการบริหารและการคาดการณ์ เช่น ภาวะเศรษฐกิจในประเทศ การลดขนาดปริมาณเงินของมาตรการผ่อนคลายเชิงปริมาณทางการเงิน (QE) ของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกา อาจเป็นแรงกดดันต่ออัตราดอกเบี้ยในประเทศและระดับราคา โดยอาจทำให้บริษัทยังมีแนวโน้มความเสี่ยงด้านตลาดอยู่



4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจไม่สามารถชำระภาระผูกพันได้ เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์ให้เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอภายในระยะเวลาที่กำหนดและมีต้นทุนที่ไม่เหมาะสม ซึ่งอาจจะทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทได้

บริษัททำการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ โดยการทบทวน ติดตามและประเมินวิเคราะห์สถานการณ์สภาพคล่องอย่างใกล้ชิดผ่านเครื่องมือต่างๆ ในการจัดสรรเงิน และรายงานฐานะทางการเงินประจำวัน และนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการทุกวัน และมีคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินและหนี้สิน ซึ่งมีการประชุมทุกเดือนเพื่อพิจารณาถึงสภาพคล่องของบริษัท และกรณีหากเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน บริษัทได้จัดเตรียมแผนฉุกเฉินสภาพคล่องและแนววิธีปฏิบัติงานเพื่อรองรับสถานการณ์ฉุกเฉินดังกล่าว รวมถึงทำการทดสอบกรณีมีผู้ฝากเงินมาถอนเงินฝากจำนวนมาก

บริษัทมีสถานะสภาพคล่องซึ่งพิจารณาจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามงบการเงินเฉพาะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 แบ่งตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา เป็นดังนี้

	ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี
สินทรัพย์ทางการเงิน		
- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	620.2	-
- เงินลงทุนสุทธิ	1,579.7	1,693.4
- เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	454.0	1,732.4
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,653.9	3,425.8
หนี้สินทางการเงิน		
- เงินรับฝาก	3,514.6	1.8
- ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13.7	-
รวมหนี้สินทางการเงิน	3,528.3	1.8

หมายเหตุ : ไม่รวมหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อมูลข้างต้นแสดงให้เห็นว่า บริษัทมีความเสี่ยงจากการไม่สอดคล้องกันของสินทรัพย์และหนี้สินระยะสั้นทางการเงินตามอายุสัญญา (Maturity Mismatch) โดยแหล่งเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินกู้ยืมและเงินรับฝากอายุไม่เกิน 1 ปี ซึ่งเป็นลักษณะปกติของการรับฝากเงิน อย่างไรก็ตาม ผู้ฝากเงินส่วนใหญ่ของบริษัทเมื่อครบกำหนดจะมีการฝากต่อไป (Rollover) ทำให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากอายุของสัญญาด้านสินทรัพย์และหนี้สินไม่สอดคล้องกัน จึงอยู่ในระดับที่บริหารได้ นอกจากนี้เงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งมีตลาดรองในการซื้อขาย อีกทั้งสามารถใช้วงเงินสินเชื่อจากสถาบันการเงินอื่นเมื่อบริษัทเกิดความต้องการใช้เงินอย่างฉุกเฉิน ทำให้พร้อมรองรับปัญหาวิกฤตด้านสภาพคล่องได้ โดยหากพิจารณา



สินทรัพย์สภาพคล่องและเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด มีจำนวนมากกว่า 3,900 ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าจำนวนเงินฝากและเงินกู้ยืมที่รับฝากจากประชาชน

ระหว่างปี 2556 บริษัทยังคงดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวนมาก ตามนโยบายของบริษัทที่ให้ความสำคัญกับสภาพคล่องและคุณภาพของบริษัทมากกว่าการขยายตัว โดยตลอดทั้งปี บริษัทมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสูงกว่าอัตราขั้นต่ำตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 6 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม โดยมีอัตราส่วนระหว่าง 30.57 ถึง 47.83 หรือ โดยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 37.04

โดยในช่วงที่ผ่านมา บริษัทให้ความสำคัญกับสภาพคล่องเป็นอย่างมาก โดยบริษัทคงระดับจำนวนสินทรัพย์สภาพคล่องในระดับสูงมาโดยตลอด รวมถึงสภาพคล่องส่วนเกิน บริษัทก็ได้นำไปลงทุนในเงินลงทุนที่มีคุณภาพดีและมีตลาดรองในการซื้อขาย สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที รวมถึงการมีวงเงินสำรองกับสถาบันการเงินอื่น เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนเสริมในการรองรับปัญหาสภาพคล่องที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝาก

ตลอดปี 2556 บริษัทมีการจัดทำแบบจำลองเหตุการณ์ผลกระทบของการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากผ่าน DPA Stress Test อยู่เป็นระยะ ซึ่งการทดสอบให้ผลออกมาเป็นที่น่าพอใจ คือ บริษัทมีสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบจากการถอนเงินฝากส่วนที่เกินกว่า 50 ล้านบาทของผู้ฝากแต่ละราย รวมถึงได้มีการทดสอบผลกระทบจากการลดวงเงินคุ้มครองเงินฝากเหลือ 1 ล้านบาทต่อรายต่อสถาบันการเงิน ซึ่งหมายถึงบริษัทมีความสามารถที่จะดำเนินการเสริมสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับการถอนเงินฝากได้ในแทบทุกกรณี

5. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คือ โอกาสที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากความไม่มีประสิทธิภาพเพียงพอของกระบวนการดำเนินงานภายใน บุคลากร ระบบงาน เหตุการณ์ภายนอกที่ไม่คาดคิด และความเสี่ยงด้านคดีความกฎหมาย ที่อาจส่งผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของบริษัท

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างมาก นโยบายการดำเนินธุรกิจของบริษัทยึดหลักระมัดระวัง ธุรกรรมของบริษัทไม่ซับซ้อน บุคลากร มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานและสายการบังคับบัญชาที่ชัดเจน บริษัทมีการควบคุมภายในที่รัดกุม มีการแบ่งแยกหน้าที่เพื่อสอบยันการปฏิบัติงาน ระบบข้อมูลและการรายงานมีความถูกต้องเชื่อถือได้ ในระยะที่ผ่านมา การปฏิบัติงานไม่พบว่าบริษัทมีความเสียหายที่เกิดจากการทุจริต แต่มีข้อผิดพลาดจากการปฏิบัติงานบางประการที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด อย่างไรก็ตามบริษัทได้ทำการแก้ไขเป็นที่เรียบร้อยแล้ว โดยมิได้เกิดความเสียหายอย่างมีนัยสำคัญ และได้กำชับให้เจ้าหน้าที่เพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติงาน ทำการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในเพื่อมิให้เกิดเหตุการณ์ขึ้นอีก บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพเพื่อลดความสูญเสียจากการปฏิบัติงานและปรับปรุงกระบวนการวิธีการปฏิบัติงานอยู่เสมอ ตลอดจนปรับปรุงคู่มือการปฏิบัติงานในฝ่ายต่างๆ ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบที่เปลี่ยนแปลง และคำนึงถึงโอกาสที่จะเกิดข้อผิดพลาดในการทำงาน โดยมีระบบการเก็บข้อมูลความเสียหายที่เกิดขึ้น (Loss Data) และข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นแต่ยังไม่เกิดความ



เสียหาย อันเนื่องมาจากสามารถป้องกันได้ทันเหตุการณ์ (Near-misses) โดยให้แต่ละส่วนงานบันทึกข้อมูล เป็นรายเดือน รวมถึงมีแผนรองรับในกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยจัดทำแผนดำเนินธุรกิจต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) เพื่อควบคุมมิให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก สามารถดำเนินงานได้อย่างราบรื่น ต่อเนื่อง เกิดผลการดำเนินงานที่ดีและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับบริษัท

ด้านการบริหารจัดการ

บริษัทมีผู้บริหารที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์สูง มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ การทำธุรกรรม และการปฏิบัติงานเป็นอย่างดี บุคลากรส่วนใหญ่เป็นพนักงานที่ทำงานกับบริษัทมาเป็นเวลานาน มีประสบการณ์และคุ้นเคยกับงานในความรับผิดชอบเป็นอย่างดี และมีนโยบายที่จะถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์รวมถึงการกระจายอำนาจในการบริหารจัดการให้ผู้บริหารระดับกลางมากขึ้น เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถบริหารจัดการได้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานและสายการบังคับบัญชาที่ชัดเจน กำหนดให้มีระบบกำกับดูแลที่เข้มงวด ฝ่ายตรวจสอบมีอิสระในการตรวจสอบ โดยขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและเป็นผู้ทรงคุณวุฒิในด้านการควบคุมภายในและด้านการเงิน โดยตรง จึงทำให้การดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการโดยรวม ทั้งในด้านความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์และด้านการดำเนินงานภายในองค์กร เป็นไปอย่างอิสระและโปร่งใส และให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

ด้านบุคลากร

บริษัทเป็นองค์กรสถาบันการเงินขนาดเล็ก มีพนักงานจำนวนไม่มาก การจัดการบุคลากรไม่ยุ่งยาก ซับซ้อน มีระเบียบและวิธีปฏิบัติงานไว้ชัดเจน มีการเตรียมบุคลากร เพื่อรองรับการเกษียณอายุของบุคลากร ทำให้ประเมินได้ว่าไม่มีปัจจัยเสี่ยงจากภายในองค์กรเองที่เป็นสาระสำคัญ การจัดการฝึกอบรมให้แก่บุคลากรเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาศักยภาพในการรองรับการแข่งขันและรับมือกับสภาพแวดล้อมของธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

สำหรับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ กล่าวได้ว่าในปัจจุบันเทคโนโลยีสารสนเทศมีความสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท และถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน ซึ่งทางฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศได้ตระหนักถึงความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นและอาจมีผลกระทบต่อการทำงานของพนักงานโดยตรง จึงได้มีการดูแลและพัฒนาระบบงานอย่างสม่ำเสมอ การป้องกันความเสี่ยงที่จะเกิดจากเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ต่างๆ รวมถึงการจัดทำแผนฉุกเฉินด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ รวมทั้งการจัดเตรียมข้อมูลสำรองและเครื่องคอมพิวเตอร์สำรอง ในกรณีเมื่อเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน บริษัทสามารถติดตั้งเครื่องคอมพิวเตอร์สำรองพร้อมระบบงาน เพื่อบริษัทสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่อง ณ ที่ตั้งศูนย์สำรองการปฏิบัติงาน



6. ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อสิทธิหรือการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์

จากข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุดของบริษัทเมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2556 พบว่าบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ถือหุ้นจำนวนสูงสุด 10.21 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 5.11 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท จึงไม่มีความเสี่ยงเกี่ยวกับการมีอำนาจควบคุมบริษัท หรือไม่มีอิทธิพลในการตัดสินใจใดๆ ของบริษัทแต่อย่างใด นอกจากนี้ ยังไม่มีความเสี่ยงจากการที่หุ้นของบริษัทจะมี Free float ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด กล่าวคือบริษัทมีผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวน 1,757 ราย โดยถือหุ้นคิดเป็นสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 89.21



4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวร

รายละเอียดของสินทรัพย์ถาวรที่สำคัญ ณ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

รายการ	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)	ลักษณะ กรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์			
- ที่ดิน	1,548,000	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
- อาคาร	216,396	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
- ทรัพย์สินติดตั้ง	22	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
- ยานพาหนะ	2,434,673	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
- เฟอร์นิเจอร์	903	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
- เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	194,361	เป็นเจ้าของ	ไม่มี
รวม	4,394,355		
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน			
- ซอฟต์แวร์	66,031	เป็นเจ้าของ	ไม่มี

พื้นที่สำนักงานและสาระสำคัญของสัญญาเช่าของบริษัท

สถานที่เช่า	พื้นที่ (ตร.ม.)	มูลค่าตามบัญชี (บาท)	ค่าเช่าและค่าบริการต่อเดือน (บาท)	อายุสัญญาคงเหลือ	ภาระผูกพัน
สำนักงานใหญ่	1,299	-	636,510	11 เดือน	ไม่มี

4.2 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ

นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และนโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมีนโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งกล่าวโดยสรุปดังนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นสูง - สิทธิเรียกร้อง ซึ่งคาดว่าไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้ได้ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดจากการปรับโครงสร้างหนี้
2. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน
3. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย - ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 6 เดือน



4. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน - ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 3 เดือน
5. สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (ควรระวังเป็นพิเศษ) - ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาเกินกว่า 1 เดือน
6. สินทรัพย์จัดชั้นปกติ - ไม่ผิคนัดชำระหนี้

นอกจากนี้ ในบางกรณี บริษัทอาจจัดชั้นลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานเป็นสินทรัพย์จัดชั้นเพิ่มเติมจากเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้

บริษัทมีนโยบายการตั้งสำรองในอัตราร้อยละที่ต้องตั้งสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 3 สิงหาคม 2551 ซึ่งรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ดังนี้

1. สินทรัพย์จัดชั้นสูญเสียให้ตัดออกจากบัญชี
2. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญเสียให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
3. สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
4. สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100
5. สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 2
6. สินทรัพย์จัดชั้นปกติให้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 1

ทั้งนี้ การกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้สถาบันการเงินกันสำรองสำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ซึ่งบริษัทได้ถือปฏิบัติโดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

สำหรับหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง บริษัทได้ถือปฏิบัติตามตารางสรุปประเภทของหลักประกันและมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ส่วนสินทรัพย์จัดชั้นปกติ บริษัทเลือกที่จะไม่นำมูลค่าหลักประกันมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองของบริษัท



ปัจจุบัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทได้ดำเนินการกั้นเงินสำรองสำหรับหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ครบถ้วนแล้ว ทั้งนี้ บริษัทมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 306.71 ล้านบาท

นโยบายการระงับรับรู้รายได้

บริษัทมีนโยบายในการระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทจะระงับการรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระนานเกิน 3 เดือน และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วออกจากบัญชีทั้งหมดสำหรับลูกหนี้ที่หยุดรับรู้รายได้ และบริษัทจะจัดชั้นลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้จัดชั้นที่ต้องพิจารณาการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญต่อไป

4.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

วัตถุประสงค์และนโยบายการลงทุน

- ลงทุนในหลักทรัพย์ เช่น ตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือ หน่วยลงทุน เพื่อสร้างผลกำไรให้กับองค์กรภายใต้ระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม
- ตัดสินใจลงทุนโดยพิจารณาภาพรวมขององค์กรในด้านสภาพคล่อง ระดับต้นทุน และการกระจายตัวของสินทรัพย์
- ปฏิบัติตามระเบียบกฎเกณฑ์ด้านการลงทุนขององค์กรและของหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้อง

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

1. กำหนดระดับอำนาจอนุมัติวงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามระดับความเสี่ยงและขนาดวงเงิน โดยหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูง และ/หรือ วงเงินที่มีขนาดใหญ่ จะต้องได้รับการอนุมัติโดยผู้มีอำนาจระดับที่สูงกว่าวงเงินลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ และ/หรือ วงเงินขนาดเล็ก ทั้งนี้ผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินลงทุนได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการลงทุน และกรรมการผู้จัดการ ตามลำดับ

2. บรรจุการรายงานสถานะการลงทุนเป็นวาระประจำในการประชุมคณะกรรมการที่เกี่ยวข้องทุกระดับ เพื่อให้ผู้มีอำนาจอนุมัติได้ทราบสถานะการลงทุนล่าสุดอย่างถูกต้องตรงกัน และเพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานได้รับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจาก ผู้มีอำนาจอนุมัติระดับต่างๆ อย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด

3. ทบทวนวงเงินลงทุนโดยผู้มีอำนาจอนุมัติวงเงินนั้นๆ ทุกหนึ่งปี โดยเน้นการประเมินสถานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน รวมถึงประเด็นสำคัญต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้ออกหลักทรัพย์ การทบทวนวงเงินนั้นนอกจากจะใช้รายงานประจำปีและงบการเงินของผู้ออกหลักทรัพย์เป็นข้อมูลสำคัญแล้ว ยังนำบทวิเคราะห์



สภาวะเศรษฐกิจระดับมหภาค ระดับอุตสาหกรรม และระดับรายบริษัทที่จัดทำโดยบริษัทหลักทรัพย์และ
สำนักวิจัยต่างๆ ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ มาประกอบการพิจารณาด้วย เพื่อให้บริษัทสามารถประเมิน
ความเหมาะสมของอัตราผลตอบแทนและระดับความเสี่ยงได้อย่างเป็นปัจจุบัน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ
3 สรุปนโยบาย การบัญชีที่สำคัญ ข้อ 3.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ปรากฏตาม
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9



5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีรายการข้อพิพาททางกฎหมายที่มีสาระสำคัญ มีผลกระทบด้านลบต่อทรัพย์สินของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น 1 รายการ คือ บริษัทเป็นโจทก์ฟ้องร้องจำเลย มีรายละเอียดข้อพิพาทดังต่อไปนี้

อันดับ	รายชื่อจำเลย	เขตอำนาจศาล	ทุนทรัพย์ (ล้านบาท)	วันที่ฟ้อง	มูลหนี้	ขั้นตอนการดำเนินคดี	ความเห็นของผู้บริหารถึงผลกระทบต่อบริษัท
1	นายชนกร หรือ จิระชัยพัญ์ กิจล้ำลือกุล	จังหวัด นครปฐม	135.95	14 มิ.ย. 56	กู้ยืม, จำนอง, ค้ำประกัน	อยู่ในระหว่างไกล่ เกลี่ยข้อพิพาทและ สืบพยาน หรือ ประนีประนอม ยอมความต่อศาล	บริษัทคาดว่าจะชนะคดี และสามารถบังคับ หลักประกันกับลูกหนี้ ได้ อย่างไรก็ตามลูกหนี้ รายนี้บริษัทได้ตั้ง สำรองฯ ไว้เต็มจำนวน มูลหนี้แล้ว

นอกจากนี้ บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายอื่นใดที่เกิดขึ้นเนื่องจากการดำเนินงานทางการค้าปกติที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัท หรือที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ แต่ไม่สามารถประเมินผลกระทบเป็นตัวเลขได้ ตลอดจนข้อพิพาทอื่นใดที่ไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัท



6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) (“BFIT”) ประกอบธุรกิจเงินทุน โดยมีที่ตั้งสำนักงานใหญ่ ชั้นที่ 23 เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,500 ล้านบาท และมีทุนเรียกชำระแล้ว 1,000 ล้านบาท แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท โดยบริษัทไม่มีสาขาแต่อย่างใด

เลขทะเบียนบริษัท : 0107536000722

โทรศัพท์ : 0-2677-4300

โทรสาร : 0-2677-4301

Home Page : www.bfit.co.th

เดิมบริษัทมีบริษัทย่อยคือบริษัทหลักทรัพย์ บีฟิท จำกัด (มหาชน) ณ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทถือหุ้นอยู่ ร้อยละ 48.87 โดยบริษัทย่อยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นกัน

ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นที่มีอยู่ทั้งหมดของบริษัทย่อยให้แก่ OSK Investment Bank Berhad, Malaysia เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ส่งผลให้ ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทไม่มีบริษัทย่อยอีกต่อไป

ข้อมูลบุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6-7 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800

ผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีปี 2556

นางวิไลรัตน์ โรจน์นครินทร์	เลขทะเบียน 3104	และ/หรือ
นางสาวสมจินตนา พลหิรัญรัตน์	เลขทะเบียน 5599	และ/หรือ
นายวิสุทธิ เพชรพานิชกุล	เลขทะเบียน 7309	



บริษัท สอบบัญชี ดี ไอ เอ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
เลขที่ 316/32 ซอยสุขุมวิท 22 ถนนสุขุมวิท
แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2259-5300

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทในปี 2556 จำนวน 1,500,000 บาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษที่ต้องรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 200,000 บาท

ที่ปรึกษากฎหมาย

- ไม่มี -



ส่วนที่ 2 : การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

7.1.1 หุ้นสามัญ

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,500 ล้านบาท โดยมีทุนเรียกชำระแล้ว 1,000 ล้านบาทแบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 5 บาท

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 (ซึ่งเป็นวันทำการสุดท้ายของปี) หุ้นสามัญของบริษัท จำนวน 3,207,000 หุ้น หรือร้อยละ 1.60 ของจำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว ถูกนำมาออกเป็นใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-Voting Depository Receipt หรือ NVDR) ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าวจะไม่มีสิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น (เว้นแต่กรณีการใช้สิทธิออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์) ทำให้จำนวนหุ้นทั้งหมดที่มีสิทธิออกเสียงลดลงด้วย ดังนั้นจะส่งผลทำให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นอื่นมีอัตราเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทที่ถูกออกเป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ www.set.or.th/nvdr

7.1.2 หุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิหรือเงื่อนไขแตกต่างจากหุ้นสามัญ

- ไม่มี -

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ วันที่ 22 มีนาคม 2556 ซึ่งเป็นข้อมูลการปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด เป็นดังนี้

ลำดับ	ชื่อบุคคล/นิติบุคคล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
1.	CREDIT SUISSE AG, SINGAPORE BRANCH	10,211,600	5.11
2.	นายศิริรัช โรจนพฤษย์	9,993,600	5.00
3.	น.ส.กนกนุช ชลวานิช	9,970,000	4.99
4.	น.ส.เสาวคนธ์ ลิ้มอักษร	9,940,000	4.97
5.	นายวรเจตน์ อินทามระ	9,920,000	4.96



ลำดับ	ชื่อบุคคล/นิติบุคคล	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละ
6.	นายสมยศ วินิจนัยกุล	9,901,000	4.95
7.	นายลูชัย ภูจันทร์พันธ์	9,820,000	4.91
8.	น.ส.สุภิดา นัตราภิรักษ์	9,740,000	4.87
9.	นางพิรดา อินทามระ	9,734,000	4.87
10.	นางทัศนีย์ อินทามระ	9,700,000	4.85

ที่มา : บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- ไม่มี -

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยคำนึงถึงความเพียงพอของเงินกองทุนสำหรับรองรับการดำเนินงานธุรกิจของบริษัท รวมทั้งความจำเป็นด้านเศรษฐกิจและฐานะการเงินของบริษัทประกอบด้วย

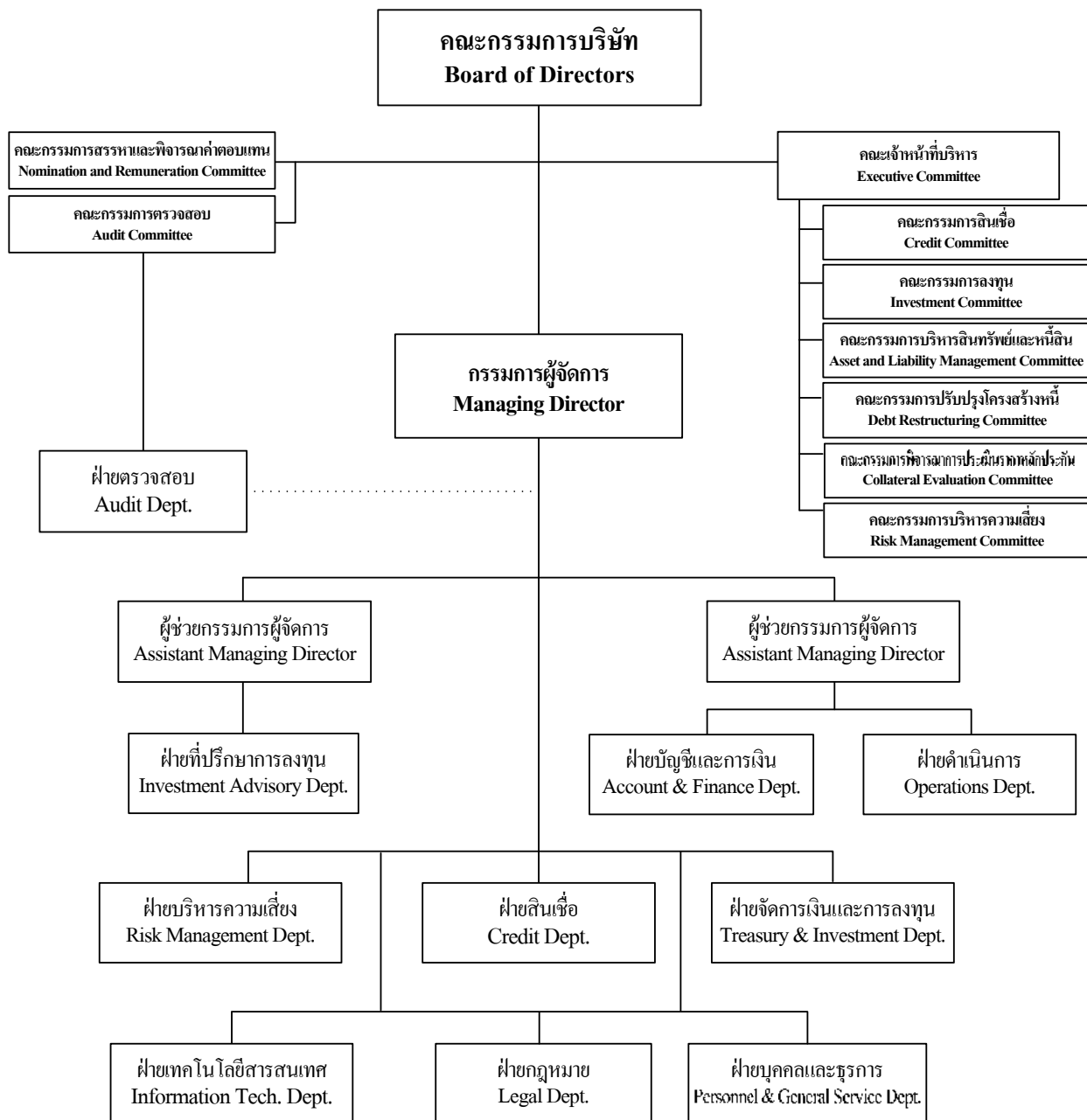
ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ปี	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	0.51	0.48	1.73
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.35	0.30	0.40
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	68.19%	62.23%	23.10%



8. โครงสร้างการจัดการ

ผังโครงสร้างองค์กร





8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งทุกท่านมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย มีสัญชาติไทย และไม่มีความสัมพันธ์ทางครอบครัวกันเลย ดังนี้

1. ศ.ดร.วิษณุ เครืองาม	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	รองประธานกรรมการ
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	กรรมการ
4. นางธิดา ชลวร	กรรมการ
5. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	กรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน
6. นายชิตธรรม โรจนพฤกษ์	กรรมการ
7. นายธีระ วิภูชนิน	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
8. รศ.ดร.ศิริวุฒิ บุรณพิร	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและ พิจารณาคำตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
9. นายชนพล ศิริชนชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

(รายละเอียดกรรมการของบริษัท ตามเอกสารแนบ)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท มีจำนวน 4 ท่าน โดยมีเงื่อนไขการลงนาม ดังนี้

ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์, นางกิ่งเทียน บางอ้อ, นางธิดา ชลวร และนายวรกิจ สร้างศรีวงศ์
สองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท

การจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทและการเข้าร่วมประชุม

ในปี 2556 บริษัทมีการประชุมคณะกรรมการบริษัท 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบ 4 ครั้ง
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน 2 ครั้ง และคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร 6 ครั้ง การเข้าประชุมของ
กรรมการแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้



ชื่อกรรมการ	จำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุม / สิทธิการประชุม			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	คณะเจ้าหน้าที่บริหาร
1. ศ.ดร.วิษณุ เครืองาม	4 / 4	-	-	-
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	4 / 4	-	-	6 / 6
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	4 / 4	-	-	6 / 6
4. นางธิดา ชลวร	4 / 4	-	-	-
5. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	4 / 4	-	2 / 2	-
6. นายดิชธรรม โรจนพฤษ์	3 / 4	-	-	-
7. นายธีระ วิภูษิน	4 / 4	4 / 4	2 / 2	-
8. รศ.ดร.ศิริวุฒิ บุรณพิร	4 / 4	4 / 4	2 / 2	-
9. นายชนพล ศิริชนชัย	4 / 4	4 / 4	-	-
10. นายมานพ หิมกร	-	-	-	6 / 6

บุคคลที่ 10 ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ไม่ได้เป็นกรรมการบริษัท

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา รวมจำนวน 12 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ
3. นายมานพ หิมกร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ
4. นางชูจิตต์ เตชะธิตี ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อ
5. นายวิเชียร ปรงพาณิชย์ ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
6. น.ส.วิมล จิรมงคลการ ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
7. นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์ ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน
8. นางน้ำเพชร สบายใจ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบุคคลและธุรการ
9. นายกนกพร หลิวสุวรรณ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย
10. นายศรพล บุพนมิตร ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบ
11. นางกานดา โกวิทยามงคล ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายดำเนินการ
12. นางชไมพร เดชอาคม ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบัญชีและการเงิน

บุคคลที่ 8. ได้ลาออกจากบริษัทเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557



ปัจจุบัน ณ วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 ผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหาร รวมจำนวน 12 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|---------------------------------|---|-----------------------|
| 1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ | รองประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | |
| 2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ | กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ | |
| 3. นายมานพ หิมกร | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | |
| 4. นางชูจิตต์ เตชะธิติ | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายสินเชื่อ |
| 5. นายวิเชียร ปรงพาณิชย์ | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายบริหารความเสี่ยง |
| 6. น.ส.วิมล จิรมงคลการ | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ |
| 7. นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์ | ผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน |
| 8. นายกนกพร หลิวสุวรรณ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายกฎหมาย |
| 9. นายศรพล บุพนิมิตร | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายตรวจสอบ |
| 10. นางกานดา โกวิทยามงคล | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายดำเนินการ |
| 11. นางชไมพร เดชอาคม | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายบัญชีและการเงิน |
| 12. น.ส.กนกนุช ชลวานิช | ผู้ช่วยผู้อำนวยการ / ผู้จัดการฝ่าย | ฝ่ายบุคคลและธุรการ |

(รายละเอียดผู้บริหารของบริษัท ตามเอกสารแนบ)

8.3 เลขานุการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เลขานุการบริษัท และเลขานุการคณะกรรมการ ได้แก่ นายศกุนพัฒน์ จิรวุฒิตานันท์ โดยเลขานุการบริษัท มีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานประจำปีบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสีย ที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด



4. จัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสีย ให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ ภายในเจ็ดวัน ทำการนับแต่ที่บริษัทได้รับรายงาน

5. ปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

(รายละเอียดเลขานุการบริษัท ตามเอกสารแนบ)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนของกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2556 ที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ดังนี้

	คณะกรรมการบริษัท	
	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมครั้งละ (บาท)
ประธานกรรมการ	1,440,000	50,000
กรรมการ	280,000	25,000
	คณะกรรมการตรวจสอบ	
	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมครั้งละ (บาท)
ประธานกรรมการตรวจสอบ	100,000	25,000
กรรมการตรวจสอบ	50,000	25,000
	คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
	อัตราค่าตอบแทนต่อปี (บาท)	เบี้ยประชุมครั้งละ (บาท)
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,000	-
กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	50,000	-

ปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการ รวม 9 ราย เป็นเงิน 5,305,000.00 บาท เมื่อเทียบกับปี 2555 รวม 10 ราย เป็นเงิน 5,209,998.00 บาท ตามรายละเอียด ดังนี้



ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2556 (บาท)

ชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการ สรรหาฯ	
	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	รวม
1. ศ.ดร.วิษณุ เครืองาม	1,440,000.00	200,000.00	-	-	-	1,640,000.00
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
4. นางธิดา ชลวร	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
5. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	50,000.00	430,000.00
6. นายชิตธรรม โรจนพฤกษ์	280,000.00	75,000.00	-	-	-	355,000.00
7. นายธีระ วิภูชนิน	280,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	50,000.00	630,000.00
8. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร	280,000.00	100,000.00	50,000.00	100,000.00	50,000.00	580,000.00
9. นายธนพล ศิริธนชัย	280,000.00	100,000.00	50,000.00	100,000.00	-	530,000.00
รวม	3,680,000.00	975,000.00	200,000.00	300,000.00	150,000.00	5,305,000.00

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2555 (บาท)

ชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท		คณะกรรมการตรวจสอบ		คณะกรรมการ สรรหาฯ	
	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	เบี้ยประชุม	ค่าตอบแทนต่อปี	รวม
1. ศ.ดร.วิษณุ เครืองาม	1,440,000.00	200,000.00	-	-	-	1,640,000.00
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
3. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
4. นางธิดา ชลวร	280,000.00	100,000.00	-	-	-	380,000.00
5. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์	280,000.00	100,000.00	-	-	50,000.00	430,000.00
6. นายชิตธรรม โรจนพฤกษ์	198,333.00	75,000.00	-	-	-	273,333.00
7. นายธีระ วิภูชนิน	280,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	50,000.00	630,000.00
8. นายวัฒนา สุภรณ์ไพบุลย์	93,332.00	25,000.00	16,668.00	25,000.00	16,668.00	176,668.00
9. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร	280,000.00	100,000.00	50,000.00	100,000.00	33,332.00	563,332.00
10. นายธนพล ศิริธนชัย	198,333.00	75,000.00	33,332.00	50,000.00	-	356,665.00
รวม	3,609,998.00	975,000.00	200,000.00	275,000.00	150,000.00	5,209,998.00

บุคคลที่ 6 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เม.ย.55

บุคคลที่ 8 ลาออกจากกรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน ตั้งแต่วันที่ 23 เม.ย.55

บุคคลที่ 9 ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 พ.ค.55

บุคคลที่ 10 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 23 เม.ย.55 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
ตรวจสอบเมื่อวันที่ 9 พ.ค.55



(ข) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนรวม ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าเบี้ยประกันภัยกลุ่ม ค่ารักษาพยาบาล และผลประโยชน์อื่น (ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ) แก่กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารสี่รายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา รวม 12 ราย เป็นเงิน 31,597,338.91 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีพนักงานรวมผู้บริหารทั้งสิ้น 59 คน แบ่งตามสายงานได้ดังนี้

1. ผู้บริหารระดับสูง	3	คน
2. บริการที่ปรึกษาการลงทุน และรับฝากเงิน	4	คน
3. บริการด้านสินเชื่อ	10	คน
4. บริการทางการเงินอื่นๆ	1	คน
5. ตรวจสอบ กำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง	5	คน
6. บัญชีและการเงิน	7	คน
7. ปฏิบัติการ	9	คน
8. เทคโนโลยีและสารสนเทศ	6	คน
9. สนับสนุน และอำนวยความสะดวก	14	คน
รวมทั้งสิ้น	59	คน

ผลตอบแทนรวมของพนักงานบริษัท ในรอบปี 2556 มีรายละเอียดดังนี้

1. เงินเดือน โบนัส และผลประโยชน์อื่น	59,536,235.17	บาท
2. เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,664,063.00	บาท
รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น	61,200,298.17	บาท

ในรอบระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทด้านแรงงานแต่อย่างใด



บริษัทตระหนักดีว่าบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถเป็นรากฐานสำคัญของความสำเร็จและความสามารถในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและมั่นคง จึงมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานได้รับการอบรมพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมทักษะความรู้ให้กับพนักงาน โดยมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาศักยภาพ และประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานทุกระดับให้ดีที่สุด เพื่อพร้อมทั้งในด้านการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า และในด้านความถูกต้องตามกฎหมายเกณฑ์ทางการ และจริยธรรมทางธุรกิจ



9. การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ และบริหารงานตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการประกอบกิจการ มีการดำเนินงานที่โปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย ทั้งนี้ได้มีการดำเนินการดังต่อไปนี้

9.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยระบุถึงการบริหารความเสี่ยง หน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการ หลักปฏิบัติของคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับผู้ที่เกี่ยวข้องและจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน พนักงาน บริษัท และผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่ายว่าบริษัทมีการบริหารงานและดำเนินการอย่างโปร่งใส เป็นธรรมและตรวจสอบได้

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบจะถูกส่งให้ผู้ถือหุ้นก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 21 วัน ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาพิจารณาเกี่ยวกับวาระการประชุมเป็นวาระเพื่อทราบ เพื่อพิจารณา หรือเพื่ออนุมัติ ตลอดจนความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระหากผู้ถือหุ้นมีเหตุขัดข้องไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ ก็สามารถมอบอำนาจให้ผู้อื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัทซึ่งไม่เป็นผู้บริหารและไม่ได้ถือหุ้นของบริษัทเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้

การประชุมผู้ถือหุ้นจะดำเนินการตามลำดับวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นหรือสอบถามโดยให้เวลาที่เหมาะสม จึงจะเป็นการชี้แจงโดยกรรมการหรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว หลังจากนั้นจะสรุปโดยการลงมติด้วยการนับคะแนนเสียง ทั้งนี้รายงานการประชุมจะมีการจดบันทึกการออกเสียงในแต่ละวาระการประชุม ตลอดจนประเด็นข้อซักถามหรือข้อเสนอแนะที่สำคัญและคำชี้แจงไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

คณะกรรมการบริษัทมีการดำเนินการดูแลและมีความเชื่อมั่นว่าสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้/คู่ค้า พนักงาน ชุมชน/สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆที่เกี่ยวข้องจะได้รับความคุ้มครอง ปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและความระมัดระวัง ทั้งนี้ตามที่ได้ระบุไว้อย่างชัดเจนในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ กล่าวคือ



ผู้ถือหุ้น

บริษัทมุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประกอบการที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งมีระบบการควบคุม และตรวจสอบภายในรวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

ลูกค้า

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ กำหนดราคาในการให้บริการทางการเงินอย่างเหมาะสม และเป็นธรรม ให้ข้อมูลที่ครบถ้วนถูกต้องแก่ลูกค้า เอาใจใส่และดำเนินการอย่างเป็นธรรมและรวดเร็วต่อคำร้องเรียนของลูกค้า พัฒนาการธุรกิจและบริการให้ตรงตามความต้องการของลูกค้า

เจ้าหน้าที่และคู่ค้า

บริษัทยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ให้ไว้ต่อเจ้าหน้าที่และคู่ค้าทุกประเภท โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข รวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด

พนักงาน

บริษัทตระหนักดีว่าพนักงานทุกคนเป็นทรัพยากรที่มีค่าของบริษัท และเป็นกำลังสำคัญที่จะพาองค์กรไปสู่ความสำเร็จ บริษัทจึงได้ให้การสนับสนุนและส่งเสริมการศึกษาอบรม และพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างทั่วถึง เพื่อสร้างความมั่นคงในอาชีพ ปฏิบัติต่อพนักงานโดยเคารพศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ และสิทธิขั้นพื้นฐาน ให้ผลตอบแทนด้วยความเป็นธรรมเหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน รวมทั้ง ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานโดยคำนึงถึงความปลอดภัยต่อชีวิต สุขภาพ และทรัพย์สินของพนักงาน

นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีสวัสดิการต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีหลักประกันที่มั่นคงเพียงพอต่อการดำรงชีพ และสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุข เช่น สวัสดิการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการประกันชีวิต อุบัติเหตุและทุพพลภาพ สวัสดิการรักษาพยาบาล และสวัสดิการเงินกู้ เป็นต้น

หน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทมุ่งมั่นและดำเนินการในการประกอบธุรกิจอย่างโปร่งใส ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบกฎเกณฑ์ ประกาศและคำสั่งของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลบริษัทซึ่งประกอบด้วยธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝากอย่างเคร่งครัด รวมถึงการให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลดังกล่าวอย่างเต็มที่



ช่องทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้บริษัทยังได้กำหนดให้มีช่องทางการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย ในการติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัท เช่น การกำหนดให้ลูกค้ามีช่องทางการใช้สิทธิของผู้ขอสินเชื่อในกรณีที่ไม่ได้รับการอนุมัติสินเชื่อ เป็นต้น โดยบริษัทกำหนดให้มีช่องทางสื่อสารเกี่ยวกับการรับแจ้งข้อร้องเรียน คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ ความคิดเห็น และเป็นช่องทางกลางที่สามารถติดต่อถึงคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายบริหาร ได้แก่

- โทรศัพท์ 02-677-4300 ต่อ 346
- โทรสาร 02-677-4303
- ไปรษณีย์ บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ชั้น 23 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
- E-mail : Audit@bfit.co.th

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทยึดมั่นต่อหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อช่วยป้องกันและจัดการความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ได้ระบุไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัทด้วยการปฏิบัติด้วยความยุติธรรม เปิดเผยรายการขัดแย้งทางผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้มีการออกระเบียบข้อบังคับการทำงานที่กำหนดห้ามพนักงานของบริษัทกระทำการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือกับลูกค้า พนักงานคนใดฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว หากมีการตรวจพบหรือมีข้อร้องเรียนแล้วพบว่ากระทำจริง ก็จะมีการลงโทษตามระเบียบของบริษัทขั้นต่ำตั้งแต่ตักเตือนเป็นหนังสือ จนถึงขั้นสูงสุดคือปลดออก

9.2 คณะกรรมการชด้อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะเจ้าหน้าที่บริหาร

ก. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบาย และกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท จริยธรรมทางธุรกิจ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนเป็นผู้จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งการประชุมสามัญ และการประชุมวิสามัญของบริษัท

ข้อบังคับบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการไม่เกิน 9 คน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน องค์ประกอบคณะกรรมการ



สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- 1) กรรมการอิสระจำนวน 4 คน ได้แก่ ศ.ดร.วิญญู เครื่องงาม นายธีระ วิภูษินิน รศ.ดร.ศิริวุฒิ บุรณพิร และนายชนพล ศิริธนชัย
- 2) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือมีส่วนร่วมในการบริหารงาน จำนวน 2 คน ได้แก่ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนางกิ่งเทียน บางอ้อ
- 3) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน ได้แก่ นางธิดา ชลวร นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ และนายธิติธรรม โรจนพุกภัย

จำนวนกรรมการอิสระมี 4 คน เกินกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และมีได้เป็นประธาน หรือสมาชิกในคณะกรรมการชุกย่อย จึงเป็นที่เชื่อมั่นได้ว่าจะมีการถ่วงดุล โดยกรรมการที่เป็นอิสระอย่างเหมาะสม และเพียงพอ

ข. คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ไม่จำกัดจำนวนวาระ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบ และให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง/โยกย้าย/เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงิน
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมทั้งประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้ เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท



6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. กำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตลอดจนการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบรวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบไว้อย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการและต้องเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปีของบริษัท

8. รายงานต่อคณะกรรมการเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรในกรณีที่คณะกรรมการตรวจพบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ ข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของสถาบันการเงินและหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นๆ หากคณะกรรมการหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข



ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการทำรายการดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|----------------------|
| 1. นายธีระ วิชุนิน | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. รศ.ดร.สิริวุฒิ บุรณพิร | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายชนพล ศิริชนชัย | กรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน คือ นายธีระ วิชุนิน ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบของบริษัทมาเป็นระยะเวลา 8 ปี อีกทั้งยังดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบในบริษัทจดทะเบียนอื่น และได้ผ่านการอบรมหลักสูตร Audit Committee Program ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ค. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยอาจได้รับการแต่งตั้งใหม่ได้ไม่จำกัดจำนวนวาระ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

(1) กรรมการบริษัท

(2) ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

3. ดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีขนาด และองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ



4. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ทั้งนี้เพื่อเสนอ ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

5. ดูแลให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัท ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อบริษัท

6. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยได้คำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการ พิจารณาประเมินผลด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน และประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระ ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--|---------------------------------------|
| 1. รศ.ดร.สิริวดี บุรณพิร
(กรรมการอิสระ) | ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 2. นายธีระ วิภูษิน
(กรรมการอิสระ) | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |
| 3. นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์
(กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) | กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน |

ง. คณะเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยคณะเจ้าหน้าที่บริหารสามารถแต่งตั้งบุคคลอื่นเข้า ร่วมเป็นคณะเจ้าหน้าที่บริหารได้

คณะเจ้าหน้าที่บริหาร มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

1. จัดการกิจการและการดำเนินงานของบริษัทโดยทั่วไป ยกเว้นเรื่องที่ต้องบังคับบริษัท กำหนดไว้ให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และเรื่องที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดอำนาจหน้าที่ไว้ เป็นการเฉพาะ อาทิ การพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ และการพิจารณาอนุมัติการลงทุน เป็นต้น

2. พิจารณาเปลี่ยนแปลงผู้รับมอบอำนาจ และเงื่อนไขการลงลายมือชื่อแทนบริษัทของ เจ้าหน้าที่ผู้รับมอบอำนาจ



3. พิจารณาแต่งตั้งสมาชิกคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสินเชื่อ กรณีสมาชิกเดิมพ้นจากตำแหน่ง แล้วรายงานให้คณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบ

4. พิจารณากำหนดและทบทวนสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์สภาพคล่องของบริษัท

5. พิจารณาอนุมัติให้กู้ยืมในวงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย

6. อนุมัติการลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าระดับที่ลงทุนได้ (Non-Investment Grade) และที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อราย โดยให้อนุมัติได้ไม่เกิน 10% ของมูลค่าการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งหมดของบริษัท

7. อนุมัติการลงทุนในตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งหน่วยลงทุน ที่มีการซื้อขายในตลาดรอง หรือ ที่คาดว่าจะซื้อขายในตลาดรอง วงเงินไม่เกิน 150 ล้านบาทต่อราย

8. อนุมัติการลงทุนในตราสารทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมทั้งหน่วยลงทุนที่มีการซื้อขายนอกตลาดรอง หรือ ที่ไม่คาดว่าจะซื้อขายในตลาดรอง วงเงินไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อราย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีคณะเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง รวมจำนวน 3 ท่าน ดังมีรายชื่อต่อไปนี้

- | | |
|--|-------------------------|
| 1. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ (รองประธานกรรมการ) | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 2. นางกิ่งเทียน บางอ้อ (กรรมการ และรักษาการกรรมการผู้จัดการ) | เจ้าหน้าที่บริหาร |
| 3. นายมานพ หิมกร (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ) | เจ้าหน้าที่บริหาร |

นอกจากคณะกรรมการย่อย 3 ชุดข้างต้น คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจัดตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยอื่นอีก 6 ชุด รับผิดชอบดำเนินการในแต่ละธุรกิจหรือแต่ละงานที่สำคัญ ได้แก่ คณะกรรมการสินเชื่อ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ คณะกรรมการพิจารณาการประเมินราคาหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการดังกล่าวมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการภายในกรอบอำนาจซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งมีกรรมการ และ/หรือผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานของคณะกรรมการชุดนั้นๆ รับผิดชอบควบคุมดูแล ให้การปฏิบัติในแต่ละธุรกิจ หรือแต่ละงานของบริษัทเป็นไปด้วยความเรียบร้อยถูกต้องตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และให้สอดคล้องกับนโยบายและแผนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยองค์ประกอบคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด มีรายละเอียดดังนี้



1. **คณะกรรมการสินเชื่อ** มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้
 - (1) กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อของบริษัทให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงิน/ตลาดทุน และให้เป็นไปตามระเบียบของหน่วยงานราชการซึ่งกำกับดูแลบริษัท
 - (2) พิจารณานุมัติวงเงินสินเชื่อต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อนำเสนอ
 - (3) ควบคุมความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ
 - (4) อำนาจอนุมัติสินเชื่อให้เป็นไปตามมติที่ประชุมกรรมการบริษัทกำหนด
 - (5) รายงานสถานะและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
2. **คณะกรรมการลงทุน** มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้
 - (1) กำหนดนโยบายการลงทุนของบริษัทให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและตลาดเงิน/ตลาดทุน และให้เป็นไปตามระเบียบของหน่วยงานราชการซึ่งกำกับดูแลบริษัท
 - (2) พิจารณานุมัติวงเงินการลงทุนต่างๆ ที่เจ้าหน้าที่วิเคราะห์การลงทุนนำเสนอ
 - (3) กำหนดสัดส่วนการลงทุนประเภทต่างๆ
 - (4) ควบคุมความเสี่ยงในการลงทุน รวมถึงการกำหนดจุดตัดขาดทุน
 - (5) อำนาจอนุมัติการลงทุนให้เป็นไปตามมติที่ประชุมกรรมการบริษัทกำหนด
 - (6) รายงานสถานะและผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท
3. **คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน** มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้
 - (1) กำหนดเป้าหมายทางการเงิน โครงสร้างของงบการเงิน การตั้งราคา และผลิตภัณฑ์ทางการเงินให้เป็นไปตามเป้าหมาย และนโยบายของบริษัท
 - (2) กำหนดนโยบายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน
 - (3) กำหนดเพดานความเสี่ยงโดยคำนึงถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และมอบหมายให้หน่วยงานกำกับและตรวจสอบภายในติดตามผลอย่างใกล้ชิด
 - (4) อำนาจให้กรรมการและผู้บริหารมีข้อมูลเพียงพอในการประเมินความเสี่ยงเพื่อตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท
 - (5) นำเสนอ นโยบายและผลการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินต่อคณะเจ้าหน้าที่บริหาร



4. คณะกรรมการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (1) พิจารณานุมัติรับลูกหนี้เข้าโครงการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามที่เจ้าหน้าที่สินเชื่อเสนอ
- (2) พิจารณาแต่งตั้งเจ้าหน้าที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ พร้อมทั้งกำหนดอำนาจหน้าที่ โดยเฉพาะอำนาจในการเจรจาต่อรองกับลูกหนี้ ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้
 1. เจ้าหน้าที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควรเป็นกลุ่มเจ้าหน้าที่ที่เป็นอิสระจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ดูแลลูกหนี้รายนั้นๆ
 2. ในกรณีที่บริษัท กรรมการ บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัท มีความสัมพันธ์ หรือผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ บริษัทจะต้องแต่งตั้งบุคคลภายนอกที่เป็นผู้ชำนาญการเฉพาะเป็นผู้ทำหน้าที่ในการวิเคราะห์ฐานะและความสามารถในการชำระหนี้ ตลอดจนกระแสเงินสดของลูกหนี้ เช่น สถาบันการเงินอื่นที่ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน หรือเกี่ยวกับการเงิน หรือบริษัทที่ปรึกษาทางการเงินที่มีชื่อเสียง เป็นต้น
- (3) พิจารณานุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ สำหรับรายที่ไม่มีส่วนสูญเสีย และรายที่มีส่วนสูญเสียเป็นเงินไม่เกิน 10 ล้านบาท ในกรณีที่ส่วนสูญเสียเกิน 10 ล้านบาท จะต้องอนุมัติโดยเสียงส่วนใหญ่ของคณะกรรมการบริษัท (ทั้งนี้ คำว่า “ส่วนสูญเสีย” ใ้หมายถึง ส่วนขาดทุนทางบัญชีที่เกิดขึ้นจริง กล่าวคือเท่ากับมูลหนี้ตามบัญชีหลังจากหักสำรองหนี้สูญ และจำนวนเงินหรือมูลค่าปัจจุบันที่ตกลงรับชำระจากลูกหนี้รายนั้นๆ แล้ว)

อนึ่ง ในกรณีที่เป็นการยึดอายุหนี้ หรือปรับลดอัตราดอกเบี้ย อันสืบเนื่องมาจากภาวะตลาดในขณะนั้นมีอัตราดอกเบี้ยลดลง หรือความเสี่ยงในตัวลูกหนี้ลดลง ให้เป็นอำนาจของเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่จะอนุมัติได้
- (4) กำกับดูแลการปฏิบัติงานต่างๆ ให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติงาน
- (5) พิจารณาปรับปรุงแก้ไขระเบียบวิธีปฏิบัติงาน และนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ เว้นแต่เป็นการแก้ไขในเรื่องอำนาจการอนุมัติแผนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามข้อ (3) จะต้องเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

5. คณะกรรมการพิจารณาการประเมินราคาหลักประกัน มีอำนาจหน้าที่พิจารณาและอนุมัติผู้ประเมินราคาอิสระ รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติผลการประเมินราคาหรือผลการตีราคา ทั้งที่กระทำโดยผู้ประเมินราคาอิสระและผู้ประเมินราคาภายใน โดย



กรรมการทุกคนจะต้องให้ความเห็นของตนเป็นลายลักษณ์อักษรประกอบการพิจารณา และอนุมัติดังกล่าว

6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีอำนาจหน้าที่ ดังนี้

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการของบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยง โดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงที่สำคัญ คือ
 - ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - ความเสี่ยงจากตลาด
 - ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ และ
 - ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
- (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- (4) ให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไขต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร

(1) กรรมการอิสระ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

เพื่อให้กรรมการอิสระของบริษัทมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง บริษัทได้กำหนดคณิยาม “กรรมการอิสระ” หมายความว่า กรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท อันอาจมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจโดยอิสระของตน และได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการอิสระของบริษัท ที่เข้มกว่าข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้



- 1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- 2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
- 3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 4) ไม่มี หรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียุทธศาสตร์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำ เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับ สิทธิหรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือ ให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่น ทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตาม วิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด ทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณา



ภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- 5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทที่สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- 6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจาก บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ
- 7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- 8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- 9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

กรณีได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการตรวจสอบ ต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

- 1) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ
- 2) ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน เฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน



ทั้งนี้ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัททุกคน มีคุณสมบัติความเป็นอิสระครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนดข้างต้น

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

2.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้คัดเลือกบุคคลที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการรวมถึงกรรมการอิสระของบริษัท เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง มีทักษะความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ โดยพิจารณาให้เหมาะสมกับขนาด และองค์ประกอบขององค์กร เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงด้วยเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ เช่น ตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือศาลมีคำสั่งให้ออก เป็นต้น หรือเพื่อพิจารณาก่อนการลงคะแนนนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้ง ในกรณีแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ หรือกรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่มเติม ซึ่งตามข้อบังคับบริษัทกำหนดให้บริษัทมีกรรมการได้ไม่เกิน 9 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อย 1 ใน 3 โดยอัตราหรือออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราส่วน 1 ใน 3 กรรมการที่ออกจากตำแหน่งนี้อาจจะเลือกตั้งเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้

มติคณะกรรมการในการแต่งตั้งกรรมการ กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในกรณีนี้ จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

ส่วนการแต่งตั้งกรรมการบริษัทที่เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์ ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นแต่ละรายมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ โดยหนึ่งหุ้นมีหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงของตนที่มีทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- 3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงเห็นชอบสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่ากับจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น
- 4) ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด



ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถเสนอชื่อบุคคล เข้ารับการพิจารณาคัดเลือกเพื่อเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้ ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด

สำหรับผู้ที่จะได้รับการคัดเลือกเป็นกรรมการอิสระของบริษัทนั้น จะต้องมีคุณสมบัติ ความเป็นอิสระตามที่บริษัทกำหนด (รายละเอียดคุณสมบัติกรรมการอิสระของบริษัท ระบุไว้ในข้อ 9.3 (1))

2.2 การสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณากันกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารในตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

9.4 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีมาตรการที่จะป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์แก่ตนเองและผู้อื่น ทั้งนี้ โดยการกำหนดโครงสร้างขององค์กรอย่างชัดเจน มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงาน มีการจัดทำจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจและระเบียบข้อปฏิบัติของพนักงาน ในการห้ามเปิดเผยหรือใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ส่วนตนในทางมิชอบ โดยเด็ดขาด รวมถึงการห้ามนำข้อมูลใด ๆ เกี่ยวกับฐานะการเงินของบริษัทไปเปิดเผยก่อนที่จะมีการประกาศอย่างเป็นทางการผู้ฝ่าฝืนจะได้รับการพิจารณาโทษตามแต่กรณี

9.5 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่ผู้สอบบัญชีในรอบปีที่ผ่านมาเป็นจำนวน 1,500,000 บาท

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษ และจัดทำรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ให้แก่ผู้สอบบัญชี จำนวนรวมทั้งสิ้น 200,000 บาท

9.6 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต และเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง มีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายและให้ความร่วมมือในกิจกรรมที่สร้างสรรค์และนำความเจริญสู่สังคม



จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจของบริษัท ได้ระบุถึง

- กำกับ จัดการ และดำเนินการประกอบธุรกิจของบริษัทด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและ โปร่งใส เพื่อผลประโยชน์ของลูกค้า ลูกจ้าง ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
- พัฒนาและขยายขอบเขตความชำนาญในทางวิชาชีพและความรู้ของกรรมการ ฝ่ายจัดการ และลูกจ้างให้กว้างขวางขึ้น เพื่อให้สามารถปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของตน ได้อย่างครบถ้วนและเหมาะสม
- ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
- ติดตามและจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับลูกค้าให้เป็นปัจจุบันและอย่างเพียงพอ เพื่อให้บริษัทสามารถจัดให้มีคำแนะนำและบริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้า
- จัดให้ลูกค้าได้ทราบถึงข้อมูลข่าวสารที่มีนัยสำคัญที่เห็นว่าถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจทางการเงินได้อย่างเหมาะสม
- หลีกเลี่ยงความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นด้วยการปฏิบัติอย่างยุติธรรม ด้วยการเปิดเผยการขัดแย้งของผลประโยชน์ใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และด้วยการเก็บรักษาความลับของลูกค้า
- เก็บรักษาทรัพย์สินของลูกค้าให้ปลอดภัย และแยกต่างหากจากทรัพย์สินของบริษัท
- รักษาไว้ซึ่งฐานะการเงินที่มั่นคง มีเงินทุนและสภาพคล่องเพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ
- จัดรูปแบบโครงสร้างองค์กรเพื่อให้บริหารงานมีประสิทธิภาพและมีระบบควบคุมภายในที่รัดกุม
- ให้ความร่วมมือในกิจกรรมเพื่อจัดให้มีการสร้างสรรค์ และความเจริญสู่สังคม
- ละเว้นการกระทำอันเป็นการกล่าวร้ายซึ่งผิดต่อกฎหมายหรือไม่เป็นความจริงต่อบริษัทคู่แข่ง
- ให้ความร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ในการตรวจสอบหรือรายงานการดำเนินงานอันผิดกฎหมาย (ถ้ามี)



10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ดังนี้

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2556 บริษัทได้ลงนามแสดงเจตนาพันธมิตรแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) โดยจะได้ดำเนินการกำหนดนโยบายต่อไปในปี 2557

ชุมชน/สังคม

บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม และระมัดระวังในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่จะกระทบต่อความรู้สึกรวมของสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้บริษัทมุ่งดำเนินการ และให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน สังคม โดยการบริจาคเพื่อกิจกรรมทางศาสนาและการศึกษา ตามสมควรอย่างสม่ำเสมอ

สิ่งแวดล้อม

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาสภาพสิ่งแวดล้อม ไม่สนับสนุนการดำเนินการใดๆ ที่มีผลทำลายสิ่งแวดล้อม ดูแลการใช้ทรัพยากร วัสดุ อุปกรณ์ เครื่องใช้สำนักงานอย่างประหยัด เลือกใช้อุปกรณ์ที่ประหยัดพลังงาน หรือนำกลับมาใช้ซ้ำเพื่อให้เกิดประโยชน์อย่างคุ้มค่ามากที่สุด ดูแล จัดเก็บ กำจัดขยะหรือสิ่งของเหลือใช้ให้ถูกสุขลักษณะ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบต่อชุมชนใกล้เคียง รวมทั้งส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและการรักษาสภาพสิ่งแวดล้อม



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในที่ดี และผูกพันในการดำรงไว้ซึ่งวัฒนธรรมที่ตระหนักถึงความสำคัญของการจัดการความเสี่ยง และความเพียงพอของการควบคุมภายในสำหรับการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยบริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานของบริษัทยึดถือแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับการควบคุมภายในเพื่อเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเพื่อเป็นหลักปฏิบัติของพนักงาน นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการสอบทานประสิทธิผล และความพอเพียงของกระบวนการบริหารความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในโดยคณะกรรมการตรวจสอบผ่านการหารือ และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งสาระสำคัญประกอบด้วย การพิจารณาความเหมาะสมของขอบเขต ภาวะความรับผิดชอบ แผนการปฏิบัติงาน รวมถึงผลการประเมินความเพียงพอ และคุณภาพของระบบการควบคุมภายใน และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทในกรณีที่มีข้อเสนอแนะ หรือพบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ เพื่อให้มีการปรับปรุงแก้ไขต่อไป

บริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลและการกำหนดวัฒนธรรมของการควบคุม และจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ทั้งยังจัดให้มีคู่มือพนักงานกำหนดระเบียบวินัยของพนักงานจรรยาบรรณในวิชาชีพ รวมถึงกำหนดบทลงโทษการกระทำความผิดระเบียบวินัย ทั้งนี้ เพื่อให้การปฏิบัติงานของพนักงานมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีการสอบทานการปฏิบัติงานและการควบคุมภายใน โดยผู้ปฏิบัติงานเป็นประจำ เพื่อเสริมสร้างให้ผู้ปฏิบัติงานเกิดความรอบคอบระมัดระวังในการปฏิบัติงานบริษัทกำหนดให้กิจกรรมการควบคุมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานและจัดโครงสร้างการควบคุมที่เหมาะสมในทุกส่วนงาน กระบวนการปฏิบัติงานจะถูกกำหนดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุม และประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและการตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม สำหรับกิจกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จะได้รับการระบุและดำเนินการให้เป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท

การตรวจสอบและการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทใช้เกณฑ์ความเสี่ยงซึ่งครอบคลุมการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางราชการ นโยบายระเบียบปฏิบัติและจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของบริษัท การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และการจัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ บริษัทตระหนักเสมอว่า การควบคุมภายในถือเป็นกระบวนการที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจของบริษัททำให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพ และเกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ สร้างผลประโยชน์ตอบแทนในระยะยาว การรายงานข้อมูลทางการเงินและการดำเนินงานน่าเชื่อถือการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ และป้องกันมิให้เกิดการกระทำอันอาจก่อความเสียหายต่อทรัพย์สินและชื่อเสียงของบริษัท



บริษัทมอบหมายให้นายศรพล บุพนิมิตร ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานฝ่ายตรวจสอบ และรับผิดชอบในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ เป็นศูนย์กลางการกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับ นโยบาย และข้อกำหนดของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน สถาบันคุ้มครองเงินฝาก สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัตินโยบายด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Policy) โดยกำหนดให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูง ฝ่ายงานหรือหน่วยงาน และพนักงานต้องปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย รวมถึงการสื่อสารกับพนักงานได้ตระหนักว่า พนักงานทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการศึกษาและทำความเข้าใจในกฎหมายรวมถึงกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องในงานที่รับผิดชอบ และปฏิบัติให้ถูกต้องครบถ้วน เป็นไปตามกฎเกณฑ์อย่างเคร่งครัด โดยการพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตามเอกสารแนบ 3



12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 บริษัทมีการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นไปเพื่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้า และเกณฑ์ตามสัญญาระหว่างบริษัทและบริษัทเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขปกติโดยทั่วไปในการทำธุรกิจของบริษัทที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก ยกเว้นการให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งเป็นไปตามระเบียบสวัสดิการพนักงานของบริษัท (โปรดดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7 ของงบการเงินประกอบ)

สรุปรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลที่เกี่ยวข้องโยงหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปี 2556 ดังนี้

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ราคา / อัตราค่าธรรมเนียม
1. บจ.ปรีดาปราโมทย์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตธรรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	13.94	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
2. บจ.บุญเอนก	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตธรรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	1.24	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
3. บมจ.อีเทอเนล เอนเนอจี	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตธรรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	28.12	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
4. บจ.เอนกบุญ	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.15	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
5. บจ.เทียร์ วัน เนทเวิร์ค	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.16	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
6. บจ.จิโรลา (ประเทศไทย)	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตธรรม โรจนพฤษณ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.06	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
7. บจ. บีสแอนด์ฟัน	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.08	คิดดอกเบี้ยในอัตรปกติที่คิดกับลูกค้าทั่วไป



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ราคา / อัตราค่าธรรมเนียม
8. บจ.เอ็กซ์เซล ลิงค์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤษย์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.67	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
9. บจ. ไอ ทาวเวอร์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤษย์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3.57	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
10. บจ. เทคโนโลยีบริหารธุรกิจ รักไทย	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤษย์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3.25	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
11. บจ.ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤษย์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	3.06	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
12. บมจ. ประชาอากรณ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.49	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
13. บจ.อีเทอเน็ล เอนเนอซี แอนด์ อิลECTRiCiTY	- มีกรรมการร่วมกันคือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤษย์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.47	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
14. บจ.พลังเกษตรอุตสาหกรรม	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤษย์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.05	คิดดอกเบี้ยในอัตรापกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)	ราคา / อัตราค่าธรรมเนียม
15. บจ.แอล.เอ็ม.เทค.	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.03	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
16. บจ.เอเอเอ โฮลดิ้ง	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.08	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
17. บจ.รักษ์วารี	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.27	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
18. บจ.เจริญพรพลังงาน	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สุรัสวีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.21	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
19. บจ.ทัศน์ศิริ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.01	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
20. บจ.ดีเอส เซอร์วิสเซส	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.13	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
21. บจ.แอกทีฟ คอมมิวนิเคชั่น	ถือหุ้น โดยบริษัทที่มีกรรมการ คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และญาติสนิทของกรรมการ คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.11	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
22. บจ.ธรรมวงศ์	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.02	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
23. บจ.คอมลิงค์	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนายชิตติธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก	0.05	คิดดอกเบี้ยในอัตรารปกติ ที่คิดกับลูกค้าทั่วไป



สำหรับ ยอดคงค้างระหว่างบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2556 มีรายละเอียดดังนี้

บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
1. บจ. ปรีดาปราโมทย์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	16.00
2. บจ.บุญเอนก	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	40.00
3. บมจ.อีเทอเนล เอนเนอซี	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และนายวรกิจ สร้างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	862.50
4. บจ.เอนกบุญ	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- เงินรับฝาก	4.88
5. บจ.เทียร์ วัน เนทเวิร์ค	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- เงินรับฝาก	5.33
6. บจ.จิโรลา (ประเทศไทย)	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	2.20
7. บจ. บิสแอนด์ฟัน	มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ	- เงินรับฝาก	2.39
8. บจ.เอ็กซ์เซล ลิงค์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	18.65
9. บจ. ไอ ทาวเวอร์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายธิดิธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	644.00



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
10. บจ. เทคโนโลยีบริหารธุรกิจรักไทย	- มีกรรมการร่วมกันคือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	195.00
11. บจ. ไฮ-เทค เน็ทเวิร์ค	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นางกิ่งเทียน บางอ้อ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นใน บริษัทดังกล่าว - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	41.00
12. บจ. อีเทอเน็ล เอนเนอจี แอนด์ อีเลคทริซิตี	- มีกรรมการร่วมกันคือ นายวรภิจ สว่างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	15.60
13. บจ. พลังเกษตรอุตสาหกรรม	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	1.30
14. บจ. แอล.เอ็ม.เทค	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	0.70
15. บจ. เอเอเอ โซลคิง	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	2.71
16. บจ. รัชภัวารี	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	8.51
17. บจ. เจริญพรพลังงาน	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายวรภิจ สว่างศรีวงศ์ - มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	24.00
18. บจ. ทัศนศิริ	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรโรจน์ โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	0.50



บุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วม	ลักษณะความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	มูลค่า (ล้านบาท)
19. บจ. ดีเอส เซอร์วิส	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	10.45
20. บจ. แอคทีฟ คอมมิวนิเคชั่น	ถือหุ้นโดยบริษัทที่มีกรรมการ คือ ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุขศรีวงศ์ และญาติสนิทของกรรมการ คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	7.00
21. บจ. ชรรวมวงค์	มีญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นกรรมการและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	1.53
22. บจ. บุญเอนกอนันต์	- มีกรรมการร่วมกัน คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ - มีกรรมการและญาติสนิทของกรรมการบริษัท คือ นายดิศธรรม โรจนพฤกษ์ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว	- เงินรับฝาก	3.00

นโยบายหรือแนวโ้มน้การทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทมีระเบียบวิธีปฏิบัติงาน เรื่อง การทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง โดยนโยบายในการทำรายการระหว่างกันจะเป็นไปตามปกติของธุรกิจซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก ยกเว้นการให้กู้ยืมแก่พนักงาน ซึ่งจะปฏิบัติตามระเบียบสวัสดิการของพนักงาน

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทพิจารณารายการ โดยถือเสมือนเป็นการทำรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก การอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน สามารถสรุปได้ดังนี้

1. รายการระหว่างกันที่เป็นไปตามราคาและเงื่อนไขที่ใช้กับกรณีลูกค้าทั่วไป การอนุมัติรายการให้ เป็นไปตามวงเงินและอำนาจการอนุมัติปกติทั่วไปที่กำหนดในแต่ละเรื่อง
2. รายการระหว่างกันนอกเหนือจากที่กล่าวในข้อ 1 ให้นำเสนอรายละเอียด รายการ ความสัมพันธ์ ความเหมาะสมของการทำรายการ และความเห็นของผู้เชี่ยวชาญอิสระที่เป็นบุคคลที่ 3 (ผู้สอบบัญชี/ผู้ประเมินราคา ทรัพย์สิน/วิศวกรอิสระ/สำนักงานกฎหมาย) (ถ้ามี) ต่อกณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ



และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และนำเสนอการตกลงเข้าทำรายการดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติก่อน เว้นแต่เรื่องที่ได้รับยกเว้นตามกฎหมาย

3. ข้อบังคับของบริษัทได้กำหนดให้บริษัทปฏิบัติตามประกาศหรือข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องสำหรับรายการระหว่างกันที่ เข้าข่ายต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดทำสรุปรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น และเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด ทั้งนี้ บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี



ส่วนที่ 3 : ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

13.1 งบการเงินในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

สินทรัพย์	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
เงินสด	20	0.01	20	0.01	20	0.01
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	620,182	11.15	482,008	8.07	855,567	14.28
เงินลงทุนสุทธิ						
หลักทรัพย์เพื่อขาย	3,252,840	58.51	3,761,349	63.02	3,370,254	56.26
เงินลงทุนทั่วไป	20,250	0.36	23,379	0.39	24,229	0.40
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-	1,275	0.02
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,273,090	58.87	3,784,728	63.41	3,395,758	56.68
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ						
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,186,424	39.33	2,244,840	37.61	2,342,101	39.10
ดอกเบี้ยค้างรับ	9,314	0.17	11,157	0.19	11,401	0.19
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	2,195,738	39.5	2,255,997	37.80	2,353,502	39.29
หัก : รายได้รอตัดบัญชี	(2,577)	(0.05)	(7,736)	(0.13)	(11,161)	(0.19)
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(560,015)	(10.08)	(594,412)	(9.96)	(666,794)	(11.13)
หัก : ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(6,140)	(0.11)	(11,223)	(0.19)	(14,501)	(0.24)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,627,006	29.26	1,642,626	27.52	1,661,046	27.73
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	20,952	0.35	45,542	0.76
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4,394	0.08	4,847	0.08	3,538	0.06
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	66	0.01	14	0.01	44	0.01
สินทรัพย์ภายในได้รับการตัดบัญชี	839	0.01	3,952	0.06	3,640	0.06
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	22,636	0.41	23,736	0.40	20,068	0.33
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	11,070	0.20	5,494	0.09	4,968	0.08
รวมสินทรัพย์	5,559,303	100.00	5,968,377	100.00	5,990,190	100.00



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	%	พันบาท	พันบาท	พันบาท	%
เงินรับฝาก						
จากประชาชน	3,516,085	63.25	3,676,653	61.60	1,826,793	30.50
จากต่างประเทศ	270	0.01	1,788	0.03	1,720	0.03
รวมเงินรับฝาก	3,516,355	63.26	3,678,441	61.63	1,828,513	30.53
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	13,665	0.25	202,941	3.40	2,118,530	35.37
ประมาณการหนี้สิน	34,951	0.63	11,206	0.19	9,646	0.16
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	25,155	0.45	42,329	0.71	21,714	0.36
ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่าย	34,160	0.61	41,853	0.70	29,121	0.49
ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่ง	1,864	0.03	2,620	0.04	3,035	0.05
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	14,563	0.26	24,879	0.42	122,479	2.04
หนี้สินอื่น	19,130	0.34	38,603	0.65	30,518	0.51
รวมหนี้สิน	3,659,843	65.83	4,042,872	67.74	4,163,556	69.51
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน	1,500,000		1,500,000		1,500,000	
ทุนออกจำหน่ายและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	1,000,000	17.99	1,000,000	16.75	1,000,000	16.69
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	100,620	1.81	169,316	2.84	86,857	1.45
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - ดำรงตามกฎหมาย	106,000	1.91	100,000	1.68	95,000	1.59
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	692,840	12.46	656,189	10.99	644,777	10.76
รวมส่วนของเจ้าของ	1,899,460	34.17	1,925,505	32.26	1,826,634	30.49
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	5,559,303	100.00	5,968,377	100.00	5,990,190	100.00

หมายเหตุ

- ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อย ดังนั้น ณ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทจึงไม่แสดงงบการเงินรวมสำหรับงบแสดงฐานะการเงิน
- ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ โดยบริษัทได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้นงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
รายได้ดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,541	11.24	19,769	20.50	36,466	10.53
เงินลงทุนในตราสารหนี้	158,307	154.22	142,935	148.25	94,329	27.23
เงินให้สินเชื่อ	164,641	160.39	165,841	172.01	159,804	46.14
เงินให้เช่าซื้อ	9	0.01	81	0.08	139	0.04
รวมรายได้ดอกเบี้ย	334,498	325.86	328,626	340.84	290,738	83.94
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	122,726	119.56	80,091	83.07	70,867	20.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	-	-	117	0.03
เงินนำส่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	18,495	18.02	17,288	17.93	11,390	3.29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	777	0.76	57,445	59.58	43,389	12.53
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	-	-	-	-	3	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	141,998	138.34	154,824	160.58	125,766	36.31
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	192,500	187.52	173,802	180.26	164,972	47.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัลและค่าประกัน	851	0.83	282	0.29	652	0.19
อื่นๆ	5,377	5.24	4,668	4.84	7,869	2.27
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	6,228	6.07	4,950	5.13	8,521	2.46
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน						
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน	6,917	6.74	20,761	21.53	629,795	181.82
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(3,130)	(3.05)	(2,124)	(2.20)	(348)	(0.10)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	3,787	3.69	18,637	19.33	629,447	181.72
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ						
รายได้เงินปันผล	32,386	31.55	33,811	35.07	38,098	11.00
รายได้อื่น	8,300	8.09	7,753	8.04	955	0.28
รวมรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	40,686	39.64	41,564	43.11	39,053	11.28
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	61,200	59.62	58,709	60.89	56,157	16.21
ค่าตอบแทนกรรมการ	5,305	5.17	5,210	5.40	4,460	1.29
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	12,087	11.17	11,910	12.35	10,896	3.15
ค่าภาษีอากร	5,890	5.74	5,567	5.77	5,508	1.59
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	-	1,650	1.71	250	0.07
ค่าใช้จ่ายอื่น	15,787	15.38	15,393	15.97	44,877	12.96
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	100,269	97.68	98,439	102.09	122,148	35.27



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2556		2555 (ปรับปรุงใหม่)		2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	พันบาท	%	พันบาท	%	พันบาท	%
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	(21)	(0.02)	-	-	(253,732)	(73.25)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	142,911	139.22	140,514	145.74	466,113	134.57
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(40,260)	(39.22)	(44,102)	(45.74)	(119,735)	(34.57)
กำไร(ขาดทุน)สำหรับปี	102,651	100.00	96,412	100.00	346,378	100.00
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
กำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(85,870)	-	103,075	-	18,534	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของ						
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	17,174	-	(20,615)	-	(21,714)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(68,696)	-	82,460	-	(3,180)	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จรวม	33,955	-	178,872	-	343,198	-

หมายเหตุ

- ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัทได้จำหน่ายหุ้นทั้งหมดของบริษัทย่อย ดังนั้นบริษัทจึงเลือกที่จะไม่นำงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มาแสดงเปรียบเทียบ แต่เลือกที่จะนำงบการเงินเฉพาะกิจการมาแสดงเพื่อให้สามารถเปรียบเทียบกันได้กับงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555
- ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ โดยบริษัทได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเสมือนว่าบริษัทได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้นงบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	142,911	140,514	466,113
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ(จ่าย)จากกิจกรรมดำเนินงาน:			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	638	570	427
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	21	-	253,732
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	141,998	154,825	125,766
(กำไร)จากการปรับโครงสร้างหนี้	-	(171)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์	-	-	(220)
(กำไร)จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(6,917)	(20,761)	(629,795)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	3,130	2,124	349
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	-	1,650	250
ค่าตัดจำหน่ายส่วนเกิน(ส่วนต่ำ)มูลค่าเงินลงทุนในหุ้นกู้	(6,962)	(4,245)	13
สำรองผลประโยชน์พนักงาน	1,433	1,561	1,201
รายได้ดอกเบี้ย	(334,499)	(328,627)	(290,738)
รายได้เงินปันผล	(32,386)	(33,811)	(38,098)
เงินสดรับดอกเบี้ย	337,460	325,290	274,395
เงินสดรับเงินปันผล	32,386	33,811	38,098
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(149,691)	(142,093)	(114,119)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล	(47,462)	(142,015)	(3,948)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน	82,060	(11,378)	83,426
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(100,000)	450,000	600,000
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	48,142	42,936	248,274
สินทรัพย์อื่น	2,884	(3,232)	(675)



บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555	2554
	(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินรับฝาก	(162,086)	1,849,928	(1,975,556)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	-	(10,540)
ตราสารหนี้และเงินกู้ยืม	(189,276)	(1,915,589)	1,132,552
หนี้สินอื่น	(20,229)	7,670	13,907
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(338,505)	420,335	91,388
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(237)	(1,849)	(1,615)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุน	(1,846,842)	(2,250,148)	(3,199,151)
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สิน	-	-	235
เงินสดรับจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	418	1,055	198
เงินสดรับจากการขายและได้ถอนเงินลงทุน	2,283,359	1,987,135	2,562,221
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	436,698	(263,807)	(638,112)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(60,000)	(80,000)	(40,000)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(60,000)	(80,000)	(40,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	38,193	76,528	(586,724)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	131,842	55,314	642,038
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี	170,035	131,842	55,314



13.2 อัตราส่วนทางการเงิน

บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

อัตราส่วนทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2556	2555 (ปรับปรุงใหม่)	2554 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหาทำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	61.30	57.28	61.75
อัตรากำไรสุทธิ (%)	26.65	24.48	35.79
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	5.37	5.14	20.57
อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ (%)	8.06	8.00	5.85
อัตราดอกเบี้ยจ่าย (%)	3.33	3.51	2.61
ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย (%)	4.73	4.49	3.24
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	5.51	5.44	27.64
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ (%)	3.66	3.20	2.85
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.78	1.61	5.60
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.07	0.07	0.16
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	1.93	2.10	2.28
อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก (เท่า)	0.64	0.55	0.64
อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม (%)	96.45	96.01	94.80
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	68.19	62.23	23.10
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	33.70	25.94	26.12
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์			
อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม (%) *	21.26	22.98	21.30
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม (%) *	-	-	8.10
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้อยู่ได้ต่อสินเชื่อรวม (%) *	19.90	17.00	17.73
อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อรวม (%) *	0.36	0.44	0.37

หมายเหตุ

- การคำนวณอัตราส่วนทางการเงินข้างต้น เป็นไปตามคู่มือการจัดทำแบบแสดงรายการข้อมูล แบบ 56-1 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- * สินเชื่อรวม ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย หมายถึง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อจากการทำธุรกรรมซื้อสินค้าออกเอกชน



14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

ภาพรวมของผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับรอบระยะเวลาหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีแล้ว มีกำไรสุทธิ 102.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.24 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.47 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2555 จำนวน 96.41 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดสรุปได้ดังนี้

1. บริษัทมีกำไรสุทธิ 102.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.24 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.47 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 96.41 ล้านบาทในปี 2555 สาเหตุหลักส่วนใหญ่เนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 18.70 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1.28 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 3.84 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือ การลดลงของรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 14.85 ล้านบาท การลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 0.88 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ และหนี้สูญจำนวน 1.85 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1.1 รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากจำนวน 173.80 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 192.50 ล้านบาท ในปี 2556 หรือเพิ่มขึ้น 18.70 ล้านบาท จากรายได้ดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่ลดลง โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 5.87 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นในส่วนของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 15.37 ล้านบาท เป็นผลจากตราสารหนี้ที่ครบกำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี ส่วนรายได้ดอกเบี้ยของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 8.23 ล้านบาท เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยถ่วงเฉลี่ยลดลง ในขณะเดียวกันค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลง 12.83 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม อันเป็นผลจากปริมาณของการออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่ลดลงจากปีก่อน ขณะที่เงินรับฝากกลับเพิ่มขึ้น จึงส่งผลให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินรับฝากเพิ่มขึ้นตามไปด้วย
- 1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นจำนวน 1.28 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.86 จากจำนวน 4.95 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 6.23 ล้านบาทในปี 2556 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมสินเชื่อ
- 1.3 กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลงจำนวน 14.85 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 79.67 จากจำนวน 18.64 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 3.79 ล้านบาทในปี 2556 โดยสาเหตุหลักเกิดจากกำไรจากการขายเงินลงทุนลดลงจำนวน 13.84 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1.01 ล้านบาท



- 1.4 รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ลดลงจำนวน 0.88 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเป็นการลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 1.43 ล้านบาท เป็นผลจากมีเงินลงทุนลดลง ในขณะที่เดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นจำนวน 0.55 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายได้เบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้น
- 1.5 ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1.83 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.86 จากจำนวน 98.44 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 100.27 ล้านบาทในปี 2556 โดยสาเหตุหลักเป็นการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2.49 ล้านบาท เนื่องจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 0.40 ล้านบาท ค่าภาษีอากรจำนวน 0.32 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 0.18 ล้านบาท ค่าตอบแทนกรรมการ 0.09 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1.65 ล้านบาท
- 1.6 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ เพิ่มขึ้นจำนวน 0.02 ล้านบาท เนื่องจากการตัดหนี้สูญในปี 2556
- 1.7 การลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 3.84 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.71 จากจำนวน 44.10 ล้านบาท ในปี 2555 เป็นจำนวน 40.26 ล้านบาท ในปี 2556 เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556

รายได้รวมของบริษัท

รายได้หลักของบริษัทประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ กำไรสุทธิจากเงินลงทุน และรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากทั้งสี่ส่วนรวม 385.20 ล้านบาท ลดลงจาก 393.78 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงจำนวน 8.58 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 2.18 โดยเป็นการลดลงของกำไรสุทธิจากเงินลงทุนจำนวน 14.85 ล้านบาท และการลดลงจากรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 0.87 ล้านบาท ในขณะที่มีการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 5.87 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1.28 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดของรายได้รวมดังนี้

(1) รายได้ดอกเบี้ย

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากดอกเบี้ยรวมทั้งสิ้น 334.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 5.87 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.79 เมื่อเทียบกับจำนวน 328.63 ล้านบาทในปี 2555 โดยเป็นรายได้จากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน จำนวน 11.54 ล้านบาท รายได้จากเงินลงทุนในตราสารหนี้จำนวน 158.31 ล้านบาท และรายได้จากเงินให้สินเชื่อจำนวน 164.65 ล้านบาท

รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ลดลงร้อยละ 41.63 หรือลดลง 8.23 ล้านบาท จากจำนวน 19.77 ล้านบาทในปี 2555 เป็นจำนวน 11.54 ล้านบาทในปี 2556 เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยที่ลดลง



รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ เพิ่มขึ้นจาก 142.94 ล้านบาทในปี 2555 มาเท่ากับ 158.31 ล้านบาทในปี 2556 หรือเพิ่มขึ้นจำนวน 15.37 ล้านบาท คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.75 ซึ่งเป็นผลจากเงินลงทุนที่ครบกำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อลดลงจาก 165.92 ล้านบาทในปี 2555 มาเท่ากับ 164.65 ล้านบาทในปี 2556 หรือลดลงจำนวน 1.27 ล้านบาท คิดเป็นการลดลงร้อยละ 0.77 ซึ่งเป็นผลจากเงินให้สินเชื่อที่ลดลงในปี 2556 เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจใหม่ ในขณะที่มีลูกหนี้หลายรายขอปิดบัญชีเงินกู้ก่อนกำหนด และยังมีลูกหนี้บางส่วนที่ต้องทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระคืนตามข้อตกลง ทั้งนี้ยอดรวมของลูกหนี้ทั้งสองส่วนเมื่อรวมกันแล้วมีจำนวนสูงกว่าการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย

(2) รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งสิ้น 6.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 1.28 ล้านบาท จากจำนวน 4.95 ล้านบาทในปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25.86 ซึ่งเป็นการเพิ่มขึ้นของรายการการรับรอง รับอาวัลและการค้ำประกันจำนวน 0.57 ล้านบาท รายได้อื่นๆ จำนวน 0.71 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่มาจากค่าธรรมเนียมสินเชื่อ

(3) กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

ในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิจากเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 3.79 ล้านบาท ลดลงเป็นจำนวน 14.85 ล้านบาท จากจำนวน 18.64 ล้านบาท ในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 79.67 เนื่องจากกำไรจากการขายเงินลงทุนลดลงจำนวน 13.84 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1.01 ล้านบาท

(4) รายได้จาก การดำเนินงานอื่นๆ

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ รวมทั้งสิ้น 40.68 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.88 ล้านบาท จากจำนวน 41.56 ล้านบาท ในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 2.12 โดยสาเหตุหลักเป็นการลดลงของรายได้เงินปันผลจำนวน 1.43 ล้านบาท เนื่องจากตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่บริษัทถือครองได้จ่ายปันผลด้วยความระมัดระวังมากขึ้น ซึ่งเกิดจากเศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี ในขณะที่เดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของรายได้อื่นจำนวน 0.55 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้เบ็ดเตล็ด

ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วยค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายหลักของบริษัท และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้



(1) ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายทางด้านดอกเบี้ยตามงบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2556 รวมทั้งสิ้น 142 ล้านบาท ลดลงจำนวน 12.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 154.83 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 8.28 สืบเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากและเงินกู้ยืมลดลงเมื่อเทียบกับปี 2555 ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.18 ซึ่งต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยร้อยละ 3.52 ในปี 2555

(2) ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ

ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ ตามงบการเงินของบริษัทสำหรับปี 2556 รวมทั้งสิ้น 100.27 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 1.83 ล้านบาท เมื่อเทียบกับจำนวน 98.44 ล้านบาทในปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.86 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานจำนวน 2.49 ล้านบาท เป็นผลจากการปรับเพิ่มเงินเดือนประจำปี นอกจากนี้ยังมีการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายอื่นจำนวน 0.40 ล้านบาท ค่าภาษีอากรจำนวน 0.32 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์จำนวน 0.18 ล้านบาท ค่าตอบแทนกรรมการ 0.09 ล้านบาท ในขณะที่มีการลดลงของรายการขาดทุนจากการค้ำค่าของทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1.65 ล้านบาท

กำไรสุทธิ

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับระยะเวลาบัญชีหนึ่งปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกำไรสุทธิ 102.65 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.24 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.47 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิของปี 2555 จำนวน 96.41 ล้านบาท โดยสาเหตุสำคัญมีดังนี้

การเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 18.70 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้เป็นจำนวน 15.37 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1.28 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 3.84 ล้านบาท เป็นผลมาจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามนโยบายของรัฐบาลจากร้อยละ 23 เป็นร้อยละ 20 ในปี 2556 ในขณะเดียวกันบริษัทมีรายการที่ทำให้กำไรสุทธิลดลงคือ การลดลงของรายการกำไรสุทธิจากเงินลงทุน จำนวน 14.85 ล้านบาท การลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ จำนวน 0.88 ล้านบาท และการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นๆ และหนี้สูญจำนวน 1.85 ล้านบาท

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

บริษัทมีสินทรัพย์รวมตามงบการเงินของบริษัทสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 5,559.30 ล้านบาท ลดลงจำนวน 409.08 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.85 เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวมจำนวน 5,968.38 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555



สินทรัพย์หลักของบริษัทประกอบด้วยสินทรัพย์ทางการเงินอันได้แก่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ เงินลงทุนสุทธิ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และสินทรัพย์อื่นๆ โดยมีรายละเอียดสำหรับสินทรัพย์หลักดังนี้

	31 ธันวาคม 2556		31 ธันวาคม 2555		เปลี่ยนแปลง ล้านบาท
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	
เงินสด	0.02	-	0.02	-	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	620.18	11.15	482.01	8.08	138.17
เงินลงทุนสุทธิ	3,273.09	58.87	3,784.73	63.41	(511.64)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,627.00	29.27	1,642.63	27.52	(15.63)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	-	-	20.95	0.35	(20.95)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.39	0.08	4.85	0.08	(0.46)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.07	-	0.01	-	0.06
สินทรัพย์ภายในได้รอการตัดบัญชี	0.84	0.02	3.95	0.07	(3.11)
สินทรัพย์อื่นๆ	33.71	0.61	29.23	0.49	4.48
รวมสินทรัพย์	5,559.30	100.00	5,968.38	100.00	409.08

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีการทำสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนเป็นจำนวน 450 ล้านบาท (รวมอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) หรือประมาณร้อยละ 8.09 ของสินทรัพย์รวม

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (สุทธิ) ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 3,273.09 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2555 จำนวน 511.64 ล้านบาท โดยมีราคาทุนหรือมูลค่ายุติธรรม แบ่งตามประเภทของการลงทุน ได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย : ล้านบาท)	
	มูลค่ายุติธรรม	
	2556	2555
1. เงินลงทุนเพื่อขาย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	591.26	982.22
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,281.68	2,303.39
ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	379.90	475.74
รวม	3,252.84	3,761.35



	(หน่วย : ล้านบาท)	
	ราคาทุน / ราคาทุนตัดจำหน่าย	
	2556	2555
2. ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด		
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.27	1.27
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.27)	(1.27)
รวม	-	-
	ราคาทุน	
	2556	2555
3. เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ		
ของตลาดในประเทศ	70.53	70.53
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50.28)	(47.15)
รวม	20.25	23.38
รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,273.09	3,784.73
	2556	2555
4. รายการเคลื่อนไหวเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือต้นปี	3,784.73	3,395.76
บวก : ซื้อเพิ่ม	1,846.84	2,250.15
หัก : จำหน่ายและครบกำหนดไถ่ถอน	(2,272.61)	(1,964.25)
รวม	3,358.96	3,681.66
บวก(หัก) : มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น(ลดลง)		
ระหว่างปี	(85.87)	103.07
ยอดคงเหลือปลายปี	3,273.09	3,784.73

ในภาพรวม บริษัทมีเงินลงทุนสุทธิทั้งสิ้น 3,273.09 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.52 จากปี 2555 ซึ่งมีสาเหตุหลักมาจากสินทรัพย์สภาพคล่องประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจได้ครบกำหนดลงในปี 2556 และ



บริษัทได้จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารทุนออกไป ประกอบกับมูลค่าของหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุนมีการปรับตัวลดลงตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงของเงินลงทุนมีรายละเอียด ดังนี้

(1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 591.26 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 18.06 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2555 จำนวน 390.96 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 39.80

(2) ตราสารทุนและหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ 379.90 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.61 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงจากปี 2555 จำนวน 95.84 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 20.15

(3) มูลค่าหลักทรัพย์เปลี่ยนแปลงลดลงจนเหลือส่วนต่ำกว่ามูลค่าจำนวน 85.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 จากยอดส่วนเกินมูลค่าจำนวน 103.07 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ซึ่งเกิดจากการปรับตัวลดลงตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ตามงบการเงินของบริษัท ในปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,627.00 ล้านบาท ลดลงจากยอด 1,642.63 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือลดลงจำนวน 15.63 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	2556	2555	เปลี่ยนแปลง
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,186.42	2,244.84	(58.42)
ดอกเบี้ยค้างรับ	<u>9.31</u>	<u>11.16</u>	<u>(1.85)</u>
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	2,195.73	2,256.00	(60.27)
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(2.58)	(7.74)	5.16
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(560.01)	(594.41)	34.40
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>(6.14)</u>	<u>(11.22)</u>	<u>5.08</u>
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	<u>1,627.00</u>	<u>1,642.63</u>	<u>(15.63)</u>

การลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ เป็นการลดลงของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จำนวน 58.42 ล้านบาท จาก 2,244.84 ล้านบาทในปี 2555 มาเป็น 2,186.42 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการอนุมัติสินเชื่อธุรกิจใหม่ในปี 2556 ในขณะที่มีลูกหนี้หลายรายขอปิดบัญชีเงินกู้ก่อนกำหนด และยังมีลูกหนี้อีกส่วนที่ต้องทยอยลดหนี้ โดยการผ่อนชำระคืนตามข้อตกลง ทั้งนี้ยอดรวมของลูกหนี้ทั้งสองส่วนเมื่อรวมกันแล้วมีจำนวนสูงกว่าการขยายตัวในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อย สำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงจาก 594.41 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 560.01 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือลดลงสุทธิ 34.40 ล้านบาท เนื่องจากมีการโอนบัญชีไปเป็นสำรองเพื่อการค้ำประกันของทรัพย์สินรอการขายจำนวน 20.95 ล้านบาท และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระค้ำประกันการปฏิบัติงาน (Performance Bond) จำนวน 22.31 ล้านบาท การลดลงของค่าเผื่อการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 5.08 ล้านบาท และการลดลงของดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 1.85 ล้านบาท จาก 11.16



ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 9.31 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงยึดหลักอนุรักษ์นิยม (Conservative) และได้เน้นขยายธุรกิจไปในส่วนของสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยที่เป็นสินเชื่อที่ให้แกพนักงานของบริษัทที่เป็นสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทนั้นๆมากขึ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีสินเชื่อส่วนบุคคลรายย่อยเพิ่มขึ้นสุทธิจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 144.34 ล้านบาท

หนี้สิน

ตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีหนี้สินรวมทั้งสิ้น 3,659.84 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 4,042.87 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 หรือลดลง 383.03 ล้านบาท โดยเป็นการลดลงของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 189.27 ล้านบาท การลดลงของเงินรับฝากจำนวน 162.09 ล้านบาท การลดลงของภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายจำนวน 10.32 ล้านบาท การลดลงของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 17.17 ล้านบาท การลดลงของหนี้สินอื่นจำนวน 19.47 ล้านบาท การลดลงของดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่ายจำนวน 7.69 ล้านบาท และการลดลงของภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 0.76 ล้านบาท ในขณะที่เดียวกันมีการเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สินจำนวน 23.74 ล้านบาท

หนี้สินที่สำคัญคือเงินรับฝากและเงินกู้ยืมซึ่งมียอดเงิน ณ สิ้นปี 2556 ที่จำนวน 3,530.02 ล้านบาท หรือร้อยละ 96.45 ของหนี้สินรวม โดยเป็นเงินรับฝากจากประชาชนและจากต่างประเทศจำนวน 3,516.36 ล้านบาท ลดลงจำนวน 162.09 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับยอดเงิน 3,678.45 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 และเป็นตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจำนวน 13.67 ล้านบาท ลดลงจำนวน 189.27 ล้านบาท จากจำนวน 202.94 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 ส่งผลให้เงินรับฝากและเงินกู้ยืมลดลงทั้งสิ้น 351.36 ล้านบาท ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมค้างจ่ายจำนวน 34.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 7.69 ล้านบาท จากจำนวน 41.85 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจำนวน 25.16 ล้านบาท ลดลงจำนวน 17.17 ล้านบาท จากจำนวน 42.33 ล้านบาท ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอนำส่งจำนวน 1.86 ล้านบาท ลดลงจำนวน 0.76 ล้านบาท จากจำนวน 2.62 ล้านบาท ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่ายจำนวน 14.56 ล้านบาท ลดลงจำนวน 10.32 ล้านบาท จากจำนวน 24.88 ล้านบาท หนี้สินอื่นๆ จำนวน 19.13 ล้านบาท ลดลงจำนวน 19.47 ล้านบาท จากจำนวน 38.60 ล้านบาท และประมาณการหนี้สินจำนวน 34.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 23.74 ล้านบาท จากจำนวน 11.21 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ตามงบการเงินของบริษัท ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,899.46 ล้านบาท ต่ำกว่ายอด ณ 31 ธันวาคม 2555 อยู่ 26.05 ล้านบาท ถึงแม้ว่าบริษัทจะมีกำไรสุทธิปี 2556 จำนวน 102.65 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากกำไรสุทธิปี 2555 เป็นจำนวน 6.24 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม บริษัทจ่ายเงินปันผลไปจำนวน 60 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจำนวน 68.70 ล้านบาท อันเนื่องจากการลดลงในมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย และการลดลงของภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จสำหรับรายละเอียดในบัญชีส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 1,000.00 ล้านบาท



องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 100.62 ล้านบาท สํารองตามกฎหมายจำนวน 106.00 ล้านบาท และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรจำนวน 692.84 ล้านบาท ยอดคงเหลือของกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ณ สิ้นปี 2556 จำนวน 692.84 ล้านบาท มาจากกำไรสุทธิประจำปีจำนวน 102.65 ล้านบาท รวมกับกำไรสะสม ณ สิ้นปี 2555 จำนวน 656.19 ล้านบาท หักสํารองตามกฎหมาย จำนวน 6 ล้านบาท เงินปันผลจ่ายจำนวน 60 ล้านบาท สําหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 100.62 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 ประกอบด้วยกำไร(ขาดทุน)จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 125.77 ล้านบาท (เกิดจากผลต่างของราคาตลาดของหลักทรัพย์เพื่อขาย ณ สิ้นปี 2556 กับราคาทุนของหลักทรัพย์) หักด้วยรายการภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 25.15 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	2556 (ล้านบาท)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารทุน	102.36
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากตราสารหนี้	<u>23.41</u>
รวมส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	<u>125.77</u>
หัก : ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	<u>(25.15)</u>
รวมองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>100.62</u>

คุณภาพของสินทรัพย์ สภาพคล่องและการดำรงอัตราส่วนต่างๆ

เงินให้สินเชื่อ

ก) ส่วนประกอบของเงินให้สินเชื่อจำแนกตามประเภทธุรกิจ

เงินให้สินเชื่อ แยกตามประเภทธุรกิจ	2556		2555	
	ล้านบาท	สัดส่วน (%)	ล้านบาท	สัดส่วน (%)
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	211.16	9.67	285.11	12.74
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	181.16	8.30	190.03	8.50
การสาธารณสุข โภคและบริการ	232.21	10.63	263.97	11.80
อื่นๆ	<u>1,559.32</u>	<u>71.40</u>	<u>1,497.99</u>	<u>66.96</u>
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	<u>2,183.85</u>	<u>100.00</u>	<u>2,237.10</u>	<u>100.00</u>

เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ลดลงจากยอดเงิน 2,237.10 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 2,183.85 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 หรือลดลง 53.25 ล้านบาท เกิดจากการลดลงของสินเชื่อในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์จำนวน 73.95 ล้านบาท จากยอด 285.11 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 211.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 การลดลงของลูกหนี้ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์



และการก่อสร้างจำนวน 8.87 ล้านบาท จากยอด 190.03 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 มาเป็น 181.16 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 การลดลงของลูกหนี้การสาธารณูปโภคและบริการจำนวน 31.76 ล้านบาทจากยอด 263.97 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 232.21 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 และการเพิ่มขึ้นของลูกหนี้อื่นๆจำนวน 61.33 ล้านบาท จากยอด 1,497.99 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2555 เป็น 1,559.32 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2556 สำหรับการกระจุกตัวของสินเชื่อตามภาคธุรกิจต่างๆ สินเชื่ออื่นๆ ครองสัดส่วนสูงสุดที่ร้อยละ 71.40 ภาคธุรกิจการสาธารณูปโภคและบริการที่ร้อยละ 10.63 ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ครองสัดส่วนที่ร้อยละ 9.67 และภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างที่ร้อยละ 8.30

ข) การจัดชั้นเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ธุรกิจเงินทุนได้จัดชั้นลูกหนี้ออกเป็น 6 ประเภท และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามประเภทการจัดชั้นเหล่านี้ โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของ ธปท.จะคำนวณจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ภายหลังหักมูลค่าหลักประกันแล้ว ซึ่งตามงบการเงินของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 การจัดชั้นของสินเชื่อและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามการจัดชั้นมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	2556				
	ยอดสุทธิที่ใช้ เงินให้สินเชื่อ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัย จะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มูลค่าที่ต้อง ตั้งตามเกณฑ์ ขั้นต่ำของธปท.	มูลค่าตามที่ บริษัทตั้ง
จัดชั้นปกติ	1,484.85	1,478.41	1	14.79	42.04
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	184.25	181.39	2	3.63	137.50
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	84.32	19.50	100	19.50	19.50
จัดชั้นสงสัย	99.79	27.67	100	27.67	27.67
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	339.95	187.72	100	187.72	191.22
เงินสำรองส่วนเกินเผื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้	-	-		-	142.08
รวม ⁽²⁾	2,193.16	1,894.69		253.31	560.01

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ยอดเงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับและไม่หักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ หมายถึง เงินต้นคงค้างสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ



สำหรับมูลหนี้หลังหักหลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ถัดตามมูลหนี้จัดชั้นตามรายงานสินทรัพย์จัดชั้นที่บริษัทได้จัดชั้นและเสนอข้อมูลต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานแต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ

สินเชื่อและลูกหนี้ด้อยคุณภาพ

บริษัทมีสินเชื่อด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปี 2556 และ 2555 จำนวน 524.05 ล้านบาท และ 439.80 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นเป็นจำนวน 84.25 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทคาดการณ์ว่าลูกหนี้รายหนึ่งอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามแผนการฟื้นฟูกิจการทำให้มีการเปลี่ยนแปลงการจัดชั้นของลูกหนี้จากลูกหนี้ชั้นปกติ เป็นชั้นสงสัยจะสูญ สัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพ ต่อเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รวมอยู่ที่ร้อยละ 19.90 ณ สิ้นปี 2556 และร้อยละ 17.00 ณ สิ้นปี 2555

คุณภาพของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2556 บริษัทมีรายได้จากเงินลงทุนรวมกันทั้งสิ้น 194.49 ล้านบาท ลดลงจาก 195.38 ล้านบาทในปี 2555 หรือร้อยละ 0.46 โดยรายได้ในปี 2556 ประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 158.31 ล้านบาท กำไรสุทธิจากเงินลงทุน 3.79 ล้านบาท และรายได้เงินปันผล 32.39 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

1. รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ 158.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 142.93 ล้านบาทในปี 2555 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.76 เนื่องจากในช่วงที่ผ่านมาบริษัทมีการลงทุนในตราสารหนี้เพิ่มเติมจึงทำให้รายได้ดอกเบี้ยมีจำนวนมากขึ้น

2. กำไรสุทธิจากการจำหน่ายเงินลงทุน 3.79 ล้านบาท ลดลงจาก 18.64 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 79.67 สาเหตุจากในปี 2555 มูลค่าของตราสารทุนและหน่วยลงทุนเพิ่มขึ้นอย่างมาก ขณะที่ในช่วงครึ่งหลังของปี 2556 ตลาดหลักทรัพย์อยู่ในภาวะชะลอตัวทำให้มูลค่าของตราสารทุนลดลง

3. รายได้เงินปันผล 32.39 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจาก 33.81 ล้านบาทในปี 2555 หรือลดลงร้อยละ 4.20 เนื่องจากตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่บริษัทถือครองได้จ่ายปันผลด้วยความระมัดระวังมากขึ้น ซึ่งเกิดจากเศรษฐกิจไทยเติบโตในอัตราที่ลดลงประกอบกับมีความไม่แน่นอนทางการเมืองตลอดช่วงครึ่งหลังของปี

ทั้งนี้ ธุรกิจการลงทุนในตราสารหนี้จะผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงินและอันดับเครดิตของผู้ออกตราสารทุกครั้ง และมีการกระจายการลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐบาล รัฐวิสาหกรรมและเอกชนในสัดส่วนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง ทำให้ในปี 2556 บริษัทไม่มีปัญหาด้านการรับชำระดอกเบี้ยและเงินต้นจากตราสารหนี้แต่อย่างใด ในส่วนของธุรกิจการลงทุนในตราสารทุนและหน่วยลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดจะต้องผ่านการพิจารณาสถานะทางการเงิน อัตราผลตอบแทนต่างๆ และสภาพคล่องในการซื้อขาย อย่างเพียงพอทุกครึ่งเช่นกัน



สภาพคล่องของบริษัท

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทยรวมทั้งสิ้น 1,211.27 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 34.73 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้นจำนวน 3,460.34 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 6.00 ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยมาก สินทรัพย์สภาพคล่องดังกล่าวประกอบด้วยเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 126.00 ล้านบาท เงินฝากธนาคารที่ปราศจากภาระผูกพันจำนวน 44.01 ล้านบาท หุ้นกู้ พันธบัตร หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยรัฐวิสาหกิจที่เป็นบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งปราศจากภาระผูกพันและสามารถโอนเปลี่ยนมือได้จำนวน 219.92 ล้านบาท และหลักทรัพย์หรือตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่ออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งปราศจากภาระผูกพันจำนวน 821.34 ล้านบาท ซึ่งได้รวมหลักทรัพย์ที่บริษัทได้รับเป็นหลักประกันอันเนื่องมาจากธุรกรรมซื้อคืน ตามสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนที่ต้องคืนแก่คู่สัญญาในอนาคตจำนวน 450 ล้านบาท

ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาของเงินทุนกับแหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนหลักมาจากเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากประชาชนทั่วไปนอกเหนือไปจากทุนของบริษัท ในขณะที่แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินให้สินเชื่อ โดย ณ สิ้นปี 2556 สามารถแบ่งตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินฝาก ระยะเวลาที่เหลือของตราสารหนี้ และ ระยะเวลาที่เหลือของเงินให้สินเชื่อตามงบการเงินของบริษัทดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

ระยะเวลา	เงินรับฝากและ เงินกู้ยืม	%	เงินให้ สินเชื่อ	เงินลงทุน ⁽¹⁾ ในตราสารหนี้	ธุรกรรมสัญญาซื้อคืน ภาคเอกชน ⁽²⁾	ส่วนต่าง
เมื่อทวงถาม	85.47	2.42	737.31	-	450.00	1,101.84
ไม่เกิน 1 ปี	3,442.76	97.53	129.99	1,193.85	-	(2,118.92)
เกิน 1 ปี	1.79	0.05	1,319.12	1,656.95	-	2,974.28
รวม	<u>3,530.02</u>	<u>100.00</u>	<u>2,186.42</u>	<u>2,850.80</u>	<u>450.00</u>	<u>1,957.20</u>

หมายเหตุ 1) เฉพาะต้นทุนเงินลงทุนไม่รวมรายการบวกค่าเพื่อการปรับมูลค่าจำนวน 23.41 ล้านบาท

2) เนื่องจากการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชนจำนวน 450 ล้านบาท มีระยะเวลาไม่เกิน 14 วัน ตามงบการเงินเมื่อสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2556 จึงอนุโลมจัดอยู่ประเภทเมื่อทวงถาม

แหล่งเงินรับฝากและเงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 3,530.02 ล้านบาท โดยจำนวน 85.47 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.42 เป็นประเภทเมื่อทวงถาม จำนวน 3,442.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.53 มีระยะเวลาคงกำหนดไม่เกิน 1 ปี และจำนวน 1.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.05 มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 1 ปี เมื่อพิจารณาจากสัดส่วนเงินรับฝากและเงินกู้ยืมตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ณ สิ้นปี 2556 ซึ่งมีอัตราส่วนเงิน



ฝากเมื่อทวงถาม : ไม่เกิน 1 ปี : เกิน 1 ปี ที่ 2.42 : 97.53 : 0.05 จะเห็นว่าการฝากเงินในระยะสั้นสูง ส่วนการใช้เงินในรูปแบบเงินให้สินเชื่อ เงินลงทุนในตราสารหนี้ และการทำธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชนนั้น แหล่งเงินที่ใช้ไปยังไม่สัมพันธ์กับแหล่งทุนที่ได้มา โดยมีการเงินให้สินเชื่อหรือลงทุนในระยะสั้นเมื่อทวงถาม และประเภทไม่เกิน 1 ปีค่อนข้างต่ำ ในขณะที่การเงินให้สินเชื่อหรือเงินลงทุนระยะยาวเกินกว่า 1 ปี มีสัดส่วนที่สูง เมื่อเทียบกับระยะเวลาแหล่งที่มาของทุน ซึ่งเป็นปกติของธุรกิจเงินทุนโดยทั่วไป ทั้งนี้ ถ้าคำนึงถึงสภาพคล่องของบริษัท ตามคำจำกัดความของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีสินทรัพย์สภาพคล่องรวมทั้งสิ้น 1,211.27 ล้านบาท หรือคิดเป็น ร้อยละ 34.73 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมทั้งสิ้น และเงินลงทุนในตราสารหนี้ของบริษัทส่วนใหญ่เป็นตราสารหนี้ที่มีตลาดรองในการซื้อขาย ดังนั้น บริษัทจึงไม่มีปัญหาสภาพคล่องอันเนื่องมาจากความไม่สัมพันธ์ระหว่างแหล่งที่มาของเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากสินทรัพย์สภาพคล่องอยู่ในเกณฑ์ที่สูง

การดำรงอัตราส่วนต่างๆ

การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามงบการเงินของบริษัท ณ สิ้นปี 2556 เท่ากับร้อยละ 33.70 ซึ่งสูงกว่าอัตราขั้นต่ำร้อยละ 8 ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และ กระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายมานพ หิมกร เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นายมานพ หิมกร กำกับไว้ บริษัทจะถือว่า ไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางกิ่งเทียน บางอ้อ	รักษาการกรรมการผู้จัดการ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____
2. นางธิดา ชลวร	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	_____
ผู้รับมอบอำนาจ		
นายมานพ หิมกร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	_____



เอกสารแนบ 1 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดกรรมการ บริษัทเงินทุน กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-ชื่อสกุล ตำแหน่งในบริษัท/ ระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการ	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้น (%) บริษัท	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ก่อนถึง ตำแหน่งบริษัท/ ประเภทธุรกิจ	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
1. ศ.ดร. วิษณุ เครืองาม ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) ดำรงตำแหน่ง กรรมการ 5 ปี 11 เดือน	62	<ul style="list-style-type: none"> Director Accreditation Program สมาชิกองค์การนิเทศน์กรรมการ บริษัท ไทย นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิทยานิพนธ์ป้องกันราชอาณาจักร (พ.ศ.2540) ปริญญาเอก Juris Scientiae Doctor University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาโท Master of Laws University of California, Berkeley ประเทศสหรัฐอเมริกา เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่งเนติบัณฑิตสภา ปริญญาตรี นิติศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ สมาชิกวุฒิสภาจังหวัดบุรีรัมย์ รองนายกฯ รัฐมนตรี 	<ul style="list-style-type: none"> มอ. ศรีวิบูลย์ มอ. นวมินทราชูทิศ มอ. วิทยาศาสตร์พระจอมเกล้า จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มอ. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มอ. อัสสัมชัญ มอ. ศรีนครินทร มอ. หลักสูตรปริญญาตรี มอ. หลักสูตรปริญญาตรี สภาบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ พื้นที่บุรีรัมย์
2. ศ.(พิเศษ) ดร.สาคร สุทธิรักษ์ รองประธานกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจเงา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ดำรงตำแหน่ง กรรมการ 8 ปี 7 เดือน	46	<ul style="list-style-type: none"> Director Certification Program Audit Committee Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย Executive Leadership Program สถาบันวิจัยและพัฒนาบริหารศาสตร์และ The Wharton School, University of Pennsylvania, ประเทศสหรัฐอเมริกา Certificate Program in Business Law มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ Advance Management Program Harvard Business School, Boston Massachusetts, ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาเอก DBA University of South Australia ประเทศออสเตรเลีย 	ไม่มี	ไม่มี	<ul style="list-style-type: none"> กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ* กรรมการ กรรมการ กรรมการ* กรรมการ 	<ul style="list-style-type: none"> หอการค้าบ้านบึง บจก. วิเนค อิมพอร์ตในจีนแลนด์ เวเนซุเอล่า บจก. เอ.ไอ.เอ.เอช บจก. เอ.ไอ.เอ.เอช ไทย บจก. นวมินทราชูทิศ บจก. เทคทีฟ บจก. อี.ที.เอส. เอ.เอส.อี บจก. ไอ.ที.ที บจก. สุทธิรักษ์ บจก. เอลรอน แอดวานซ์ (เดิมชื่อ บจก. เอ.ซี.บี.บี.ที.ดี ไอ.เอส.ซี.ซี.ซี.บี) มอ.เงินทุนกรุงเทพพาณิชย์ มอ.เงินทุนกรุงเทพพาณิชย์ มอ.เงินทุนกรุงเทพพาณิชย์ มอ.เงินทุนกรุงเทพพาณิชย์



รายละเอียดกรรมการ บริษัทเงินทุน กรุงเทพพัฒนา จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล ตำแหน่งในบริษัท ระยะเวลาดำรงตำแหน่งกรรมการ	อายุ (ปี)	วุฒิการศึกษา	มีส่วน ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ ครอบครัวระหว่าง กรรมการผู้รับทราบ	ประเภทกรรมการที่ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ก่อนถึง		
					ตำแหน่ง	ชื่อนักลงทุนบริษัท ประเภทธุรกิจ	
					2547 - ต.ค. 2555 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2546 - ต.ค. 2555 2551 - ต.ค. 2554 2547 - 2550	กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* รองประธานกรรมการ* ประธานกรรมการ*	Beijing Huameo Suragam Hotel Development Co., Ltd. บจก. ฮิวเมอ (ประเทศไทย) บจก. ไดทาวเวอร์ บจก. เอนเนอจี้ บจก. สากล อีควิโตนท์ แอส. สุวัทนาวัฒน์ บจก. หลักทรัพย์ บีทีที บจก. หลักทรัพย์ บีพีที
4. นางฉวีลา อภิว (ชื่อสกุลเดิม - มารติ) กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ดำรงตำแหน่ง กรรมการ 7 ปี 2 เดือน	65	- Director Certification Program - Director Accreditation Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ปรินซ์ตัน นิตยสาร (เกียรติยศอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปรินซ์ตันโท MBA (Management) Roosevelt University ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปรินซ์ตัน เศรษฐศาสตร์ (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2530 - ปัจจุบัน 2530 - ปัจจุบัน 2543 - 2554 2543 - พ.ค. 2549	กรรมการ* ผู้ร่วมขายหลักทรัพย์ และศึกษาธุรกิจ ผู้พิพากษาสมทบ ผู้จัดการแผนกบริหารการบุคคล กรรมการผู้มีส่วนลงนาม	บจก. เงินทุน กรุงเทพพัฒนา บจก. อีพอนเนอ เอนเนอจี ศาสตราจารย์ทางบัญชีและการบริหาร ประเทสกลาง บจก. ดอย-จีค
5. นายวชิร ศรีแก้ว กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ดำรงตำแหน่ง กรรมการ 6 ปี 1 เดือน	68	- Director Accreditation Program - Audit Committee Program - Financial Statement for Director สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ปรินซ์ตันโท M.A. (Instructional Media) California State University (Long Beach) ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปรินซ์ตัน วิทยาศาสตร์ (เกษตรศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน มี.ย. 2552 - ปัจจุบัน มี.ย. 2551 - มี.ย. 2552 มี.ค. 2551 - มี.ย. 2552 2552 - ต.ค. 2554	กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการ* กรรมการประเภทผู้จัดการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการ* และ รักษาผลประโยชน์ที่ปรึกษา กรรมการผู้มีส่วนลงนาม	บจก. สหศาสตร์บริการ บจก. พรชัย บจก. อีพอนเนอ เอนเนอจี บจก. เจริญพรสิ่งของ บจก. บัญเอนก บจก. อีพอนเนอ เอนเนอจี แอส. อีควิโตนท์ บจก. เงินทุน กรุงเทพพัฒนา บจก. เงินทุน กรุงเทพพัฒนา บจก. เงินทุน กรุงเทพพัฒนา บจก. หลักทรัพย์ บีพีที



รายละเอียดกรรมการ บริษัทเงินทุน กรุงทพณนทร จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่งในบริษัท	อายุ (ปี)	คุณวุฒิการศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปี ก่อนถึง ตำแหน่งงานบริษัท/ ประเภทธุรกิจ
6. นายธีรธรรม ไชยพุกถัน กรรมการ	31	<ul style="list-style-type: none"> - Director-Certification Program - สถาบันส่งเสริมศักยภาพกรรมการบริษัทไทย - TLCA Executive Development Program รุ่นที่ 12 - สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - หลักสูตรผู้นำยุคใหม่ในระบอบประชาธิปไตย รุ่นที่ 2 - สถาบันพระปกเกล้า - Mini MBA คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี - มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วิทยาลัยไอ (สาขาการเงิน) - สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ - แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี (Bachelor of Business Administration) - Holmes Institute, Melbourne, Australia 	ไม่มี	ไม่มี	ม.ค.2555 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2554 - 2555	กรรมการ กรรมการ* ผู้อำนวยการสำนักงานธุรกิจ กรรมการ* กรรมการผู้จัดการ
7. นายธีระ วิจิตรนิน กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	64	<ul style="list-style-type: none"> - Director-Certification Program - Audit Committee Program - สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ปริญญาตรี B.Sc. In Economics and Business - Administration - University of Wisconsin - Seven Point - ประเทศสหรัฐอเมริกา 	ไม่มี	ไม่มี	2550 - ปัจจุบัน ม.ค.2548 - ปัจจุบัน ก.พ.2549 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2538 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน ประธานกรรมการอิสระ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ
8. ทศพรสิริ วุฒิ บุรตพิตร กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	46	<ul style="list-style-type: none"> - Director-Certification Program - Audit Committee Program - Monitoring the Internal Audit Function - Monitoring the Quality of Financial Reporting - Monitoring the System of Internal Control and Risk Management - Monitoring Fraud Risk Management - Financial Institutions Governance Program - Role of the Nomination and Governance Committee - Role of The Compensation Committee - สถาบันส่งเสริมศักยภาพกรรมการบริษัทไทย 	ไม่มี	ไม่มี	พ.ค.2555 - ปัจจุบัน ส.ค.2552 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน : 2552-2555 : 2550-2551 : 2548-2550	ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ คณะ หัวหน้างานวิชาการจัดการ รองคณะที่ปรึกษาวิชาการ รองคณะที่ปรึกษา และ ในเขตพื้นที่และคุณภาพ



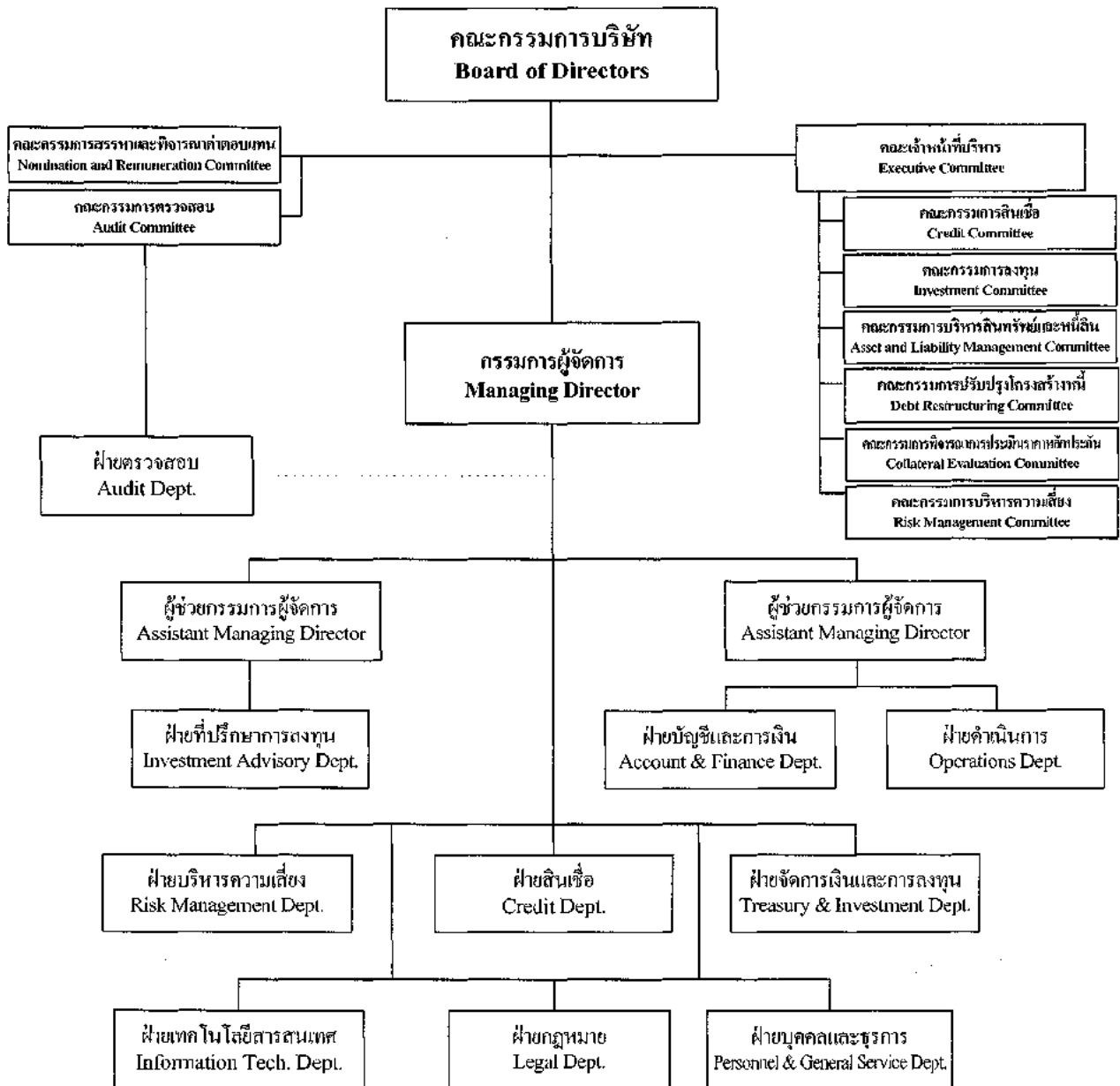
รายละเอียดผู้บริหาร บริษัทเงินทุน กรุงเทพนอร์ท จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถืออยู่ในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการผู้บริหาร	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
						ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท / ประเภทธุรกิจ
1. นายมานพ วัฒน ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	72	- ปริญญาตรี พณิชยศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2533 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการผู้จัดการ - ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายคลังสินค้า	- บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท - บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท
2. นายสุจิตต์ อดิชาติ ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อ	38	- ปริญญาโท M.B.A. (Business) University of Missouri, Columbia, ประเทศสหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2526 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ - เจ้าหน้าที่สินเชื่อ - เจ้าหน้าที่สินเชื่อ ฝ่ายสินเชื่อ	- บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท
3. นายฉัตร ประสงค์ ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	47	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ - ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	ค.พ.2554 - ปัจจุบัน 2548 - 11.ค.2554 2547 - 2548 2545 - 2547	- ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง - ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารเชิงรุก - ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ - ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารเชิงรุก	- บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท - บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท - บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท (บมจ.ทีเอ็มบี) - บมจ.หลักทรัพย์ บิทีท
4. น.ส.นิล จิมมิตการ ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	52	- ปริญญาโท M.S. (GIS) มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์ - ปริญญาตรี ศิลปศาสตร (สถิติ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	0.00%	ไม่มี	2528 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย - ผู้ช่วยผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย หัวหน้าส่วน โปรแกรมเมอร์ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	- บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท
5. นายศุภมิตร จิวพานนท์ ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายปฏิบัติการลงทุน ตลาดอนุพันธ์	33	- Certified Investment and Securities Analysts Level II สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน - Company Secretary Development Program ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - Company Secretary Program สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ	ไม่มี	ไม่มี	ค.ศ. 2556 - ปัจจุบัน 2548 - ก.ย. 2556	- ผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายปฏิบัติการลงทุน - ผู้ช่วยผู้อำนวยการผู้จัดการฝ่าย - ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่าย - เจ้าหน้าที่ลงทุน ฝ่ายจัดการเงินและกองทุน - เจ้าหน้าที่หลักทรัพย์	- บมจ.เงินทุน กรุงเทพนอร์ท



รายละเอียดผู้บริหาร บริษัทเงินทุน กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-ชื่อสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือครองหุ้นบริษัท %	ตามสัมพันธภาพสายครอบครัวระหว่างกรรมการผู้บริหาร	ประเภทการดำเนินงานในระยะเวลา 5 ปีอันหลัง	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
6. นายทนท พันธ์สุวรรณ ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายกฎหมาย	54	- ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	2532 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย - นักกฎหมาย - อดีตนายก
7. นายพรหม บุณย์มิตร ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายตรวจสอบ	51	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ - ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ได้รับรางวัลเชิดชู - Professional Internal Auditor of Thailand (CPAAT) สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ปี 2552	ไม่มี	ไม่มี	ค.ศ. 2551 - ปัจจุบัน 2526 - ค.ศ. 2551	- ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ - หัวหน้ากอง - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วน - พนักงานชั้นกลาง - พนักงานระดับต้น - ฝ่ายตรวจสอบภายใน
8. นายทนท โกวิทามงคล ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายสนับสนุนการ	59	- ปริญญาตรี บัญชี - ปริญญาตรี นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.00005	ไม่มี	2522 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่าย - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย - หัวหน้าฝ่ายการเงินและคลังเงิน - ผู้ช่วยหัวหน้าส่วนเงินเชื่อและคลังเงิน - พนักงานบัญชี - ฝ่ายสนับสนุนการ
9. นายไพฑูรย์ เศรษฐาคม ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบัญชีและการเงิน	42	- ปริญญาตรี บัญชี มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	ไม่มี	ไม่มี	2548 - ปัจจุบัน	- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย - หัวหน้าส่วนบัญชีและรายงาน - ฝ่ายสนับสนุนการ
10. น.ส. เกตุพร ขวแก้ว ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบุคคลและธุรการ	45	- ปริญญาโท (การบริหารธนาคารและการตลาด) มหาวิทยาลัยศรีปทุม - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (งานบริหารธนาคาร)	4.99	ไม่มี	ค.ศ. 2557 - ปัจจุบัน ค.ศ. 2549 - ค.ศ. 2556	- ผู้อำนวยการฝ่ายบุคคลและธุรการ - ผู้จัดการสำนักงาน





เอกสารแนบ 2 : รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทไม่มีบริษัทย่อยใดๆ -



**เอกสารแนบ 3 : รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล
การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)**

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาร จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะเวลา 5 ปีที่ผ่านมา	
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง
1. นายพรทศ บุคณิมิตระ ผู้อำนวยการฝ่ายปฏิบัติการ ฝ่ายตรวจสอบ	51	- บริติชยูนิโกล มหาวิทยาลัยธุรกิจ - ปริญญาตรี รัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ใ้เข้ารับการอบรม - Professional Internal Auditor of Thailand (CIPIATI) - สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ปี 2552	ไม่มี	ไม่มี	ค.ศ.2551 - ปัจจุบัน 2526 - ค.ศ.2551	ตำแหน่งงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ - มทง.เงินทุน กรุงเทพธนาร - ธนาคารกสิกรไทย



เอกสารแนบ 4 : รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-



เอกสารแนบ 5 : อื่นๆ

- ไม่มี -