

ANNUAL REPORT 2016

รายงานประจำปี 2559





สมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร

ทรงพระเจริญ



ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)



“...ในภาวะทางเศรษฐกิจของประเทศที่เป็นอยู่ในปัจจุบันนี้ข้าพเจ้าใคร่จะได้กล่าวถึงความสำคัญของการประหยัด ซึ่งรัฐบาลได้ชักชวนให้แต่ละคนปฏิบัติ คงจะได้ตระหนักอยู่แล้วทั่วกันว่าการใช้จ่ายโดยประหยัดนั้นจะเป็นหลักประกันความสมบูรณ์พูนสุขของผู้ประหยัดเองและครอบครัว ช่วยป้องกันความขาดแคลนในวันข้างหน้า การประหยัดดังกล่าวนี้จะมีผลดีไม่เฉพาะแก่ผู้ประหยัดเท่านั้น ยังจะเป็นประโยชน์แก่ประเทศชาติด้วย ทั้งนี้ โดยที่ประชาชนแต่ละคนเป็นส่วนประกอบของประเทศชาติ ฐานะทางเศรษฐกิจของประเทศชาติก็ขึ้นอยู่กับฐานะความเป็นอยู่ของประชาชนพลเมือง ถ้าแต่ละคนทำการประหยัดและช่วยผดุงฐานะของตนเองแล้ว ก็เท่ากับได้มีส่วนช่วยส่งเสริมภาวะเศรษฐกิจของประเทศเป็นส่วนรวม ข้าพเจ้าขอฝากความคิดนี้ไว้ เพื่อประกอบดำริของท่านทั้งหลายต่อไปด้วย...”

กระแสดพระราชดำรัส พระราชทานแก่ประชาชนชาวไทย ในโอกาสขึ้นปีใหม่ ๒๕๐๓
วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๐๒

ปวงข้าพระพุทธเจ้า ขอน้อมเกล้าน้อมกระหม่อม รำลึกในพระมหากรุณาธิคุณหาที่สุดมิได้
ด้วยเกล้าด้วยกระหม่อม

ข้าพระพุทธเจ้า คณะกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

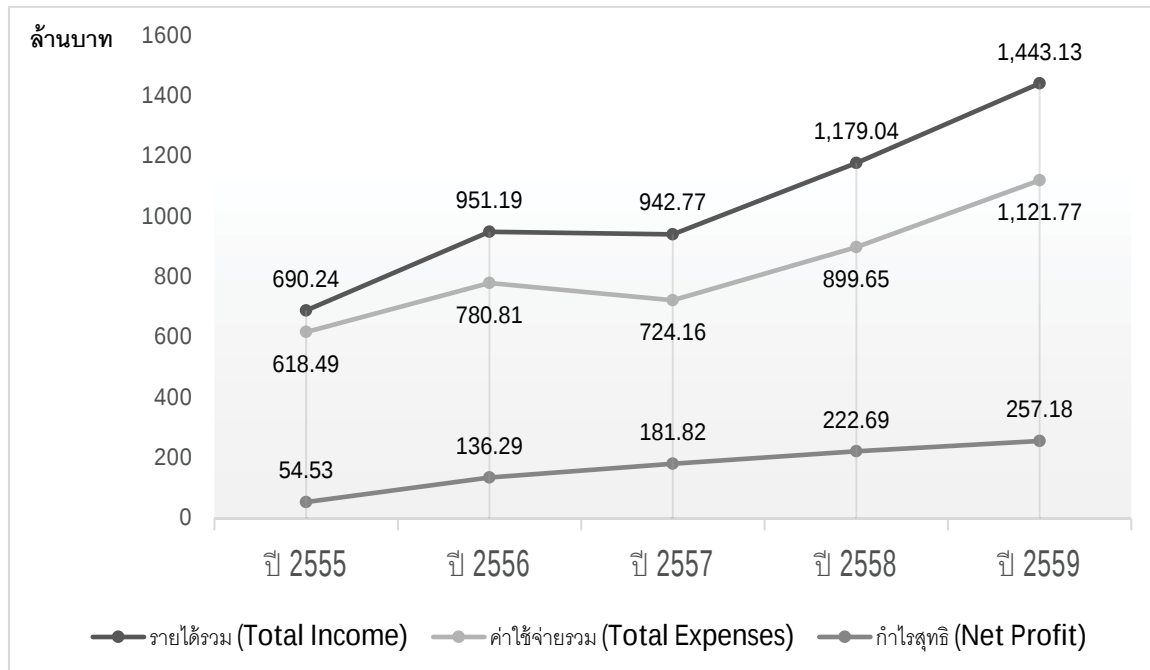
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2	กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท	33
- กราฟแสดงผลการดำเนินงานของบริษัท	3	- ผลการดำเนินงานของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท	33
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท	3	การบริหารจัดการองค์กร	45
สารจากประธานกรรมการ	4	- กรรมการผู้จัดการ	45
พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในรอบปี 2559	5	- การบริหารความเสี่ยง	45
ผลงานพิสูจน์ความเป็น "มีอาชีพ"	6	- การควบคุมภายใน	46
ข้อมูลทั่วไป	12	- การตรวจสอบภายใน	46
- ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	12	การกำกับดูแลกิจการที่ดี	47
- ประวัติความเป็นมาของบริษัท	12	- นโยบายบริษัทภิบาล	47
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ	13	- โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย	50
- วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าองค์กร และ		- การประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการ	52
แนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ	14	- คำตอบแทนของผู้บริหาร และค่าใช้จ่ายด้าน	
- การวางแผนสถานการณ์และความเสี่ยงของบริษัท	15	การพนักงาน 3 ปี ย้อนหลัง	54
- ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มในอนาคต	15	- นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์	54
โครงสร้างการบริหาร	16	รายงานการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท	56
- ผังโครงสร้างองค์กร	16	- รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ	56
- คณะกรรมการบริษัท	17	- รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	58
- คณะผู้บริหารของบริษัท	24	รายงานทางการเงิน	59
- โครงสร้างอัตรากำลัง	28	- รายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ	
โครงสร้างเงินทุน	29	ต่อรายงานทางการเงิน	59
-ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท	29	- รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	60
- หนี้เงินกู้ของบริษัท	29		
- รายงานการจ่ายเงินปันผลของบริษัท	29		
การลงทุนที่สำคัญในปัจจุบันและอนาคต	30		
- แผนงบประมาณลงทุนปี 2560	30		
ผลการดำเนินงาน	30		
- รายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท	30		
- รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท	31		

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (Important Financial Information)

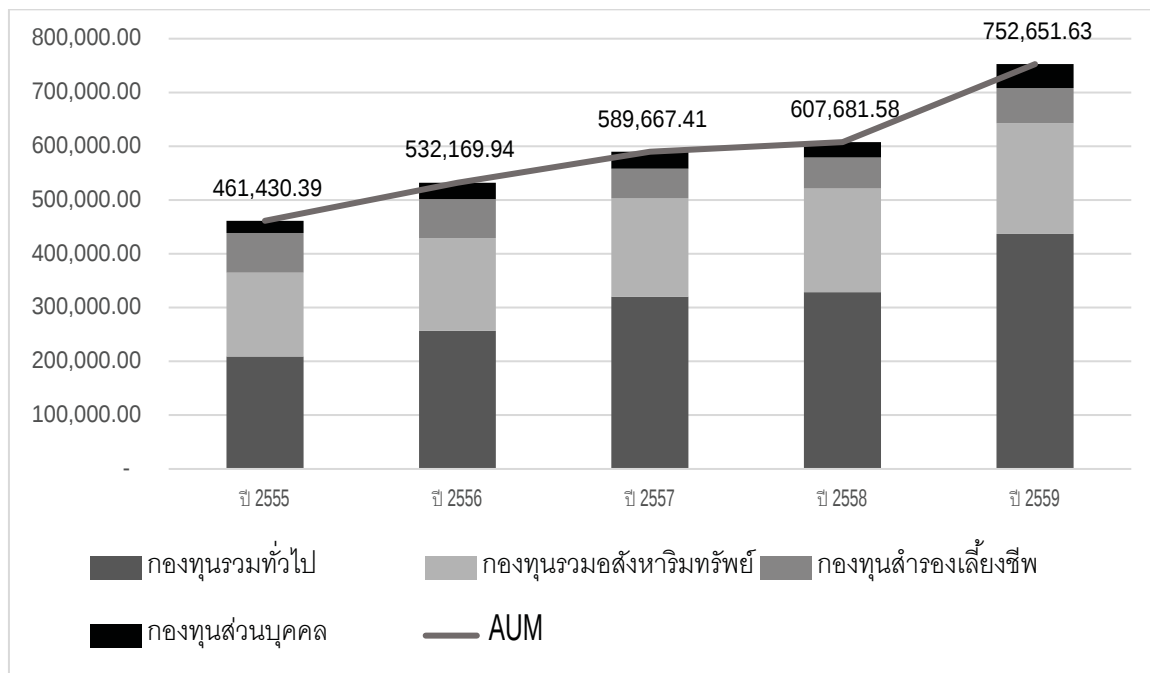
หน่วย : พันบาท
Unit : Thousand Baht

	2559	2558	2557	2556	2555
ฐานะทางการเงิน (Financial Standing)					
สินทรัพย์รวม Total Asset	911,670	812,175	702,940	626,819	459,642
หนี้สินรวม Total Liabilities	301,483	249,689	214,094	218,541	169,420
ทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้ว Registered and Paid-up Capital	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น) Number of shares	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น (บาท) Par Value (Baht)	10	10	10	10	10
ส่วนของผู้ถือหุ้น Total Shareholders' Equity	610,187	562,486	488,846	408,278	290,222
ผลการดำเนินงาน (Operating Performance)					
รายได้รวม Total Income	1,443,130	1,179,042	942,774	951,188	690,239
ค่าใช้จ่ายรวม Total Expense	1,121,774	899,650	724,158	780,809	618,493
กำไรสุทธิ Net Profit	257,181	222,688	181,821	136,289	54,528
อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio)					
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า) Current Ratio (Times)	3.09	3.31	3.46	2.87	2.80
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return on Equity: ROE (%)	42.15	39.59	37.19	33.38	18.79
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%) Net Profit Margin (%)	17.82	18.89	19.29	14.33	7.90
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%) Return on Total Assets: ROA (%)	28.21	27.42	25.87	21.74	11.86
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (%) Return on Fixed Assets (%)	382.06	267.08	363.46	239.65	138.98
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า) Assets turnover (Times)	1.57	1.45	1.34	1.52	1.50
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า) Debt to Equity (Times)	0.49	0.44	0.44	0.54	0.58
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value Per Share (Baht)	30.51	28.12	24.44	20.41	14.51
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings Per Share (Baht)	12.86	11.13	9.09	6.73	2.73
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend Per Share (Baht)	-	10.25	7.50	5.00	0.825

กราฟแสดงผลการดำเนินงานของบริษัท



การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท



สารจากประธานกรรมการ (Statement of the Chairman of Board of Directors)



ในปี 2559 เศรษฐกิจโลกมีการเติบโตต่อเนื่องจากปี 2558 แต่ตลาดทุนโดยรวมต้องเผชิญกับความผันผวนจากความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitical Risk) ที่ไม่เป็นไปตามความคาดหมายของผู้ที่เกี่ยวข้องในตลาดการเงิน อาทิเช่น การออกเสียงประชามติของสหราชอาณาจักรในการถอนตัวออกจากการเป็นสมาชิกของสหภาพยุโรป มีผลทำให้ตลาดหุ้นทั่วโลกปรับตัวลดลงในระยะสั้นและปรับตัวสูงขึ้นสู่ระดับเดิม ตลอดจนการลดค่าของเงินปอนด์สเตอร์ลิงจากระดับ 1.5000 ปอนด์ต่อดอลลาร์สหรัฐ มาสู่ระดับ 1.2330 ปอนด์ต่อดอลลาร์สหรัฐ ณ สิ้นปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 17.80 และการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกาที่เหนือความคาดหมายของตลาดการเงิน ทำให้ตลาดหุ้นทั่วโลกมีการปรับตัวลดลงในระยะสั้นและมีการฟื้นตัวอย่างรวดเร็วและสร้างสถิติที่สูงขึ้นเป็นประวัติการณ์

เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2559 ต้องเผชิญกับปัญหาภัยแล้งในช่วงต้นปี รวมถึงการจัดระเบียบสังคมใหม่ ทำให้เศรษฐกิจมีการชะลอตัวบ้าง แต่ด้วยพื้นฐานโครงสร้างเศรษฐกิจไทยที่มีความแข็งแกร่งและการดำเนินนโยบายลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการที่รัฐบาลมีการใช้นโยบายกระตุ้นการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและเร่งการเบิกจ่ายงบประมาณเป็นระยะๆ นั้น ทำให้การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คิดเป็นร้อยละ 3.2 ในปี 2559 ค่าเงินบาทมีความเสถียรภาพเคลื่อนไหวในกรอบเพียงร้อยละ 4

ในด้านบริการนั้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ เพื่อเป็นทางเลือกการลงทุนที่มีความเสี่ยงที่เหมาะสมแก่ลูกค้าและนักลงทุนทุกระดับ ตลอดจน การจัดให้มี การให้ความรู้ในการจัดพอร์ตการลงทุนที่มีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสมแก่ลูกค้าทุกระดับชั้น ที่ต้องเผชิญกับความผันผวนของตลาดการเงิน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนาการบริการด้านระบบงานต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ เป็นทางเลือกแรกๆ ที่ลูกค้าจะใช้บริการอย่างต่อเนื่อง ในด้านผลประกอบการของบริษัทฯ นั้น ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 749,368 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปี 2558 ที่ 612,146 ล้านบาท คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 22.35 ซึ่งมีการเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรมโดยรวมที่มีการเติบโตร้อยละ 15.07 และในปี 2559 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 257 ล้านบาท เทียบกับ 222 ล้านบาท ในปี 2558 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 15.77

ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบคุณลูกค้า นักลงทุนทุกท่าน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วนที่ได้ให้ความไว้วางใจ เชื่อมั่น และให้การสนับสนุนบริษัทฯ ให้เจริญเติบโตเป็นบริษัทชั้นนำที่มีความมั่นคง มีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีคุณภาพและทันสมัย ตลอดจนการอำนวยความสะดวกในด้านระบบงานต่างๆ อย่างต่อเนื่อง และขอขอบคุณพนักงานทุกท่านที่ทุ่มเทความสามารถในการทำให้บริษัทฯ เป็นบริษัทชั้นนำในอุตสาหกรรม และขอให้พนักงานทุกท่านตระหนักในหน้าที่ความรับผิดชอบ จรรยาบรรณ คุณธรรมและบรรษัทภิบาล มุ่งมั่นในการปฏิบัติงานอย่างเต็มความสามารถ เพื่อสร้างและพัฒนาบริษัทฯ ให้มีความเข้มแข็งเติบโตอย่างยั่งยืน รวมทั้งสร้างประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น และทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องตลอดไป

นายวิชรา ตันตริยานนท์

ประธานกรรมการ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในรอบปี 2559

Development of the Company for the year 2016 (2559 B.E.)

การเปิดเสนอขายกองทุนใหม่ในปี 2559

ในปี พ.ศ. 2559 บริษัท มีแผนพัฒนาตลาดของกองทุนรวมประเภทต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยได้เปิดจำหน่ายกองทุนรวมที่มีความหลากหลายเพื่อเป็นทางเลือกให้กับนักลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อยู่เสมอ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของนักลงทุน มีทั้งกองทุนรวมตราสารหนี้ในและต่างประเทศแบบกำหนดอายุโครงการ และกองทุนที่เปิดเสนอขายประเภทอื่น ในปี พ.ศ. 2559 เช่น

- (1) ประเภทกองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund) (FIF) จำนวน 3 กองทุน
- (2) ประเภทกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ จำนวน 2 กองทุน
- (3) ประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำนวน 2 กองทุน
- (4) ประเภทกองทุนรวมที่มีนโยบายเน้นลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และโครงสร้างพื้นฐาน จำนวน 1 กองทุน

บริการงานทะเบียนสมาชิกกองทุนรวม

ในปี พ.ศ. 2559 บริษัท ได้พัฒนาระบบเพื่อให้รองรับการโอนหน่วยลงทุนจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ที่สมาชิกคงเงินไว้ในกองทุนไปยังกองทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF), พัฒนาระบบจัดส่งเอกสาร Confirmation Note ทาง E-mail เพื่อความสะดวก รวดเร็วในการรับเอกสารของผู้ถือหน่วย, พัฒนาระบบ Fund book เพื่อจัดพิมพ์รายการซื้อขายหน่วยลงทุน สำหรับลูกค้าของ KTAM และตัวแทนขาย, พัฒนาระบบ Web Agent เพื่อใช้ในการทำรายการซื้อขาย หน่วยลงทุนสำหรับตัวแทนขาย

บริการงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท ได้เพิ่มช่องทางให้สมาชิกตรวจสอบยอดเงินและข้อมูลของตนเองได้ผ่านช่องทาง Mobile Application บนโทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟน (ผ่านระบบ IOS และระบบ Android) โดยเริ่มให้บริการตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 ปัจจุบันสมาชิกสามารถทำการรายการเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุน หรือนโยบายการลงทุน (KTAM Online Switching Policy) บนเว็บไซต์และข้อตกลงระหว่างกองทุนกับบริษัทจัดการกองทุน

ด้านธุรกิจที่ปรึกษาและพัฒนาตัวแทนขายอิสระ

บริษัท ได้ริเริ่มในการเพิ่มช่องทางการขายกองทุนผ่านผู้แนะนำการลงทุนอิสระ (ตัวแทนขายอิสระ) ขึ้นเมื่อเดือนสิงหาคม 2558 เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มยอดขายกองทุน โดยตัวแทนขายอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเป็นผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) และบริษัท ได้กำหนดคู่มือปฏิบัติงานของตัวแทนขายอิสระเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดความเสี่ยงในการรับผิดของบริษัท อันเกิดจากการกระทำของตัวแทนขายอิสระไว้ด้วย โดยสรุปผลการดำเนินงาน ตั้งแต่ 1 มกราคม - 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีตัวแทนขายอิสระ จำนวน 61 ราย และมีมูลค่าขายอดขายกว่า 3,248 ล้านบาท

ผลงานพิสูจน์ความเป็น “มืออาชีพ” (The company's portfolio to show professionalism)

บริษัทมีความมุ่งมั่น และตั้งใจสร้างอนาคตทางการเงิน ให้กลายเป็นผลตอบแทนที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ซึ่งสะท้อนผ่านรางวัลต่างๆ มากมายอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2559 บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น (Outstanding Asset Management Company Awards) จากงาน SET AWARDS 2016 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และรางวัล 2016's Fund Manager Elite Awards จากนิตยสาร Wealth & Finance นอกจากนี้ กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเล็คทีฟ อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ ยังได้รับรางวัล กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2559 จาก Money & Banking Awards 2016 ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินการธนาคาร ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทมีความตั้งใจทำงานอย่างสุดความสามารถเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่หลากหลายด้านการลงทุน โดยการทำงานจะยึดมั่นหลักธรรมาภิบาล และจะเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีบริการและการบริหารงานที่ดีเยี่ยม เป็นทางเลือกแรกของผู้ลงทุนตลอดไป



KTSE-RMFกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี นางชวินดา หาญรัตนกุล (ซ้าย) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับมอบรางวัลกองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี ประเภท กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพตราสารทุน ได้แก่ กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเล็คทีฟ อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ (KTSE-RMF) จาก พลเอกสุรยุทธ์ จุลานนท์ (ขวา) องคมนตรี โดยมีนายสันติ วิริยะรังสฤษฏ์ (กลาง) ประธานกรรมการบริหารและบรรณาธิการบริหาร วารสารการเงินการธนาคาร ร่วมเป็นสักขีพยาน ณ โรงแรมโซฟิเทล โซ แบงคอก ถนนสาทร



บริษัทได้รับรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนดีเด่น (Outstanding Asset Management Company Awards) จากงาน SET AWARDS 2016 ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินการธนาคาร



นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามกับนายสมบัติ นราวุฒิชัย กรรมการและเลขานุการ เลขาธิการคณะกรรมการกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ในพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนตราสารทุนไทย กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ โดยบลจ. กรุงไทย ได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารกองทุน มูลค่ากว่า 1,600 ล้านบาท ระยะเวลา 3 ปี

นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามกับ พล.ต.อ. นิพนธ์ วีระสุนทร ประธานกรรมการ บมจ.สหประกันชีวิต ในพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคลสหประกันชีวิต





นางชวินดา หาญรัตนกุล (ซ้าย) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามกับนายสิทธิชัย อึ้งภากรณ์ (กลาง) ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ ในพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด โดยบลจ.กรุงไทย ได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารกองทุน มูลค่า 250 ล้านบาท



นายวีระ วุฒิศงศิริกุล (ขวา) รองกรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามกับศาสตราจารย์นายแพทย์ภิรมย์ กมลรัตนกุล (ซ้าย) อธิการบดีจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงสัญญาจ้างบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคล โดยบลจ.กรุงไทย ได้รับเลือกอีกหนึ่งวาระให้เป็นผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล ในวงเงินไม่เกิน 2,500 ล้านบาท



นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) นำทีมผู้บริหาร แถลงแผนธุรกิจปี 2559 กับสื่อมวลชน โดยตั้งเป้า AUM โต 7 แสนล้าน เน้นขยายฐานลูกค้ารายย่อย ณ โรงแรม Swiss Valley Hip Resort อ.สวนผึ้ง จ.ราชบุรี





นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมกันกับนายปริญญา พานิชภักดิ์ กรรมการผู้จัดการบริษัทหลักทรัพย์ซี แอล เอส เอ (ประเทศไทย) จำกัด ในหัวข้อ “ลงทุนให้หลากหลาย VS ลงทุนในสิ่งที่ไม่ใช่” ในงาน “THAI FIGHT 2 สัปดาห์ตลาดหุ้น เข้มทุกยก ถกทุกมิติการ ลงทุน” ซึ่งจัดโดยสมาธิกิจตลาดทุนไทย ณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



(ซ้าย) นางชวินดา หาญรัตนกุล (กลาง) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) นำ ทีมผู้บริหาร แถลงข่าวเปิดตัวกองทุน KT-PIF RMF เน้นลงทุน หุ้นกลุ่มอสังหาริมทรัพย์ และกองทุน KTEF LTF เน้นลงทุนใน หุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย



(ขวา) นางชวินดา หาญรัตนกุล กรรมการผู้จัดการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM นำทีมผู้บริหารเปิดตัว “กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเล็คทีฟ หุ้นระยะ ยาว” (KTSE- LTF) เน้นลงทุนในหุ้นขนาดกลางและเล็ก ที่ ได้รับประโยชน์จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ หรือการฟื้นตัว ของภาคเศรษฐกิจในประเทศ



นางชวินดา หาญรัตนกุล (ยืนกลาง) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เลี้ยง ต้อนรับตัวแทนขายอิสระ ภายหลังการ เปิดตัวสายงานใหม่ ฝ่ายที่ปรึกษา และ พัฒนาตัวแทนขายอิสระตามแผนธุรกิจปีนี้ ที่ เน้นเพิ่มฐานลูกค้ารายย่อย ณ โรงแรมศิริ สาทร์



นางชวิดา หาญรัตน์กุล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) จัดสัมมนาสัญจรให้กับผู้แนะนำการลงทุนอิสระ ในหัวข้อ “ก้าวสู่มืออาชีพการเป็นผู้แนะนำลงทุน” เพื่อให้ข้อมูลความรู้เกี่ยวกับภาวะเศรษฐกิจ และกองทุนต่างๆ ของบริษัทที่มีความน่าสนใจ เพื่อเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนที่ดี ให้กับผู้ลงทุน ณ โรงแรมน่านตริงใจ



KTAMทำบุญทอดกฐินเพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่ในหลวงรัชกาลที่ ๙

นายวิชา ตันตริยานนท์ ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) นำทีมคณะกรรมการบริษัทผู้บริหารและพนักงาน ร่วมทำบุญเป็นเจ้าภาพทอดกฐินสามัคคี เพื่อการก่อสร้างศาลาปฏิบัติธรรม วัดสันกลาง จังหวัดน่าน พร้อมมอบอุปกรณ์การศึกษาและการกีฬา ให้กับโรงเรียนในเขตพื้นที่ใกล้เคียง เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



KTAM จัดหลักสูตรการพัฒนาบุคลากรอย่างมืออาชีพให้พนักงาน เพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน โดยมีคุณอรณา กฤษฎี นักแสดง และผู้เชี่ยวชาญด้านความงาม เป็นวิทยากร

รางวัลแห่งความภาคภูมิใจปี 2559



กองทุนยอดเยี่ยมแห่งปี 2559
กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเล็คทีฟ อีควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ
จาก Money & Banking Awards 2016



2016's Fund Manager
Elite Awards
จาก นิตยสาร Wealth & Finance

ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนตัดสินใจลงทุน / ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต



ข้อมูลทั่วไป (General Information)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	: บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107545000373
ประเภทธุรกิจ	: 1. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนรวม” 2. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล” 3. ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 4. ประกอบธุรกิจเป็นนายทะเบียนกองทุนรวม และทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5. ประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ สำหรับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และทรัสต์ประเภทอื่นๆ และประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดการทรัสต์
ทุนจดทะเบียน	: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท (ชำระแล้วเต็มจำนวน) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
หมายเลขโทรศัพท์	: 0-2686-6100
หมายเลขโทรสาร	: 0-2670-0411
เว็บไซต์	: www.ktam.co.th

ประวัติความเป็นมาของบริษัท

- ปี 2539 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ “**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม มหานคร จำกัด**” เริ่มจัดตั้งเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2539 ด้วยทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาท (ชำระเต็มจำนวน) โดยได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2539
- ปี 2542 ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าถือหุ้นใหญ่ ร้อยละ 99.99 ส่งผลให้บริษัท เป็น**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แห่งเดียวซึ่งมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ** และในวันที่ 4 สิงหาคม 2542 บริษัท จึงได้เปลี่ยนชื่อเป็น “**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงไทย จำกัด**” (KRUNGTHAI Asset Management Company) โดยเรียกชื่อย่อว่า “KTAM” เพื่อให้เป็นที่จดจำได้ง่ายสำหรับลูกค้า คู่ค้า และบุคคลทั่วไป วันที่ 23 ธันวาคม 2542 บริษัท ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 100 ล้านบาท เป็น 200 ล้านบาท (ชำระแล้วเต็มจำนวน) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและสะท้อนให้เห็นถึงภาพพจน์ของบริษัท ที่มีความพร้อมในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนสร้างความน่าเชื่อถือต่อลูกค้า
- ปี 2543 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2543
- ปี 2544 เปลี่ยนชื่อเป็น “**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด**” เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 เพื่อให้สะท้อนถึงลักษณะการประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนของบริษัท
- ปี 2545 แปรสภาพจากบริษัทจำกัดเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 โดยใช้ชื่อว่า “**บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)**”
- ปี 2549 ได้รับใบอนุญาตผู้จัดการลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จากสำนักงาน กสท. เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2549
- ปี 2556 ย้ายที่ทำการจากอาคารคิวเฮ้าส์ สาทร มายังที่ทำการปัจจุบัน ณ อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์
- ปี 2557 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นทรัสต์ จากสำนักงาน กสท. เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. กองทุนรวม

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ 007/2539 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2539 และได้รับใบอนุญาตผู้จัดการลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ใบอนุญาตเลขที่ 0010/2549 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2549 โดยบริษัท บริหารจัดการกองทุนรวมทุกประเภท รวมถึงกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

2. กองทุนส่วนบุคคล

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ 021/2543 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2543 โดยบริษัท รับบริหารจัดการเงินลงทุนในรูปแบบกองทุนส่วนบุคคลให้กับลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน โดยมีรูปแบบนโยบายการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งลูกค้าแต่ละรายสามารถกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์และข้อจำกัดการลงทุน และความสามารถในการรับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับตนเองได้

3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัท รับบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้กับห้างหุ้นส่วนและบริษัทเอกชน รัฐวิสาหกิจ องค์การต่างๆของรัฐ ลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ธนาคาร และสถาบันการเงิน มหาวิทยาลัยและสถาบันการศึกษา โรงเรียนนานาชาติ โรงแรม โรงพยาบาล สหกรณ์ สมาคม นิติบุคคลอาคารชุดต่างๆ เป็นต้น ทั้งในรูปแบบของ “กองทุนเดี่ยว” (Single Fund) สำหรับนายจ้างรายเดียว หรือเป็นรูปแบบ “กองทุนรวม” (Pooled Fund) และกองทุนรวมหลายนโยบาย (Master Pooled Fund) ที่ประกอบด้วยนายจ้างหลายรายรวมกัน รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดทำข้อบังคับกองทุน ตลอดจนรับโอนกองทุน (เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน)

4. นายทะเบียน

บริษัท ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้กับกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท และให้บริการจัดทำทะเบียนสมาชิกให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่างๆ ทั้งที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั่วไป

5. ทรีสต์ และผู้จัดการทรีสต์

บริษัท ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นทรีสต์ จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ใบอนุญาตเลขที่ ท-0062-04 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557 โดยบริษัท ให้บริการเป็นทรีสต์สำหรับกองทรีสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และทรีสต์ประเภทอื่นๆ รวมทั้งให้บริการเป็นผู้จัดการทรีสต์ ให้กับทรีสต์ที่บริษัทไม่ได้ทำหน้าที่เป็นทรีสต์ด้วย

วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าองค์กร และแนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (SOD)

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่น เป็นทางเลือกแรกของผู้ลงทุน ด้วยผลประโยชน์และขนาดทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการอยู่ใน 3 อันดับแรกของอุตสาหกรรม

พันธกิจ (Mission)

เสนอผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่สร้างคุณค่าที่โดดเด่น เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายด้วยทีมงานมืออาชีพ สร้างความพึงพอใจแก่ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องโดยยึดถือหลักการบริหารจัดการที่ดี

คุณค่าองค์กร (Core Values)

- F** Firm มั่นคงจากการบริหารความเสี่ยง การมีบรรษัทภิบาลและการเติบโตอย่างยั่งยืน
- I** Innovation and Creative สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ที่หลากหลายด้านการลงทุน โดยเน้นกลยุทธ์ Asset Allocation
- R** Responsible มีความรับผิดชอบต่อวิชาชีพ และดำเนินงานโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของมาตรฐานวิชาชีพ รับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคม
- S** Service Excellence มีการให้บริการที่ดีเยี่ยม โดดเด่นเหนือคู่แข่ง
- T** Teamwork มีการทำงานเป็นทีม มีความสามัคคี มีบรรยากาศที่ใหพนักงานได้แสดงความคิดเห็น และแสดงฝีมืออย่างเต็มที่

แนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (Statement of Direction)

- SOD1: เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนระดับแนวหน้า ที่ได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ
- SOD2: เสริมสร้างความแข็งแกร่งขององค์กร ทั้งด้านขนาด AUM ผลประกอบการ ทีมบุคลากร และระบบสนับสนุนภายใน เพื่อส่งเสริมธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน
- SOD3: มุ่งสร้างผลตอบแทนของกองทุนที่โดดเด่นอย่างยั่งยืน (Sustainable outstanding performance)
- SOD4: ผลผสมผสานวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการระดับมาตรฐานสากล ภายใต้บรรยากาศการร่วมกันทำงานที่อบอุ่นเป็นมิตรแบบไทย (International Standard, Thai Touch)

S S1 เป็นรัฐวิสาหกิจ โดย KTB ถือหุ้นใหญ่ S2 มีผลงานในการร่วมขายกองทุนกว่า 1,200 สาขาของ KTB และตัวแทนจำหน่ายอื่น ๆ S3 เป็นผู้นำกองทุนแอสเสททรัสต์ S4 KTB มีกรมจัดสรรในการสนับสนุน Infrastructure fund O1 ผลตอบแทนกองทุน > คู่แข่ง O2 โอกาสในการร่วมมือกับ KTB ในการขยายฐานลูกค้าและ Cross sell อื่นๆ O3 สัดส่วนการลงทุนในกองทุนเทียบกับเงินฝากและการมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกับประเทศที่พัฒนา O4 การลดค่าธรรมเนียมมีแนวโน้มใกล้เคียงกับ AEC O5 ผลลัพธ์ทางด้านการเงินมีความแข็งแกร่งมากขึ้น O6 นโยบายกำกับดูแลกองทุน Infra fund, SMEs PE Trust O7 REITs และ IFF ได้รับการสนับสนุนจากกองทุน O8 ลูกค้า Trustee มี มคอ. ที่มี Trustee license เพียง 6 ราย O9 สนับสนุนการร่วมทุน ทำให้เกิดการขายเงินออมผ่านกองทุน O10 FINTECH เข้ามามีบทบาทในการทำธุรกรรมทางการเงินสะดวกและนำเสนองานมากขึ้น O11 นโยบายลดความเสี่ยงจากการลงทุนของ กลล. ช่วยให้การลงทุนมีความปลอดภัย เช่น FOF ในกองทุนที่ มคอ. เป็นผู้บริหารเอง เป็นต้น	W W1 ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่โดดเด่น W2 ต้องพึ่งพาระบบฐานข้อมูล + สนับสนุนภายในเพื่อให้บริการลูกค้าให้ทันกับคู่แข่ง W3 การบริหารกองทุนขนาดใหญ่ มีความเสี่ยงต่อกองทุนตามสัญญา หรือเปลี่ยนผู้จัดการ W4 ฐานลูกค้าสำคัญ มคอ. รายใหญ่ที่มีขนาดเป็นรายหลัก W5 แนวโน้มพัฒนาความร่วมมือระหว่างธนาคารกับบริษัท W6 ภาพลักษณ์ไม่ทันสมัย W7 ราคาขาย Bundle products ร่วมกัน W8 ทีมงานต้องส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและประสิทธิภาพ รวมทั้งพัฒนาแบบงานที่ Automate เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของธุรกิจ Trustee T T1 การแข่งขันทางภาษีและค่าธรรมเนียมในและต่างประเทศ โดยเฉพาะจากธนาคารใหญ่ ด้วยข้อเสนอลูกค้าเป็น Package T2 การขยายฐานลูกค้าจากสถาบันการเงินอื่นทำได้อย่าง T3 การลดค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้องกับกองทุน เช่น กองทุน LTF, กองทุนอสังหาริมทรัพย์ T4 การ Convert Property fund เป็น REITs กระทบกับ AUM
--	--

การวางแผนสถานการณ์และความเสี่ยงของบริษัท

ความเสี่ยงที่บริษัทอาจ ทำไม่ได้ตามแผน	การบริหารจัดการความเสี่ยง	แผนรองรับ
ปัจจัยเสี่ยงด้านธุรกิจ		
เช่น จากสภาวะเศรษฐกิจมี การเปลี่ยนแปลง การ ทบทวนมาตรการของรัฐ	- มีหน่วยงานติดตามวิเคราะห์การ เปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง - เพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ให้มีความ หลากหลาย และผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุน ได้ในทุกสภาวะตลาด	- เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทาง การเงิน เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน - สายงานการตลาดจัดทำแผนรองรับเพื่อหา รายได้ทดแทนกรณียอดขาย / รายได้ไม่ เป็นไปตามเป้าหมาย
ปัจจัยเสี่ยงด้านการลงทุน		
เช่น การผิดนัดชำระหนี้ของ ตราสารที่ลงทุน	- พิจารณากระบวนการทำงานเชิงป้องกัน อย่างรัดกุม รอบคอบ	- จัดเตรียมแผนฉุกเฉินกรณีต่างๆ เช่น ตราสารที่ลงทุนถูก Downgrade/ Default
ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน		
เช่น เกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน น้ำท่วม เหตุจลาจล	- จัดให้มีศูนย์สำรองที่สามารถปฏิบัติงานได้ อย่างต่อเนื่อง กรณีเกิดสถานการณ์ฉุกเฉิน	- มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) และมีการซักซ้อมอย่างสม่ำเสมอ

ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มในอนาคต

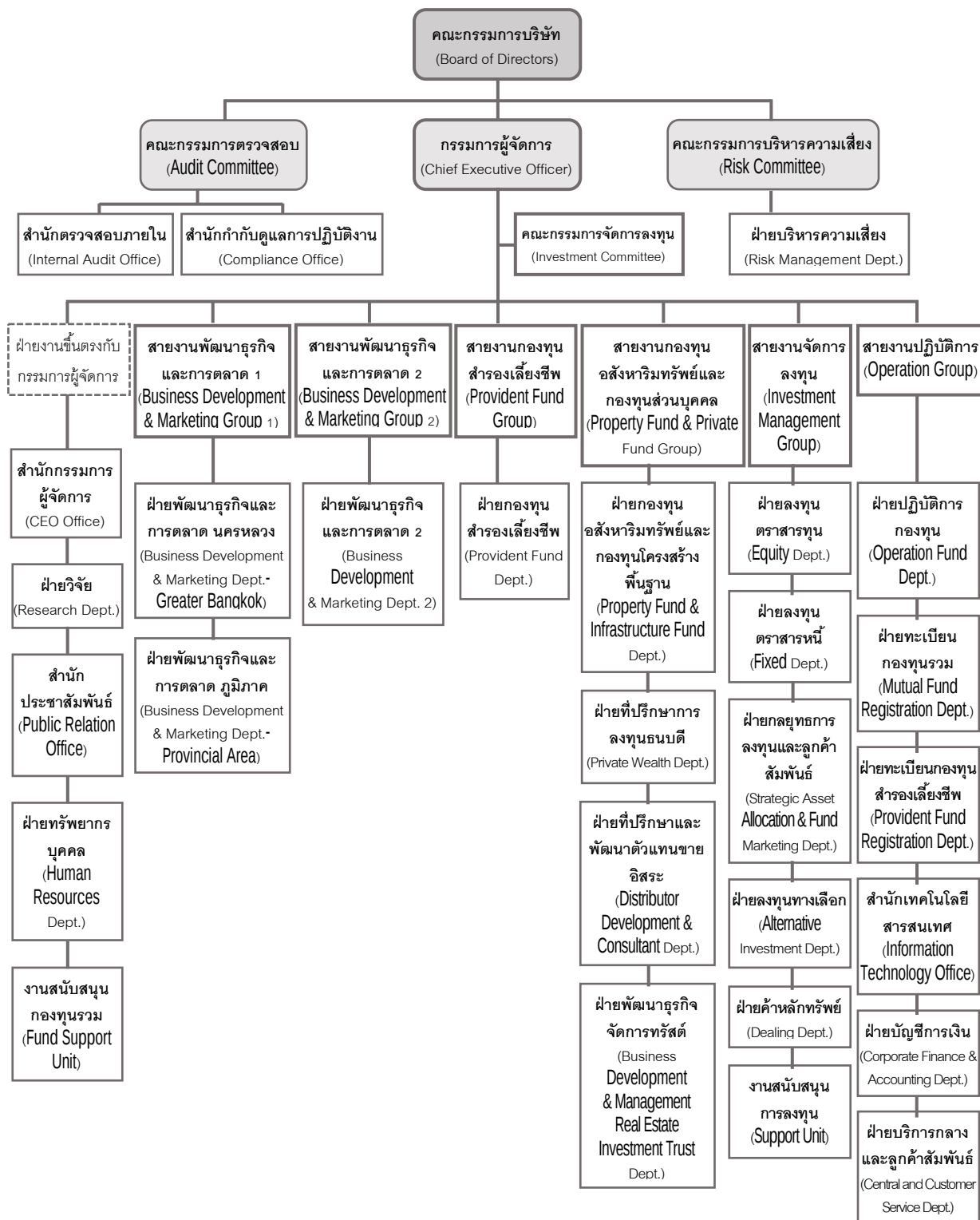
เศรษฐกิจไทยปี 2559 เผชิญกับความท้าทายในหลายด้าน ทั้งจากปัจจัยในประเทศและจากต่างประเทศ ภาวะภัยแล้งที่รุนแรงในช่วงต้นปีส่งผลเสียต่อรายได้เกษตรกร ซึ่งกระทบต่อเนื่องไปยังการบริโภคในประเทศ ภาคการท่องเที่ยวที่เคยช่วยพยุงเศรษฐกิจไทยไว้ได้ตลอดทั้งปี ได้รับผลกระทบค่อนข้างรุนแรงหลังจากรัฐบาลมีมาตรการปราบปรามทัวร์ผิดกฎหมาย ขณะที่เหตุการณ์สวรรคตของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชในช่วงปลายปีสร้างความเสียใจอย่างสุดซึ้งแก่พสกนิกรชาวไทย อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจยังมีความแข็งแกร่งและสามารถทนทานต่อความท้าทายเหล่านั้นได้ ภาคการท่องเที่ยวที่ขยายตัวรวดเร็วสามารถดึงดูดรายได้เข้าประเทศได้ดีในช่วงต้นปี การประมูลโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานที่เริ่มเกิดขึ้นช่วยเรียกความเชื่อมั่นกลับมาได้ ส่วนดุลบัญชีเดินสะพัดก็เกินดุลในระดับสูงช่วยเรียกนักลงทุนต่างชาติมีความเชื่อมั่นต่อเสถียรภาพของประเทศ ประเทศไทยจึงไม่เผชิญแรงขายที่รุนแรงเหมือนประเทศอื่นๆ ในภูมิภาค ขณะที่ดอกเบี้ยนโยบายคงที่ในระดับต่ำที่ 1.50% ตลอดทั้งปีเอื้อต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ ทั้งนี้ บริษัทคาดว่าเศรษฐกิจไทยน่าจะขยายตัวได้ 3.1% ในปี 2559 เงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ 0.1% เนื่องจากราคาน้ำมันที่ตกต่ำในช่วงต้นปี ขณะที่ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น 0.6% ใกล้เคียงกับที่เราคาดว่าค่าเงินบาทมีแนวโน้มแข็งค่าขึ้นมากกว่าที่จะอ่อนค่าลง

สำหรับในปี 2560 เราคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้นอย่างค่อยเป็นค่อยไป โดยเราประเมินว่าเศรษฐกิจไทยน่าจะขยายตัวได้ 3.5% ในปี 2560 นี้ดีกว่าในปีก่อน ภาคการท่องเที่ยวอาจจะไม่โดดเด่นเหมือนในปีก่อน อันเป็นผลกระทบต่อเนื่องจากมาตรการปราบปรามทัวร์ศูนย์เหรียญ แต่การใช้จ่ายภาครัฐเข้ามาช่วยพยุงเศรษฐกิจแทน งบประมาณกลางปีวงเงิน 1.9 แสนล้านบาท จะทำให้รัฐบาลมีศักยภาพในการใช้จ่ายมากขึ้น นับเป็นแรงขับเคลื่อนที่สำคัญของเศรษฐกิจไทยในปีนี้ ขณะที่เม็ดเงินลงทุนโครงการสร้างพื้นฐานก็อาจจะเริ่มไหลเวียนเข้าสู่ระบบ การฟื้นตัวจากภาวะภัยแล้งที่รุนแรงเมื่อปีก่อนน่าจะทำให้ผลผลิตทางการเกษตรปรับตัวดีขึ้น ขณะที่ดอกเบี้ยในประเทศที่ยังต่ำก็ถือเป็นปัจจัยสนับสนุนเศรษฐกิจอีกส่วนหนึ่ง บริษัทคาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) น่าจะคงดอกเบี้ยที่ 1.50% ไปตลอดปี แต่ทว่าการส่งออก-การลงทุนภาคเอกชนยังน่าจะอ่อนแอต่อเนื่องทำให้การเติบโตของเศรษฐกิจไทยยังไม่ได้สูงนัก

โครงสร้างการบริหาร (Organization Structure)

ผังโครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

แผนผังองค์กร ตามประกาศที่ กจ.065/2559 ประกาศ ณ วันที่ 8 พฤศจิกายน 2559



คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)



1



2



3



4



5



6



7



8



9

1. นายวัชรာ ดันตริยานนท์
 ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
 และกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. นางสุมาลี สุขสว่าง
 กรรมการ (กรรมการอิสระ)
 และกรรมการบริหารความเสี่ยง

3. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์
 กรรมการ และประธานกรรมการ
 บริหารความเสี่ยง

4. นายธวัช อยู่ยอด
 กรรมการ
 และกรรมการบริหารความเสี่ยง

5. นางดนุชา ยินดีพิธ
 กรรมการ (กรรมการอิสระ)
 และประธานกรรมการตรวจสอบ

6. นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ
 กรรมการ (กรรมการอิสระ)
 และกรรมการตรวจสอบ

7. นายลวณ แสงสนิท
 กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง)
 และกรรมการบริหารความเสี่ยง

8. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์
 กรรมการ

9. นางชวินดา หาญรัตนกุล
 กรรมการผู้จัดการ

ประวัติโดยสังเขปของคณะกรรมการบริษัท



นายวิชา ตันตริยานนท์

ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- Master of Science in Management Administration, Northrop University, California U.S.A.
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 94/2007 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Audit Committee and Continuing Development Program (ACP) รุ่น 41/2012 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring Fraud Risk Management (MFM) รุ่น 8/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the Quality of Financial Reporting (MFR) รุ่น 16/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the Internal Audit Function (MIA) รุ่น 13/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Monitoring the System of Internal Control and Risk Management (MIR) รุ่น 13/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. บีที ซุปเปอร์เซ็นเตอร์
- ประธานกรรมการ บมจ. อีสเทิร์นโพลีเมอร์ กรุ๊ป
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอ็ม พิคเจอร์ส เอ็นเตอร์เทน เม้นท์
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล รีเสิร์ช คอร์ปอเรชั่น

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ บมจ. เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป
- กรรมการ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- กรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัทธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- กรรมการธนาคารออมสิน
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- ประธานคณะกรรมการ สถานธนาบาล กรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษาสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)
- คณะกรรมการกำกับการดำเนินงาน กองทุนรวมวายุภักษ์



นางวินิดา หาญรัตนกุล

กรรมการผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

- MA. (Economics), University of Missouri Columbia, USA.
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (สาขาจิตวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่น 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์การภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 19
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries : Exclusive Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program : class 205/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders : class 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Ultra Wealth Class 2016

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายที่ปรึกษาบริหารการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล) บล.เมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล) บงล. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- รองผู้อำนวยการ (ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล) ธนาคราชีตีแบงก์ เอ็น.เอ.กรุงเทพ
- ผู้จัดการการตลาด (ฝ่ายต่างประเทศ) บงล. ธนชาติ จำกัด (มหาชน)



นางสุมาลี สุขสว่าง

กรรมการ (กรรมการอิสระ) และกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต (บริหารธุรกิจ) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ศิลปศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานคณะกรรมการ CG บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด
- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ บริษัทประกันสินเชื่ออุตสาหกรรมขนาดย่อม (บสย.)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- กรรมการ องค์การสวนยาง
- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและบรรษัทภิบาล บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ.ธนาคารกรุงไทย



นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- MBA (Finance), Case Western Reserve University, U.S.A.
- BA (Science), University of Findlay, U.S.A.
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7/2558 ส.ค.ม. ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจข้ามประเทศ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจระหว่างประเทศ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานผลิตภัณฑ์บริษัทและผู้ประกอบการ บมจ.ธนาคารกรุงไทย



นายธวัช อยู่ยอด

กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา (มศ.บางแสน)
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 ส.ค.ม. ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทศรีราชา กรีน พ้อยท์ จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานบริหารจัดการทางการเงินเพื่อธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคกลาง บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายภาคใต้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้อำนวยการฝ่าย ผู้บริหารสำนักงานเขตสวนมะลิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย



นางตุนษา ยินดีพิช

กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- พาดิทยศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิชาเอกการจัดการ
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิชาเอกการธนาคารและการเงิน
- MINI MBA มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 29/2003 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง : ผู้บริหารส่วนราชการ (นบส.) รุ่นที่ 2
- Executive Development Program, Kellogg School of Management, NWU, USA
- Middle Management Professional Development Program, Revenue Canada
- International Defense Resources Management, The Naval Postgraduate School, Ministry of defense, USA

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอเซียโนแปซิฟิก
- กรรมการ บริษัท ชนสง จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- เลขานุการรัฐมนตรีว่าการกระทรวงพลังงาน
- ที่ปรึกษาการคลัง (นักวิชาการคลังทรงวุฒิ) กระทรวงการคลัง
- กรรมการ บมจ.อสมท.
- กรรมการ ธนาคารออมสิน
- กรรมการ การประปาส่วนภูมิภาค
- กรรมการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน MFC
- กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
- กรรมการ บมจ.ท่าอากาศยานไทย
- รองผู้อำนวยการ สำนักงานคณะกรรมการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง



นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ

กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พาดิทยศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Advance Management Program for Oversea Banker, Wharton School, University of Pennsylvania, Philadelphia, U.S.A.
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 38 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.นครหลวง ลีสซิ่ง-แฟ็กเตอริง
- กรรมการ บริษัท ซูเปอร์ริช สยามสแควร์ จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ บมจ.ไทย-เยอรมัน โปรดักส์
- กรรมการ บมจ.แนเชอรัล พาร์ค
- กรรมการบริหาร บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์สยามซิตี้ ซินดิเคท จำกัด



นายลวรรณ แสงสินท

กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) และกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณวุฒิการศึกษา

- M.S. (Economic Policy and Planning), Northeastern University, U.S.A.
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรโครงการการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงินรุ่นที่ 22 (FINEX 22) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรธนาภิบาลระดับสูง : ผู้นำที่มีวิสัยทัศน์และคุณธรรม (นบส.1) รุ่นที่ 75 สำนักงานคณะกรรมการบริหารงานภาครัฐและกฎหมายมหาชน รุ่นที่ 9 (ปรม.9) สถาบันพระปกเกล้า
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Taxes กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF)
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Mini Modern Management มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง
- กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง การทางพิเศษแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม แห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการคุ้มครองผู้บริโภค คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- กรรมการบริหาร (ผู้ทรงคุณวุฒิ) กองทุนประกันวินาศภัย
- กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง บมจ. เอ็นอีพี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงิน และสถาบันการเงินสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการคุ้มครอง ผลประโยชน์ทางการเงินสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง



นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์

กรรมการ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร
- วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกษตรศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด
- กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้บริหารสายงาน สายงานเครือข่ายธุรกิจขนาดเล็กและรายย่อย บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่ม กลุ่มเครือข่ายนครหลวง 1 บมจ.ธนาคารกรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารกลุ่มเครือข่ายภาคใต้ 1 บมจ.ธนาคารกรุงไทย

กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2558

นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์

ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

คณะผู้บริหารของบริษัท (Management Team)

1



2



3



4



5



6



7



8



9



10



11



12



13



คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายนาม ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. นางชวินดา หาญรัตนกุล | กรรมการผู้จัดการ |
| 2. นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1 |
| 3. นายวีระ วุฒิมงคลศิริกุล | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน |
| 4. นางสาวหิสรุภา แสงรุจิ | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ |
| 5. นางสาวดารบุษย์ ปากาพจน์ | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2 |
| 6. นางเพ็ญศรี มีสุขสบาย | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ |
| 7. นางแสงจันทร์ ลี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน |
| 8. นายเกษม ฌ. สงขลา | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุนตราสารหนี้ |
| 9. นายคมสันติ วงษ์อารี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน |
| 10. นายไพรัช มิละเสน | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน |
| 11. นางสาวพิไลวรรณ อ่องธรรมกุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1 |
| 12. นายสมชัย อมรรธรรม | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย |
| 13. นางสาวอสมมา เลิศลดาคักดี | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนธนบดี |

ประวัติโดยสังเขปของผู้บริหารระดับสูง



นางชวินดา หาญรัตนกุล

กรรมการผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

- MA. (Economics), University of Missouri Columbia, USA.
- ศิลปศาสตรบัณฑิต (สาขาจิตวิทยา) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Leadership Succession Program (LSP) รุ่น 1 มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาองค์กรภาครัฐ (IRDP)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 19
- Corporate Governance for Capital Market Intermediaries : Exclusive Class สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Director Certification Program : class 205/2015 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Risk Management Program for Corporate Leaders : class 3/2016 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- Ultra Wealth Class 2016

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายที่ปรึกษาบริหารการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล) บล.เมอริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล) บงล. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- รองผู้อำนวยการ (ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล) ธนาคารซีทีแบงก์ เอ็น.เอ.กรุงเทพ
- ผู้จัดการการตลาด (ฝ่ายต่างประเทศ) บงล. ธนชาติ จำกัด (มหาชน)



นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1

คุณวุฒิการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาวิชาการจัดการ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี สาขาวิชาการเงินการธนาคาร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1 บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1 บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้บริหารฝ่าย ฝ่ายประสานงานธนาคารกรุงไทย บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- หัวหน้างานพัฒนาธุรกิจหัวหน้างานซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. กรุงไทย จำกัด
- ผู้จัดการส่วนการตลาดหลักทรัพย์สถาบัน บล. วอร์เบิร์ก ดีลลอนด์ จำกัด
- หัวหน้าส่วน ฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- เจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์สถาบัน ส่วนค้าหลักทรัพย์ต่างประเทศ บงล. นวธนกิจ จำกัด
- เจ้าหน้าที่ลงทุน ฝ่ายการเงิน บริษัทสามัคคีประกันภัย จำกัด
- นักการตลาด - สถานีบริการ บริษัทน้ำมันคาลเท็กซ์ (ไทย) จำกัด
- เจ้าหน้าที่การตลาด บริษัทสยามซานิทารี จำกัด



นายวิระ วุฒิศิริกุล

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน

คุณวุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

- ที่ปรึกษาด้านยุทธศาสตร์การลงทุน สำนักงานประกันสังคม
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยงและการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน บมจ. ทีไอที
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยงหนี้ต่างประเทศ บมจ. ท่าอากาศยานไทย
- ที่ปรึกษาการบริหารความเสี่ยง สำนักงานประกันสังคม
- รองผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทุนดราวัลย์ จำกัด
- รองผู้อำนวยการสำนักบริหารเงิน ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

□



นางสาวหส์วรา แสงรุจิ

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย (ฟูลเลอร์ตัน) เมืองฟูลเลอร์ตัน รัฐแคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสแครนตัน เมืองสแครนตัน รัฐเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัณฑิตบัณฑิต (บัณฑิตต้นทุน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บลจ. บัวหลวง จำกัด
- ผู้บริหาร ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนส่วนบุคคลเพื่อนักลงทุนสถาบัน บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้บริหารฝ่ายการตลาด ผู้ลงทุนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้อำนวยการ ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- รองผู้อำนวยการ ฝ่ายจัดการลงทุน บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนกองทุนส่วนบุคคล ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ผู้จัดการกองทุนตราสารทุน บลจ. บัวหลวง จำกัด
- หัวหน้า ส่วนวิจัย บลจ. บัวหลวง จำกัด
- เจ้าหน้าที่วิเคราะห์หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ กองทุนรวม จำกัด (มหาชน)



นางสาวดารบุษย์ ปภาพจน์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (การจัดการ) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) สาขาการเงินการคลัง จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2 บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บลจ. พรีเมเวสต์ จำกัด
- ผู้จัดการ ฝ่ายวางแผนการลงทุนและพัฒนาธุรกิจ บลจ. ทหารไทย จำกัด
- หัวหน้าส่วน ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- ผู้จัดการ ส่วนกองทุนส่วนบุคคล บล. เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- นักเศรษฐศาสตร์ สถาบันวิจัยภัทร



นางเพ็ญศรี มีสุขสบาย

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์ทำงาน

- รองกรรมการผู้จัดการ สายงานวางแผนกลยุทธ์และปฏิบัติการ บลจ. ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
- รองกรรมการผู้จัดการ กลุ่มปฏิบัติการ บลจ. กรุงศรี จำกัด
- รองกรรมการผู้จัดการ สายกำกับและปฏิบัติการ บลจ. ยูโอบี จำกัด

โครงสร้างอัตรากำลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีบุคลากรทั้งสิ้น 243 คน ประกอบด้วยหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

สายงาน/ฝ่ายงาน	จำนวนบุคลากร
สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1	29
สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2	13
สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13
สายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล	17
สายงานจัดการลงทุน	35
สายงานปฏิบัติการ	88
สำนักกรรมการผู้จัดการ	8
สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	6
สำนักตรวจสอบภายใน	4
สำนักประชาสัมพันธ์	2
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	4
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	10
ฝ่ายวิจัย	9
งานสนับสนุนกองทุนรวม	5
รวม	243

โครงสร้างเงินทุน (Capital Structure)

ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 200,000,000.-บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

บริษัทมีรายนามผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ดังนี้

1. บมจ. ธนาคารกรุงไทย	ถือหุ้นจำนวน	19,999,986	หุ้น
2. นายธีรุตม์ อินทชาติ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
3. นางสาวหทัยวรรณ มากทอง	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
4. นายกันตภณ ปัญจประการ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
5. นางสาวปรางทิพย์ วณิชชานุกร	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
6. นางสาวดวงฤทัย ศรีวะรมย์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
7. นางสาวลลิตา สิริยากร	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
8. นายมานิช ลีลาวัฒนพานิชย์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
9. นางญาณิน ตันติพิมลพันธ์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
10. นางสาวจกมล ทองมีประเสริฐ	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
11. นางสาวอันธิกา หนูนาง	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
12. นางแอนนี่ เมฆพฤกษาวงศ์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
13. นางสาวลลิตา วชิรปราการสกุล	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
14. นายณรงค์ศักดิ์ สายปัญญา	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
15. นางสาวณัชชา จำรูญจันทร์	ถือหุ้นจำนวน	1	หุ้น
รวม		20,000,000	หุ้น

หนี้เงินกู้ของบริษัท - ไม่มี

รายงานการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน 3 ปี ย้อนหลัง ดังนี้

- วันที่ 28 เมษายน 2557 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 5.00 บาท รวมเป็นเงิน 100 ล้านบาท
- วันที่ 28 เมษายน 2558 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท รวมเป็นเงิน 150 ล้านบาท
- วันที่ 25 เมษายน 2559 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 10.25 บาท รวมเป็นเงิน 205 ล้านบาท

การลงทุนที่สำคัญในปัจจุบันและอนาคต (Key Present and Future Plans and Projects)

แผนงบประมาณลงทุนปี 2560

จากการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และประมาณการแผนการเงิน 3 ปี (2560 – 2562) บริษัทคาดว่าจะมีงบประมาณลงทุนในปี 2560 จำนวน 47.67 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นงบผูกพันจากปี 2559 จำนวน 12.07 ล้านบาท และงบประมาณลงทุนที่ขออนุมัติในปี 2560 จำนวน 35.60 ล้านบาทโดยงบประมาณส่วนใหญ่ เป็นการวางโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อรองรับกลยุทธ์ของบริษัท และเพื่อให้สามารถรองรับการขยายธุรกิจอย่างรวดเร็วและมีความปลอดภัยสูงสุด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

โครงการลงทุน (หน่วย: ล้านบาท)	จำนวนเงินขออนุมัติ สำหรับปี 2560
- โครงการเพิ่มประสิทธิภาพระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	21.57 ล้านบาท
- โครงการอื่นๆ และสำรองเพื่อการปรับปรุงตกแต่งสำนักงาน	10.50 ล้านบาท
- โครงการพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ	9.80 ล้านบาท
- จัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ (Replace + New)	4.00 ล้านบาท
- โครงการพัฒนาระบบงานเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของธนาคาร	1.80 ล้านบาท
รวม	47.67 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน (Performance Results)

รายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2559 (สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559)

รายการ	2559	2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	%
รายได้รวม	1,443.13	1,179.04	264.09	22%
ค่าใช้จ่ายรวม	1,121.77	899.65	222.12	25%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	321.36	279.39	41.97	15%
กำไรสุทธิ	257.18	222.69	34.49	15%
กำไรต่อหุ้น : บาท	12.86	11.13	1.73	16%

รายได้รวม ปี 2559 จำนวน 1,443.13 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 264.09 ล้านบาท หรือร้อยละ 22 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนเพิ่มขึ้นจากธุรกิจกองทุนรวมประเภทตราสารหนี้ในและต่างประเทศ กอง RMF<F และ Feeder Fund จำนวนรวม 209.80 ล้านบาท

ค่าใช้จ่ายรวม ปี 2559 จำนวน 1,121.77 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 222.12 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 25 ค่าใช้จ่ายสำคัญ ได้แก่

1. ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย เพิ่มขึ้น 163.39 ล้านบาท หรือร้อยละ 44 ส่วนใหญ่เป็นค่าธรรมเนียมเกี่ยวเนื่องจากยอดขายกองทุน
2. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 40.98 ล้านบาท หรือร้อยละ 12 เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน ค่าจ้าง และเงินรางวัลประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติ

กำไรสุทธิ จากการดำเนินงานของบริษัทในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจาก 222.69 ล้านบาท เป็น 257.18 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 34.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 กำไรต่อหุ้นเท่ากับ 12.86 บาท เพิ่มขึ้นจาก ปีก่อน 1.73 บาทต่อหุ้น

ผลการดำเนินงานตามดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPI)

ด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ (AUM)

บริษัทมี AUM ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2559 มูลค่ารวม 749,368 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 22% เมื่อเทียบกับปีก่อน สูงกว่าอุตสาหกรรมที่มีการเติบโต 15% โดยในส่วนของ AUM ไม่รวมกองทุนวายุภักษ์ มีมูลค่า 585,101 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 18% เมื่อเทียบกับปีก่อน สูงกว่าอุตสาหกรรมที่มีการเติบโต 14% โดยเพิ่มขึ้นจากกองทุนรวมเป็นหลัก แต่ยังคงต่ำกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ 714,000 ล้านบาท

ด้าน Customer

บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการจัดทำแผน CRM โดยได้ต่อยอดในส่วนของลูกค้า Wealth Hub และกลุ่มลูกค้า Precious Plus และ Precious Plus Ultra High Network โดยมุ่งเน้นการให้ความรู้ การจัดสัมมนาของ บลจ.กรุงไทยร่วมกับธนาคารกรุงไทย

ด้าน Convenience & IT

ในปี 2559 บริษัทได้ดำเนินการจัดทำระบบ Business Intelligence Report สำหรับสายงาน Front office เพื่อให้มีข้อมูลที่รวดเร็ว ถูกต้อง ทันต่อสถานการณ์การแข่งขัน รวมทั้งเพื่อให้สามารถปรับกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจได้ทันตามแผนของบริษัท

ด้าน Learning & Growth

ปี 2559 บริษัทสามารถออกกองทุนใหม่ 4 กองทุน ด้วยมูลค่าการลงทุนรวม 1,644 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ตั้งไว้ที่ 2 กองทุน 1,000 ล้านบาท

รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท

รายการ	2559	2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	%
สินทรัพย์รวม	911.67	812.17	99.50	12%
หนี้สินรวม	301.48	249.69	51.79	21%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	610.19	562.48	47.71	8%

สินทรัพย์รวม

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 911.67 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน 99.50 ล้านบาทหรือร้อยละ 12 โดยสินทรัพย์ในปี 2559 ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากในสถาบันการเงิน 194.06 ล้านบาทหรือร้อยละ 21 เงินลงทุนระยะสั้น 270.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 30 และรายได้ค้างรับ 267.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 29

หนี้สินรวม

บริษัทมีหนี้สินจำนวน 301.48 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 51.79 ล้านบาทหรือร้อยละ 21 หนี้สินส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย และภาระภาษีค้างจ่าย รวมทั้งหนี้สินภาระผูกพันตามการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานไว้จำนวน 49.57 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

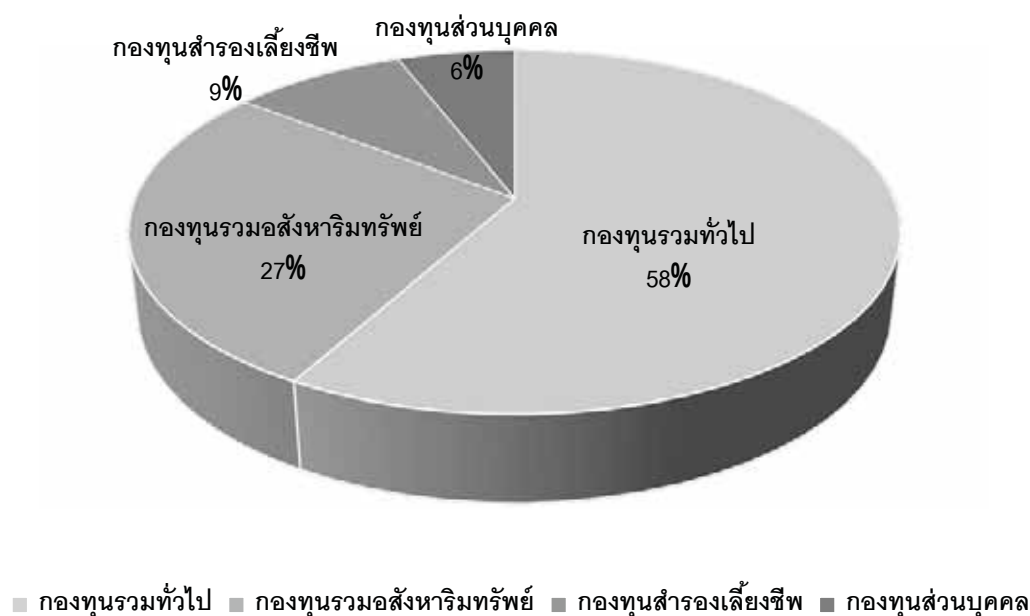
จำนวน 610.19 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 47.71 ล้านบาทหรือร้อยละ 8 ตามผลการดำเนินงาน กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับ 390.19 ล้านบาท

กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท (Funds under management)

ณ สิ้นปี พ.ศ. 2559 มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท แบ่งตามประเภทกองทุน ดังนี้

ประเภทกองทุน	จำนวน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1. กองทุนรวมทั่วไป (สิ้นสุด ณ 30 ธันวาคม 2559)	110 กองทุน	437,259,969,785.73 บาท
2. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2559)	23 กองทุน	205,789,502,767.66 บาท
3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2559)	30 กองทุน	65,325,380,218.41 บาท
4. กองทุนส่วนบุคคล (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2559)	64 กองทุน	44,276,777,302.52 บาท
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ		752,651,630,074.32 บาท

สัดส่วนกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท แยกตามประเภทกองทุน



ผลการดำเนินงานของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

1. ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมทั่วไป

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกองทุนรวมทั่วไปที่อยู่ภายใต้การจัดการ จำนวน 110 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 437,260 ล้านบาท

2. ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐานที่อยู่ภายใต้การจัดการ จำนวน 23 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 205,798 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

ชื่อกองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1. กองทุนรวมธุรกิจไทย 4	12,908,595,068.30
2. กองทุนรวมธุรกิจไทย 5	154,880,035.44
3. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยคอมเมอร์เชียลอินเวสเมนต์	28,070,402,203.48
4. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องเบสท์ ฟอร์จูน	621,948,230.29
5. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องอิมพีเรียลเวลธ์	281,915,974.54
6. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องโกลเด้นอินดัสเทรียล	1,733,429,638.37
7. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องนิวโนเบิล	17,726,121,552.82
8. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องเอเวอร์กรีนแลนด์	3,142,744,392.48
9. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องลีเซอร์เวิลด์	10,565,602,010.00
10. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องอัลติเมท ยูเนียน	1,524,570,314.62
11. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องกรีน เมโทรโพลิส	9,206,550,623.53
12. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องเกรทโกลเด้น	675,331,688.39
13. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องโรยัล เรซซิเดนซ์	245,907,453.90
14. กองทุนรวมรีเจนท์โกลด์พรีฟเฟอร์ตีดั้ง	2,718,876,688.88
15. กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ตลาดไท	2,080,202,451.14
16. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี	4,177,964,329.44
17. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ไทยรีเทลอินเวสเมนต์	21,543,376,727.87
18. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทลโก้ โลตัส รีเทล โกรท	27,701,798,269.92
19. กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี.ทาวเวอร์ โกรท	9,966,861,836.90
20. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หัวหิน	393,429,873.21
21. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าไทยไฮเทลอินเวสเมนต์	28,999,494,729.95
22. กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ ชุดที่ 1 การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	20,849,066,506.94
23. กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เพื่ออนาคตประเทศไทย (เปิดกอง 21/11/2016)	500,432,167.25
รวม 22 กองทุน	205,789,502,767.66

3. ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการทั้งหมด 30 กองทุน มีขนาดรวมทั้งสิ้น 65,325 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกองทุนเดี่ยว (Single fund) 27 กองทุน ขนาดรวม 57,239 ล้านบาท และกองทุนร่วม (Pooled Fund) 3 กองทุน ขนาดรวม 8,086 ล้านบาท

บริษัทให้บริการงานทะเบียนสมาชิกแก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 29 กองทุน จำนวนนายจ้าง 562 ราย ประกอบด้วยจำนวนสมาชิก 263,816 ราย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิงานทะเบียนทั้งสิ้น 136,612,267,187.14 บาท

4. ผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทมีกองทุนส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การจัดการ ทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน รวม 64 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 44,277 ล้านบาท ซึ่งเป็นกองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2559 จำนวน 12 กองทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 11,569 ล้านบาท

5. ทริสต์ และผู้จัดการกองทรัสต์

บริษัทเป็นทริสต์ให้กับ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดับเบิลยูเอชบีเอสซีเนส คอมเพล็กซ์ (WHA Business Complex Freehold and Leasehold Real Estate Investment Trust : WHABT) ซึ่งมีขนาดประมาณ 2,020 ล้านบาท และกองทรัสต์ SMEs Private Equity Trust Fund โดยธนาคารออมสิน กองที่ 1 ขนาด 500 ล้านบาท นอกจากนี้ บริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน (Private Equity Trust for SME Growing Together) นอกจากนี้ บริษัท ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้จัดการกองทรัสต์เพื่อกิจการเงินร่วมลงทุนสำหรับธุรกิจเอสเอ็มอีก้าวไกลไปด้วยกัน (Private Equity Trust for SME Growing Together)

รายละเอียดของกองทุนภายใต้การจัดการ

กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง (Vayupak Fund 1 : VAYU1)



ความเป็นมาของโครงการ

เป็นกองทุนรวมที่จัดตั้งขึ้นตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 และครบอายุกองทุนรวมในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2556 และเมื่อครบอายุโครงการกองทุนรวมจะแปรสภาพ โดยเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2556 ทั้งนี้ การลงทุนของกระทรวงการคลังในกองทุนรวมภายหลังจากการแปรสภาพนั้น กระทรวงการคลังลงทุนในหน่วยลงทุนประเภท ข.

นโยบายการลงทุน ผสมแบบไม่กำหนดสัดส่วนในตราสารแห่งทุน

มีนโยบายจ่ายเงินปันผลอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ในกรณีที่กองทุนมีกำไรสุทธิ และ/หรือกำไรสะสม และ/หรือกำไรจากการลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (unrealized Gains on Investment) และ/หรือสำรองเงินปันผล

การแบ่งประเภทผู้ถือหน่วยลงทุน

แบ่งเป็น 2 ประเภทได้แก่

1. ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ก. หมายถึง ผู้ถือหน่วยลงทุนที่เป็นนักลงทุนทั่วไป โดยในช่วงแรกภายหลังการแปรสภาพ กองทุนรวมจะยังไม่มีหน่วยลงทุนประเภท ก.
2. ผู้ถือหน่วยลงทุนประเภท ข. หมายถึง กระทรวงการคลัง และอาจประกอบด้วยนักลงทุนภาครัฐ โดยไม่จำกัดสัดส่วนการลงทุนของกระทรวงการคลัง

กองทุนรวมตลาดเงิน / ตราสารหนี้ (RISK LEVEL 1-4)



โอกาสเติบโตอย่างมั่นคงกับ กองทุนรวมตลาดเงิน/ตราสารหนี้

- รับโอกาสได้ผลตอบแทนสูงกว่าดอกเบี้ยเงินฝากประจำ
- รับเต็มๆ ไม่ต้องเสียภาษีเงินกำไรส่วนเกินทุน (สำหรับบุคคลธรรมดา)
- รับผลตอบแทนเติบโตเต็มๆ หักภาษีที่จ่ายคืน
- ง่ายต่อการเริ่มต้นลงทุนเพราะกำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำไม่สูงมาก

กองทุนรวมตลาดเงิน

จุดเด่นของกองทุน	ค่าธรรมเนียม การขาย	ค่าธรรมเนียม การถือครอง	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลา รับ ค่าเงิน	วันที่ได้รับเงิน ค่าตอบแทน*
KTSV กองทุนเปิดกรุงไทย เสรฟวิ้ง เฟ้นด์ ① - เน้นลงทุนตราสารเงินฝากภาคครัวเรือน - ความเสี่ยงต่ำมาก เน้นตราสารวันคืน อันติเบรคิตีเฉลี่ยพอร์ตอยู่ที่ AA- - โอกาสรับผลตอบแทนสม่ำเสมอ สูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์	-	-	ไม่กำหนด	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+1
KTSS กองทุนเปิดกรุงไทย สะสมทรัพย์ ① - เน้นลงทุนเงินฝาก/ตราสารหนี้ภาคเอกชนในประเทศ - ความเสี่ยงต่ำมาก เน้นตราสารวันคืน - โอกาสรับผลตอบแทนสม่ำเสมอ สูงกว่าเงินฝากประจำ	-	-	ไม่กำหนด	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+1

กองทุนรวมตราสารหนี้

จุดเด่นของกองทุน	ค่าธรรมเนียม การขาย	ค่าธรรมเนียม การถือครอง	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลา รับ ค่าเงิน	วันที่ได้รับเงิน ค่าตอบแทน*
KTPLUS กองทุนเปิดกรุงไทย ธนกริพย์ พลัส ④ - กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น - บริหารเชิงรุก เน้นเงินฝาก/ตราสารหนี้ระยะสั้นทั้งในและต่างประเทศ (Full Currency Hedge) - ความเสี่ยงต่ำ กระจายลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นทั้งในและต่างประเทศ (ต่างประเทศ ≤ 50%) - โอกาสรับผลตอบแทนเป็นบวกอย่างสม่ำเสมอ สูงกว่ากองทุนตลาดเงิน	-	-	ไม่กำหนด	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+1
KTRX-1Y3Y กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ระยะ 1-3 ปี ④ - กองทุนตราสารหนี้ระยะกลาง 1 ปี – 3 ปี - บริหารเชิงรุก เน้นตราสารหนี้ไทย ระยะกลาง - ความเสี่ยงต่ำ-ปานกลาง - กองทุนอาจลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้นมาก หรือยาวกว่า 3 ปี เพื่อบริหารความเสี่ยงด้านดอกเบี้ย หรือเพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนตามจังหวะตลาด - โอกาสรับผลตอบแทนสูงกว่ากองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น ระยะ 3-6 เดือน	-	-	ไม่กำหนด	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+1
KTFXPLUS กองทุนเปิดกรุงไทยตราสารหนี้ พลัส ④ - กองทุนตราสารหนี้ทั่วไป - บริหารเชิงรุก เน้นตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ (Full Currency Hedge) - ความเสี่ยงต่ำ-ปานกลาง - โอกาสรับเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ (เฉพาะชนิดจ่ายเงินปันผล)	-	-	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+2
KTILF กองทุนเปิดกรุงไทยอ้างอิงเงินเฟ้อ ④ - กองทุนพันธบัตรระยะเงินเฟ้อ - เน้นพันธบัตรระยะเงินเฟ้อของรัฐบาลไทย - ความเสี่ยงปานกลาง - โอกาสรับผลตอบแทนในระยะยาวสูงกว่าอัตราเงินเฟ้อในประเทศ	-	-	ไม่กำหนด	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+3

KT-BOND กองทุนเปิดเคเอ็ม เวิลด์ บอนด์ เฟ้นด์

4

- กองทุนพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลก
- ลงทุนในกองทุนหลัก Templeton Global Bond Fund (ชื่อเดิม วันที่ 30 เม.ย. 59) บริหารโดย Franklin Templeton Investment (Currency Managed Hedge) เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลก
- ความเสี่ยงปานกลาง
- โอกาสรับผลตอบแทนในระยะกลางถึงยาวจากพันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ

0.75%

ปัจจุบัน
ไม่เสียภาษี

1,000

ทุกวัน
ทำการ
กองทุนถึง
15.30

T+5

KT-WCORP กองทุนเปิดเคเอ็ม เวิลด์ คอปโปริเอต บอนด์ เฟ้นด์

4

- กองทุนตราสารหนี้ภาคเอกชนทั่วโลก
- ลงทุนในกองทุนหลัก BGF Global Corporate Bond Fund บริหารโดย Black Rock (Currency Managed Hedge) ลงทุนในตราสารหนี้ภาคเอกชนระดับ Investment Grade ทั่วโลก
- ความเสี่ยงปานกลาง
- โอกาสรับผลตอบแทนในระยะกลางถึงยาวจากตราสารหนี้ต่างประเทศ

0.75%

ปัจจุบัน
ไม่เสียภาษี

1,000

ทุกวัน
ทำการ
กองทุนถึง
14.00

T+5

กองทุนรวมผสม/หุ้น/หมวดอุตสาหกรรม และกองทุนตราสารทางเลือก (RISK LEVEL 5-8)



หลากหลายทางเลือก การลงทุนกับบลจ.กรุงไทย

- รับโอกาสได้ผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนในตราสารหนี้
- รับเติบโต ไม่ต้องเสียภาษีเงินกำไรส่วนเกินทุน (สำหรับบุคคลธรรมดา)
- ค่อยๆ ในการบริหารพอร์ตการลงทุน มีทั้งกองทุนรวมผสม หุ้นและต่างประเทศ หุ้นหมวดอุตสาหกรรม กองทุนทองคำ น้ำมัน และสินทรัพย์ทางเลือก
- ง่ายต่อการเริ่มต้นลงทุนเพราะกำหนดเงินลงทุนขั้นต่ำไม่สูงมาก

กองทุนรวมผสม

จุดเด่นของกองทุน

ค่าธรรมเนียม
การขาย

ค่าธรรมเนียม
การถือครอง

ลงทุนขั้นต่ำ

เวลา
รับ
ค่า
คืน

วันที่
ปิด
รับ
เงิน

KTFLX กองทุนเปิดกรุงไทย เฟล็กซิเบิล เฟ้นด์

5

- ปรับสัดส่วนการลงทุนได้ตั้งแต่ร้อยละ 0-100 ซึ่งต่างจากกองทุนหุ้นปกติที่ต้องมีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นร้อยละ 65 ขึ้นไป
- ปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของตลาดทุนได้อย่างคล่องตัว

ปัจจุบัน
ไม่เสียภาษี

ปัจจุบัน
ไม่เสียภาษี

1,000

ทุกวัน
ทำการ
กองทุนถึง
15.30

T+4

KT-IGF กองทุนเปิดเคเอ็ม อินคัม แอนด์ โกรธ เฟ้นด์**

5

(ปัจจุบันกองทุนนี้ยังไม่ได้ขายผ่านธนาคารกรุงไทย)

- ลงทุนในกองทุนหลัก Allianz Income and Growth Fund โดยจะลงทุนในหลักทรัพย์ 3 ประเภทหลัก (จดทะเบียนในสหรัฐฯ) ได้แก่ หุ้นสามัญและหลักทรัพย์ประเภทหุ้นอื่นๆ ตราสารหนี้และหุ้นกู้แปลงสภาพ
- เปิดโอกาสรับรายได้เป็นประจำจากกองทุนรวมหลัก และตั้งเป้าหมายจ่ายผลตอบแทนทุกเดือน
- กองทุนรวมหลักแบ่งสัดส่วนการลงทุน 1 ใน 3 ในแต่ละไตรมาส เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนบางส่วนจากตลาดขาขึ้นและลดความเสี่ยงจากตลาดขาลง

1.00%

ปัจจุบัน
ไม่เสียภาษี

550,000

ทุกวัน
ทำการ
กองทุนถึง
14.00

T+5

KT-GMO กองทุนเปิดเคเอ็ม โกลบอล แมโคร ออปเพอร์ติวตีส์ เฟ้นด์**

5

- ลงทุนในกองทุนหลัก JPMorgan Investment Funds- Global Macro Opportunities Fund เน้นลงทุนในตราสารทั่วโลก ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน รวมถึงใช้กลยุทธ์ลงทุนในอนุพันธ์ที่เหมาะสม
- เพิ่มโอกาสสร้างผลตอบแทนเป็นบวกในทุกสภาวะตลาด รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงจากการบริหารกองทุนรวมหลัก และเน้นมีองค์ประกอบความเสี่ยงจากตลาดขาลง

1.50%

ปัจจุบัน
ไม่เสียภาษี

550,000

ทุกวัน
ทำการ
กองทุนถึง
14.00

T+5

**กองทุนรวมสำหรับผู้ลงทุนที่มีรายได้รายย่อยและผู้มีเงินลงทุนสูงเท่านั้น ความเสี่ยงที่สำคัญจากหนังสือชี้ชวน

กองทุนนี้อาจมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมทั่วไป ผู้ลงทุนโปรดศึกษา

กองทุนรวมหุ้นในประเทศ

จุดเด่นของกองทุน	ค่าธรรมเนียม การขาย	ค่าธรรมเนียม การถือครอง	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลาถือ ครอง	วันที่ได้รับเงิน ค่าขายคืน*
KT-HIDIV กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้น โออีวีไอแอนด์ 6					
- เน้นหุ้นที่มีประวัติและแนวโน้มการจ่ายเงินปันผลที่ดี - เหมาะกับการลงทุนของตลาดหุ้นในปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง - ตั้งเป้าจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ	0.75%	0.25%	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+4
KTEF กองทุนเปิดกรุงไทย สมาร์ท อีควิตี้ เฟ้นด์ 6					
- เน้นกลยุทธ์เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนสูงกว่าตลาดฯ - กระจายการลงทุนในหุ้นทั้งขนาดเล็ก / กลาง / ใหญ่ - เลือกหุ้นโดยเน้นวิธีการวิเคราะห์จากล่างขึ้นบน (Bottom up Approach)	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+4
KTSF กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นทุนปันผล 6					
- เน้นกลยุทธ์เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนสูงกว่าตลาดฯ โดยกระจายการลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี 30-40 หลักทรัพย์ - ตั้งเป้าจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+4
KTSE กองทุนเปิดกรุงไทย ซีล็คทีฟ อีควิตี้ เฟ้นด์ 6					
- บริหารเชิงรุก คัดสรรหุ้นไม่เกิน 30 หลักทรัพย์ - ตั้งเป้าจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+4
KTMSEQ กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้น Mid-Small Cap 6					
- ลงทุนในหุ้นบริษัทขนาดกลาง-เล็กในประเทศ - บริหารเชิงรุกเพื่อเพิ่มโอกาสผลตอบแทนสูงกว่าตลาดฯ	1.00%	0.25%	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+4
KT-MAI กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้น เอ็ม เอ ไอ 6					
- ลงทุนในหุ้นบริษัทขนาดกลาง-เล็ก ไม่ต่ำกว่า 80% ที่จดทะเบียนในตลาด MAI - โอกาสรับผลตอบแทนสูงกว่าการลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่	1.00%	0.25%	1,000	ทุกวัน ทำการถึง 15.30	T+4

กองทุนรวมหุ้นต่างประเทศ

จุดเด่นของกองทุน	ค่าธรรมเนียม การขาย	ค่าธรรมเนียม การถือครอง	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลาถือ ครอง	วันที่ได้รับเงิน ค่าขายคืน*
KT-AASIA กองทุนเปิดเคแอม เอเชีย อีควิตี้ เฟ้นด์ 6					
ลงทุนในกองทุนหลัก Fidelity Funds – Pacific Fund ลงทุนเชิงรุกกระจายการลงทุนในบริษัทที่มีสำนักงานใหญ่หรือประกอบกิจการส่วนใหญ่ในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิก ประกอบไปด้วยญี่ปุ่น ออสเตรเลีย จีน ฮองกง อินเดีย อินโดนีเซีย เกาหลี มาเลเซีย นิวซีแลนด์ สิงคโปร์ ฟิลิปปินส์ ไต้หวัน ประเทศไทย และอื่นๆ	1.50%	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
KT-ASEAN กองทุนเปิดเคแอม เอเชีย อีควิตี้ เฟ้นด์ 7					
ลงทุนในกองทุนหลัก JPMorgan ASEAN Equity Fund เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทกลุ่มประเทศอาเซียน หรือบริษัทที่มีแหล่งรายได้ส่วนใหญ่มาจากกลุ่มประเทศอาเซียนเป็นหลัก	1.50%	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 15.30	T+5
KT-EURO กองทุนเปิดเคแอม ยูโรเปียน อีควิตี้ เฟ้นด์ 6					
ลงทุนในกองทุนหลัก Invesco Continental European Small Cap Equity Fund เน้นหุ้นกลุ่มประเทศในแถบยุโรปโซน ไม่รวม UK โดยกองทุนรวมหลักจะเน้นลงทุนในหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็ก	1.50%	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
KT-INDIA กองทุนเปิดเคแอม อินเดีย อีควิตี้ เฟ้นด์ 6					
ลงทุนในกองทุนหลัก Invesco India Equity Fund - Class A เน้นหุ้นและหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัทในอินเดีย	1.50%	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
KT-JAPAN กองทุนเปิดเคแอม เจแปน อีควิตี้ เฟ้นด์ 6					
ลงทุนในกองทุนหลัก Henderson Horizon Fund – Japanese Smaller Companies Fund – Class A2 มีเป้าหมายการเติบโตของเงินทุนในระยะยาว เน้นลงทุนในบริษัทญี่ปุ่นที่มีขนาดเล็ก ซึ่งคือบริษัทที่มีมูลค่าตลาดต่ำที่สุด 25% ของตลาดหุ้นประเทศญี่ปุ่น	1.50%	ปัจจุบัน ไม่เสียภาษี	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T + 5

KT-US กองทุนเปิดเคเอ็ม ยูเอสอีกรก อีควิตี้ เฟ้นด์ 6

• ลงทุนในกองทุนหลัก Legg Mason Clearbridge US Aggressive Growth Fund เน้นลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทสหรัฐฯ ที่มีการเติบโตสูง (Growth Stock) โดยไม่จำกัดขนาดของบริษัท

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 15.30	T + 5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-------

KT-WEQ กองทุนเปิดเคเอ็ม เวิลด์ อีควิตี้ เฟ้นด์ 6

• ลงทุนในกองทุนหลัก Templeton Global Fund เน้นหุ้นทั่วโลก รวมถึงกลุ่มประเทศพัฒนา โดยเน้นลงทุนในหุ้นสามัญเป็นหลัก เน้นลงทุนในหุ้นที่มีราคาต่ำกว่าปัจจัยพื้นฐาน Value Stock โดยผู้จัดการกองทุนสามารถหาโอกาสการลงทุนได้จากหุ้นทั่วโลก

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

กองทุนรวมอุตสาหกรรม

จุดเด่นของกองทุน	ค่าธรรมเนียม การขาย	ค่าธรรมเนียม การถือครอง	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลา รับค่า คืน	วันที่ ปิดรับ การลงทุน*
------------------	------------------------	----------------------------	--------------	-----------------------	-------------------------------

KT-AGRI กองทุนเปิดเคเอ็ม เอกริ อีควิตี้ อกรีคัลเจอร์ เฟ้นด์ 7

• ลงทุนในกองทุนหลัก BGF World Agriculture Fund เน้นหุ้นบริษัททั่วโลกที่หาธุรกิจเกษตร หรือที่ได้ประโยชน์จากการทำการเกษตร และราคาสินค้าเกษตร

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

KT-ENERGY กองทุนเปิดเคเอ็ม เอกริ เอ็นเนอร์จี เฟ้นด์ 7

• ลงทุนในกองทุนหลัก BGF World Energy Fund เน้นหุ้นของบริษัททั่วโลก กลุ่มพลังงาน ที่ประกอบธุรกิจหลักด้านการสำรวจพัฒนาผลิต และจำหน่ายพลังงาน รวมถึง อาจลงทุนในบริษัทที่มีธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับพลังงานทางเลือกเพิ่มเติมด้วย

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

KT-FINANCE กองทุนเปิดเคเอ็ม อีควิตี้ ฟินแอนเชียล เซอร์วิส เฟ้นด์ 7

• ลงทุนในกองทุนหลัก Fidelity Funds – Global Financial Service Fund เน้นหุ้นบริษัททั่วโลกในกลุ่มการเงิน และการบริการทางการเงิน เป็นหลัก เช่น ตลาดหลักทรัพย์ บริษัทเงินทุน

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+6
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

KT-HEALTHCARE กองทุนเปิดเคเอ็ม เอกริ เฮลท์แคร์ เฟ้นด์ 7

• ลงทุนในกองทุนหลัก Janus Global Life Sciences Fund เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัททั่วโลกที่เกี่ยวข้องกับวิทยาศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินชีวิตการรักษารักษาหรือพัฒนาคุณภาพชีวิต

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

KT-MINING กองทุนเปิดเคเอ็ม เอกริ ไมนิ่ง เฟ้นด์ 7

• ลงทุนในกองทุนหลัก Allianz Global Metal and Mining เน้นหุ้นบริษัทขนาดใหญ่ทั่วโลกที่ประกอบธุรกิจเหมืองแร่

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

KT-PRECIOUS กองทุนเปิดเคเอ็ม อีควิตี้ แพรเชียส เมทัล เฟ้นด์ 7

• ลงทุนในกองทุนหลัก Franklin Gold and Precious Metal Fund เน้นลงทุนในหุ้นขนาดใหญ่ ที่ประกอบธุรกิจเหมืองแร่ทองคำ และโลหะมีค่าเท่านั้น เช่น แพลตินัม พาลาเดียม และ เงิน

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

กองทุนตราสารทางเลือก

จุดเด่นของกองทุน	ค่าธรรมเนียม การขาย	ค่าธรรมเนียม การถือครอง	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลา รับค่า คืน	วันที่ ปิดรับ การลงทุน*
------------------	------------------------	----------------------------	--------------	-----------------------	-------------------------------

KT-GOLD กองทุนเปิดเคเอ็ม โกลด์ เฟ้นด์ 8

• ลงทุนในกองทุนหลัก SPDR Gold Trust ซึ่งเป็นกองทุน ETF ที่ถือทองคำแท่งมากที่สุดในโลก เน้นลงทุนในทองคำแท่งที่ได้รับรองคุณภาพระดับโลก

0.10%	0.10%	ไม่กำหนด	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 14.00	T+3
-------	-------	----------	---------------------------------------	-----

KT-OIL กองทุนเปิดเคเอ็ม ออยล์ เฟ้นด์ 8

• ลงทุนในกองทุนหลัก PowerShares DB Oil Fund เน้นลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของน้ำมันดิบ (light sweet crude oil – WTI)

0.10%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 15.30	T+4
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

KT-PROPERTY กองทุนเปิดเคเอ็ม พร็อพเพอร์ตี้ เฟ้นด์ 8

• ลงทุนในกองทุนหลัก Henderson Global Property Equities Fund เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทหรือทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และอสังหาริมทรัพย์ทั่วโลก เพื่อหารายได้จากค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ไปลงทุนทั่วโลก เช่น ห้างสรรพสินค้า สำนักงาน

1.50%	ปัจจุบัน ไม่เรียกเก็บ	1,000	ทุกวัน ทำการ กองทุนถึง 15.30	T+5
-------	--------------------------	-------	---------------------------------------	-----

กองทุน RMF / LTF



RMF กองทุนที่ลงทุนเพื่อการเกษียณอายุ LTF กองทุนที่ส่งเสริมการลงทุนระยะยาวในหุ้น

- คุ้มครองตัวในการบริหารพอร์ตการลงทุนระยะยาว
มีทั้งกองทุน RMF/LTF ให้เลือก
- ง่ายต่อการเริ่มต้นลงทุนเพราะกำหนดเงินลงทุน
ขั้นต่ำเพียง 500 บาท
- สามารถชำระผ่านบัตรเครดิต KTC ได้



ข้อมูลกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)

จุดเด่นของกองทุน	เงินปันผล	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลาถือครอง	วันที่ได้รับเงิน ค่าขายคืน*
กองทุนตราสารหนี้ ในประเทศ				
RMF4 กองทุนเปิดกองทุนตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ① • บริหารเชิงรุก โอกาสรับผลตอบแทนสูงกว่าเงินฝากออมทรัพย์ • เน้นลงทุนในตราสารหนี้และเงินฝากในประเทศ โดยมีอายุเฉลี่ยพอร์ต ลงทุนไม่เกิน 3 เดือน • ลงทุนในเงินฝากและตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ อันดับเครดิตเฉลี่ยพอร์ต อยู่ที่ AA- ไม่เกิน 40% ของ NAV • ความผันผวนของผลตอบแทนต่ำ	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+1
RMF3 กองทุนเปิดกองทุนตราสารหนี้ภาครัฐเพื่อการเลี้ยงชีพ ③ • เน้นลงทุนโอกาสในตราสารหนี้ในประเทศ (Active Bond Strategy) เพื่อสร้างผลตอบแทนในรูปของการเพิ่มขึ้นของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และสร้างกระแสเงินสดแก่ผู้ถือหน่วยในระหว่างกลาง-ยาวอย่างสม่ำเสมอ • ลงทุนเฉพาะตราสารภาครัฐและเงินฝากสถาบันการเงินภาครัฐ ไม่น้อยกว่า 85% และลงทุนเงินฝากสถาบันการเงินภาครัฐไม่เกิน 10% จึงมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+2
RMF2 กองทุนเปิดกองทุนตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ ④ • บริหารเชิงรุกในตราสารหนี้ในประเทศ (Active Bond Strategy) เพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนในรูปของการเพิ่มขึ้นของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และสร้างกระแสเงินสดแก่ผู้ถือหน่วยในระหว่างกลาง-ยาวอย่างสม่ำเสมอ • เน้นลงทุนในตราสารหนี้ที่มีคุณภาพ อันดับเครดิตเฉลี่ยพอร์ตอยู่ที่ A- • ได้รับ ★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59)	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+2
กองทุนตราสารหนี้ ต่างประเทศ				
KT-BOND RMF กองทุนเปิดกองทุน บอนด์ บอนด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ ④ • เน้นลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลทั่วโลก (Currency Managed Hedge) • ลงทุนในกองทุนหลัก Templeton Global Bond Fund ★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59) บริหารโดย Franklin Templeton Investment • ความเสี่ยงปานกลาง • โอกาสรับผลตอบแทนในระหว่างกลางถึงยาวจากพันธบัตรรัฐบาลต่างประเทศ	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+5
กองทุนรวมผสม ในประเทศ				
KT25/75RMF กองทุนเปิดกองทุนผสม 25/75 เพื่อการเลี้ยงชีพ ⑤ • บริหารเชิงรุก (Active) โดยผสมระหว่างตราสารหนี้ และหุ้นในประเทศเป็นหลัก • มุ่งสร้างโอกาสรับผลตอบแทนอย่างมีเสถียรภาพจากตราสารหนี้และผลตอบแทนระยะยาวจากหุ้น • ควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดสัดส่วนการลงทุนของหุ้นไม่เกิน 25%	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4
RMF1 กองทุนเปิดกองทุนผสมเพื่อการเลี้ยงชีพ ⑤ • ปรับสัดส่วนการลงทุนได้ตั้งแต่ร้อยละ 0-100 ซึ่งต่างจากกองทุนหุ้น ประสิทธิภาพดี มีสัดส่วนการลงทุนในหุ้นร้อยละ 65 ขึ้นไป • ปรับเปลี่ยนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ของตลาดหุ้นได้อย่างคล่องตัว • ได้รับ ★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59)	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4

กองทุนตราสารทุน ในประเทศ					
KT-HIDIV RMF กองทุนเปิดกรุงไทย หุ้นไฮไดฟ์แอนด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ 6					
- เน้นหุ้นที่มีประวัติและแนวโน้มการจ่ายเงินปันผลที่ดี - เหมาะกับภาวะการลงทุนของตลาดหุ้นในปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง - ตั้งเป้าจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4
KTSE-RMF กองทุนเปิดกรุงไทย ซีเคียพี 6555 เพื่อการเลี้ยงชีพ 6					
- บริหารเชิงรุก คัดสรรหุ้นไม่เกิน 30 หลักทรัพย์ - ตั้งเป้าจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4
KSRMF กองทุนเปิดกรุงไทย ธาราชีวิต เพื่อการเลี้ยงชีพ 6					
- คัดเลือกหุ้นโดยยึดความถูกต้องตามหลักชาริอะฮ์ของประเทศมาเลเซีย - ได้รับการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการศาสนา (Shariah Committee) ทุกๆ ปี - เน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและผลประกอบการโตสม่ำเสมอ		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4
กองทุนตราสารทุน ต่างประเทศ					
KT-WEQ RMF กองทุนเปิดเกษม เวสต์ 5555 เพื่อการเลี้ยงชีพ 6					
ลงทุนในกองทุนหลัก Templeton Global Fund เน้นหุ้นทั่วโลกรวมถึงกลุ่มประเทศพัฒนา โดยเน้นลงทุนในหุ้นสามัญเป็นหลัก เน้นลงทุนในหุ้นที่มีราคาต่ำกว่าปัจจัยพื้นฐาน Value Stock โดยผู้จัดการกองทุนสามารถหาโอกาสการลงทุนได้จากหุ้นทั่วโลก		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 14.00	T+5
กองทุนรวมอุตสาหกรรม					
KT-HEALTHC RMF กองทุนเปิดเกษม เฮลธ์แคร์ 5555 เพื่อการเลี้ยงชีพ 7					
ลงทุนในกองทุนหลัก Janus Global Life Sciences Fund  ★★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59) เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัททั่วโลกที่เกี่ยวข้องกับวิทยาศาสตร์ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินชีวิตการรักษาหรือการพัฒนาคุณภาพชีวิต		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 14.00	T+5
กองทุนสินทรัพย์ทางเลือก					
KT-PROPERTY RMF กองทุนเปิดเกษม ปร๊อด แอ็ดแอมเมอริคั เพื่อการเลี้ยงชีพ 8					
ลงทุนในกองทุนหลัก Henderson Global Property Equities Fund  ★★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59) เน้นลงทุนในหุ้นของบริษัทหรือกองทรัสต์ เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT) และอสังหาริมทรัพย์ทั่วโลก เพื่อหารายได้จากค่าเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่ไม่ลงทุนทั่วโลกเช่น อ่างสรรพสินค้า สำนักงาน		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+5
KT-GOLD RMF กองทุนเปิดเกษม โกลด์ เพื่อการเลี้ยงชีพ 8					
ลงทุนในกองทุนหลัก SPDR Gold Trust ซึ่งเป็นกองทุน ETF ที่ถือทองคำแท่งมากที่สุดในโลก เน้นลงทุนในทองคำแท่งที่ได้รับรองคุณภาพระดับโลก		ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 14.00	T+3

ข้อมูลกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จุดเด่นของกองทุน	เงินปันผล	คงทุนขั้นต่ำ	เวลาถือครอง	วันที่ได้รับเงินค่าเวนคืน*
กองทุนตราสารทุน ในประเทศ				
KTLEF กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นระยะยาว 6				
- เน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 65 - ตั้งเป้าจ่ายเงินปันผลอย่างสม่ำเสมอ - ได้รับ  ★★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59)	ไม่เกิน 4 ครั้งต่อปี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4
KTLEF70/30 กองทุนเปิดกรุงไทยหุ้นระยะยาว 70/30 6				
- เน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีความมั่นคง และโอกาสรับผลตอบแทนที่ดี โดยกระจายการลงทุนในหุ้นไม่ต่ำกว่าร้อยละ 65 และไม่เกินร้อยละ 70 และตราสารอื่นๆ ไม่เกินร้อยละ 30 - ได้รับ  ★★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59)	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4

จุดเด่นของกองทุน	คืนเงินบาท	ลงทุนขั้นต่ำ	เวลาเริ่มค้าถึง	วันที่ได้รับเงินค่าตอบแทน
KSET50LTF กองทุนเปิดกองทุนไทยหุ้นระยะยาว SET50				
• บริหารกองทุนเชิงรับ เพื่อโอกาสรับผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนี SET50 • ได้รับ ★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 พ.ค. 59)	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4
KSLTF กองทุนเปิดกองทุนไทยอิสลามระยะยาว				
• คัดเลือกหุ้นโดยยึดความถูกต้องตามหลักศาสนาอิสลามของประเทศไทยมาเลเซีย • ได้รับการพิจารณาและทบทวนจากคณะกรรมการศาสนา (Shariah Committee) ทุกๆ ปี • เน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดีและผลประกอบการโตสม่ำเสมอ	ไม่มี	500	ทุกวันทำการถึง 15.30	T+4

กองทุนอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund)

กองทุนเปิดดับเบิลยูไอเอสอี เคแทม ซีเอสไอ 300 ไชน่า แทร็กเกอร์ (W.I.S.E. KTAM CSI 300 China Tracker : CHINA)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive management strategy) โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน W.I.S.E. – CSI 300 China Tracker® (กองทุนรวมหลัก) ซึ่งเป็นกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (retail fund) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเคแทม โกลด์ อีทีเอฟ แทร็กเกอร์ (KTAM Gold ETF Tracker : GLD)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive management strategy) โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุน SPDR® Gold Trust (กองทุนรวมหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเคแทม ฮองกง อีทีเอฟ แทร็กเกอร์ (KTAM Hong Kong ETF Tracker : HK)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive management strategy) โดยมีนโยบายเน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุน Tracker Fund of Hong Kong (กองทุนรวมหลัก) เพียงกองทุนเดียว โดยลงทุนในกองทุนรวมหลักโดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ซึ่งกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนให้ใกล้เคียงกับผลตอบแทนของดัชนี Hang Seng Index

กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker (EBANK)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มุ่งนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจธนาคาร SET Banking Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Energy ETF Tracker (ENY)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มุ่งนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจพลังงานและสาธารณูปโภค SET Energy & Utilities Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Food and Beverage ETF Tracker (EFOOD)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มุ่งนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม SET Food and Beverage Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเปิด KTAM SET Commerce ETF Tracker (ECOMM)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มุ่งนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดธุรกิจพาณิชย์ SET Commerce Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเปิด KTAM SET ICT ETF Tracker (EICT)



นโยบายการลงทุน บริหารกองทุนเชิงรับ (Passive Management Strategy) มุ่งนโยบายเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีหมวดเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร SET Information & Communication Technology Sector Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน

กองทุนเปิดเปิด KTAM SET50 ETF Tracker (ESET50)



นโยบายการลงทุน เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิง (ดัชนีราคา SET50 Index) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยกองทุนมุ่งเน้นที่จะลงทุนในหุ้นเต็มอัตรา (fully invested) ซึ่งอาจพิจารณาเลือกใช้กลยุทธ์แบบ Full Replication หรือ Optimization เพื่อให้กองทุนสามารถสร้างผล

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund)

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นกองทุนรวมซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนำไปจัดหาผลประโยชน์โดยการให้เช่าพื้นที่โดยตรง หรือให้เช่าแก่ผู้ประกอบการอื่นเพื่อนำอสังหาริมทรัพย์ไปจัดหาผลประโยชน์ เพื่อก่อให้เกิดรายได้ประจำ ทั้งนี้ ความเสี่ยงของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ซึ่งเมื่อเทียบกับ Risk Spectrums ในกองทุนรวมทั่วไปก็อาจจะอยู่ในระดับ 5 - 6 คือมีความเสี่ยงที่สูงกว่ากองทุนที่ลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งใกล้เคียงกับกองทุนรวมหุ้น

กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (Provident Fund)

บริษัท ให้บริการปรึกษาแนะนำการจัดตั้งและรับโอนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อเป็นสวัสดิการการออมเงินที่มั่นคงของพนักงานบริษัทเอกชน และรัฐวิสาหกิจต่างๆ โดยสมาชิกของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจะได้รับเงินที่ตนเองสะสมและเงินที่องค์กรจ่ายสมทบไว้กับกองทุนทุกเดือนเมื่อสิ้นสมาชิกภาพ และเงินที่สมาชิกสะสมระหว่างปีในกองทุนนั้น สามารถนำไปลดหย่อนภาษีเงินได้ไม่เกิน 500,000 บาท/ปี ตามที่กฎหมายกำหนด ลักษณะของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพอาจเป็น “กองทุนเดี่ยว” (Single Fund) สำหรับนายจ้างรายเดียวซึ่งเป็นกองทุนที่มีขนาดค่อนข้างใหญ่ หรือเป็นลักษณะของ “กองทุนร่วม” (Pooled Fund) และกองทุนร่วมหลายนโยบาย (Master Pooled Fund) ที่ประกอบด้วยนายจ้างหลายรายรวมกัน สำหรับนายจ้างที่เริ่มจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือนายจ้างที่มีขนาดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไม่ใหญ่มากนัก เพื่อประโยชน์ในการกระจายการลงทุนให้เหมาะสมตามแผนการลงทุนที่ได้นำเสนอให้คณะกรรมการกองทุนพิจารณาก่อนการลงทุน

กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

บริษัท ดำเนินธุรกิจจัดการกองทุนส่วนบุคคลด้วยความมุ่งมั่นในการเพิ่มการให้บริการบริหารเงินลงทุนแก่นักลงทุนในรูปแบบนโยบายต่างๆ เช่น กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้ภาครัฐ และ/หรือนโยบายลงทุนในตราสารหนี้เอกชน กองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน กองทุนประเภทผสมที่มีนโยบายลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน และกองทุนที่มีนโยบายลงทุนในตราสารต่างประเทศ เป็นต้น ซึ่งผู้ลงทุนสามารถกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน วัตถุประสงค์และข้อจำกัดการลงทุน และความสามารถในการรับความเสี่ยงเฉพาะตัวได้ ซึ่งจะทำให้ผู้ลงทุนมีรูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมกับตนเอง ทั้งนี้ ในการจัดการลงทุนบริษัทมีหน้าที่ในการทำความรู้แจ้งกับลูกค้าเพื่อศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับผู้ลงทุน และกำหนดรูปแบบการลงทุนของผู้ลงทุนแต่ละราย เมื่อศึกษาข้อมูลแล้ว ก็จะทำการกำหนดแผนการลงทุนที่เหมาะสมให้กับผู้ลงทุนก่อนที่จะทำการลงทุน นอกจากนี้ บริษัทยังมีหน้าที่ในการให้ข้อมูลแก่ผู้ลงทุน โดยจัดทำรายงานการลงทุนส่งให้ผู้ลงทุนตามรายละเอียดและภายในระยะเวลาที่ผู้ลงทุนกำหนด

การบริหารจัดการองค์กร (Organization Management)

กรรมการผู้จัดการ

อำนาจหน้าที่กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และจะต้องบริหารบริษัทตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

1. ดำเนินกิจการ และ/หรือบริหารงานประจำวันอันเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท
2. บรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลื่อน ตักเตือน ให้พักงาน งดการขึ้นเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัย พนักงานและลูกจ้าง ตลอดจนเลิกจ้าง แต่ถ้าเป็นพนักงานที่มีตำแหน่งตั้งแต่ผู้อำนวยการขึ้นไปจะต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทก่อน
3. ดำเนินการให้มีการจัดทำแผนการดำเนินงานและงบประมาณเพื่อนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ และมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานที่ได้วางไว้ต่อคณะกรรมการตามรอบระยะเวลาที่สมควร
4. ดำเนินการ และ/หรือปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
5. วางระเบียบเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของบริษัท
6. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

การสรรหากรรมการผู้จัดการ

บริษัท ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518 และฉบับแก้ไขเพิ่มเติม โดยคณะกรรมการบริษัทได้ตั้งคณะกรรมการสรรหากรรมการผู้จัดการ ภายใต้กระบวนการในการสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส โดยลำดับแรก จะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีความคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย มีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในการบริหารองค์กร และมีวิสัยทัศน์ เสนอตัวเข้ามาบริหารงานของบริษัท จากนั้นคณะกรรมการสรรหาจะคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการผู้จัดการของบริษัท แล้วนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

การบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดกรอบการดำเนินงานและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากล ควบคู่กับแนวปฏิบัติที่ดี (Best Practices in Risk Management) สอดคล้องกับแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทย โดยทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีการทบทวนเกณฑ์กรอบความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมการบริหารความเสี่ยง ทั้ง 8 ด้านของบริษัท ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทในทุกสถานการณ์เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมุ่งเน้นการสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและยั่งยืน ตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

การควบคุมภายใน

ระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance function)

บริษัท จัดให้มีระบบในการควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้องให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงานประจำปี กำหนดวิธีการในการควบคุมดูแลและตรวจสอบอย่างชัดเจน มีการกำหนดขั้นตอน วิธีการและระยะเวลาอย่างชัดเจนในการรายงานผลการตรวจสอบไปยังคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการ **Check and balance** ที่ดี รวมทั้งจะกำหนดแนวทางในการป้องกันข้อผิดพลาดจากการดำเนินงานที่ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ ประกาศ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องด้วย โดยมีแนวทางปฏิบัติ ดังนี้

1. จัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดทำให้เป็นปัจจุบัน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. จัดให้มีแผนการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance plan) ประจำปี โดยจะระบุผู้รับผิดชอบ และระยะเวลาในการสอบทานหรือปฏิบัติอย่างชัดเจน
3. มีการกำกับดูแลและการตรวจสอบที่ครอบคลุมในเรื่องต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด เช่น การเสนอขายหน่วยลงทุนของกองทุนเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail fund) การรับคำสั่งซื้อขายหน่วยลงทุนให้อยู่ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในหนังสือชี้ชวน การลงทุนให้เป็นไปตามนโยบายการลงทุน อัตราส่วนการลงทุนตามที่กำหนดในโครงการ สัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งตามที่กฎหมายกำหนด การทำธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Affiliated transactions) การจัดทำโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และการจัดทำและจัดส่งรายงานให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
4. มีหลักเกณฑ์ และวิธีการในการป้องกันและแก้ไขข้อผิดพลาด
5. จัดทำรายงานการดูแลการปฏิบัติงานประจำปี (Annual compliance report) และข้อเสนอแนะต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัท
6. มีส่วนร่วมในการพิจารณากำหนดโทษผู้ที่กระทำความผิด
7. มีศูนย์กลางในการศึกษา รวบรวมระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นที่พักพิงด้านกฎระเบียบต่างๆ
8. จัดให้มีการอบรมพนักงานให้รับทราบ และเข้าใจถึงจรรยาบรรณและมาตรฐานในการประกอบวิชาชีพ รวมทั้งระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. มีศูนย์กลางในการรับเรื่องร้องเรียน การติดตามแก้ไขเรื่องร้องเรียน

การตรวจสอบภายใน

บริษัทให้ความสำคัญในกลไกการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งงานการตรวจสอบภายใน เป็นกลไกหลักที่สำคัญ ในการให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษาต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเพียงพอประสิทธิภาพประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล การปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของบริษัท ถือปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐบาลกิจ ปี 2555 ตามกรอบการปฏิบัติงานในด้านคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน โครงสร้างของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร หน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติงานและ

การรายงาน และการรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ในปี 2559 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของบริษัท โดยมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี จำนวน 540,000 บาท สำหรับรายงานผลการดำเนินงานประจำปีของคณะกรรมการตรวจสอบนั้น บริษัทได้แสดงไว้ในหัวข้อ รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

นโยบายบรรษัทภิบาล

1. บทนำ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มจัดตั้งเมื่อวันที่ 7 ตุลาคม 2539 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 200 ล้านบาท โดยเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนเพียงแห่งเดียวที่มีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 99.99 บริษัทได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจประเภทการจัดการกองทุนรวม และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง โดยบริษัทบริหารจัดการกองทุนประเภทต่างๆ และทรัพย์สินให้กับบุคคลโดยทั่วไป สถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจ ในการดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุนนั้น บริษัทตระหนักดีว่าปัจจัยในเรื่องความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ รวมทั้งความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ เป็นสิ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทที่จะเห็นได้จากผลการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า นักลงทุน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทำให้ธุรกิจของบริษัท มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัท ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้มีการพิจารณากำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลดังกล่าว เพื่อให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรในเชิงบรรษัทภิบาลในบริษัท นโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลดังกล่าว ย่อมเป็นสิ่งที่ยืนยันได้ถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัท ว่าตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัท ได้นำเอาหลักการและแนวทางภายใต้หลักบรรษัทภิบาลมาประยุกต์ใช้โดยตลอด หลักการและแนวทางดังกล่าวนับได้ว่ามีส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่ทำให้บริษัท ประสบความสำเร็จและมีความเจริญก้าวหน้ามาโดยตลอดจนถึงปัจจุบัน

2. หลักการบรรษัทภิบาล

ความหมายของบรรษัทภิบาล หรือธรรมาภิบาล คือ การจัดโครงสร้างและกลยุทธิ์ในการบริหารจัดการโดยการกำหนดบทบาทและแนวทาง หรือวิธีการปฏิบัติงานโดยก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจเป็นมาตรฐานในการจัดการกิจการที่ดีขึ้น จะทำให้เกิดความน่าเชื่อถือยอมรับมากขึ้นทั้งในและระหว่างประเทศ ทั้งยังก่อให้เกิดผลสำเร็จขึ้นได้อย่างแท้จริง และในทุกระดับขององค์กรเริ่มตั้งแต่ระดับผู้ถือหุ้น ระดับคณะกรรมการบริษัท ระดับผู้บริหารและระดับพนักงาน รวมไปถึงการกำหนดวิธีการให้บุคลากรทุกคนนำหลักบรรษัทภิบาลไปเผยแพร่และปฏิบัติโดยการสร้างความสัมพันธ์กับบุคลากรทั้งภายในองค์กรด้วยกันเองและบุคคลภายนอก คือ นักลงทุน ลูกค้า ประชาชนผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ภายใต้การนำหลักบรรษัทภิบาล ดังต่อไปนี้มาใช้ คือ

หลักบรรษัทภิบาล 7 ประการ ประกอบด้วย

ประการที่ 1 แสดงกลยุทธ์และขีดความสามารถในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับกิจการในระยะยาวอย่างยั่งยืน โดยไม่ทำธุรกิจที่เสี่ยงต่อการทำลายขีดความสามารถ หรือมูลค่าองค์กรในระยะสั้น (Creation of Long Term Valued Added without Short Term Exploitation) เช่น จะต้องมีการกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) หรือความมุ่งมั่นขององค์กร (Strategic Intent) ให้เหมาะสมกับขีดความสามารถของตนเพื่อที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มได้เป็นผลสำเร็จ เพิ่มประสิทธิภาพ (Efficiency) และประสิทธิผล (Effectiveness) ในการปฏิบัติงาน เป็นที่พึงพอใจของผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุนโดยเท่าเทียมกัน ไม่กระทำการหรือธุรกิจที่เสี่ยงต่อการขาดทุน หรือเพิ่มค่าใช้จ่ายมากเกินไปในระยะสั้นที่อาจทำให้เกิดความเสียหาย หรือลดระดับคุณภาพหรือมูลค่าของกิจการได้

ประการที่ 2 แสดงความยอมรับผิดและรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติงานที่ (Accountability) ในระดับคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน ทั้งรายใหญ่และรายย่อย และบริหารกิจการของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้า มั่นคง และก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน พร้อมทั้งรายงานสถานะและผลการดำเนินงานของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนอย่างเท่าเทียมกัน สม่ำเสมอ และครบถ้วนตามความเป็นจริง

ในระดับพนักงาน ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน รวมทั้งการให้รางวัลและการลงโทษพนักงานต้องกระทำด้วยความเสมอภาค สุจริตใจ พร้อมทั้งให้ความสำคัญต่อการพัฒนา การถ่ายทอดความรู้ และความสามารถของพนักงาน โดยให้โอกาสพนักงานอย่างทั่วถึงและสม่ำเสมอ

ในระดับลูกค้า/นักลงทุน ปฏิบัติตามสัญญา ข้อตกลง หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีต่อลูกค้า/นักลงทุน มุ่งมั่นในการสร้างความมั่นใจและความพึงพอใจแก่ลูกค้า โดยได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการเสนอขาย/การบริหารจัดการกองทุน อย่างครบถ้วนถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง อีกทั้งลูกค้าสามารถแจ้งข้อร้องเรียนต่างๆ ได้โดยผ่านช่องทางได้หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท เจ้าหน้าที่ด้านการตลาด เจ้าหน้าที่บริการลูกค้าสัมพันธ์ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ประการที่ 3 มีความเข้าใจและมีขีดความสามารถในการประพฤติปฏิบัติได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ (Responsibility) เป็นอย่างดี ในระดับคณะกรรมการของบริษัท มีการกำหนดนโยบายที่เหมาะสมสอดคล้องกับสถานการณ์ภายใต้มาตรฐานของอุตสาหกรรมและคณะกรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ภายใต้สำนึกในบทบาทหน้าที่อย่างครบถ้วน มีการประเมินผลงานของฝ่ายจัดการอย่างเป็นระบบ และมีการทบทวนแผนการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่แท้จริง รวมทั้งการทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดยรวมถึงวัตถุประสงค์เป้าหมายและดัชนีชี้วัด (Key Performance Indicators- KPIs) ผลการปฏิบัติงานต่างๆ ของบริษัท

ในระดับผู้บริหาร มีการกำหนดแผนงานกลยุทธ์ในการทำธุรกิจที่สอดคล้องกับขีดความสามารถที่แท้จริง มีการบริหารความเสี่ยงโดยครบถ้วนสมบูรณ์ มีระบบการควบคุมภายใน และติดตามการปฏิบัติงานที่สามารถประกันคุณภาพได้ว่า จะไม่ก่อให้เกิดความเสียหายและสร้างความมั่นใจในการนำพาธุรกิจไปสู่ความเจริญรุ่งเรืองที่ดีได้อย่างยั่งยืน

ในระดับพนักงาน ต้องมีความเข้าใจ และมีขีดความสามารถเพียงพอตามขอบเขต หน้าที่ความรับผิดชอบในงานของตน ซึ่งรวมถึงความรักและความใส่ใจในงาน การเรียนรู้เพิ่มเติม มีความเข้าใจในวิสัยทัศน์ พันธกิจ รวมทั้งเป้าหมายของตนและของบริษัท ตลอดจนให้ความร่วมมือกับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตามหลักบรรษัทภิบาลทุกประการ

ประกาศที่ 4 ส่งเสริมการปฏิบัติอันเป็นเลิศ และการมีจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ(Promotion of Best Practices) รวมถึงการสร้างวัฒนธรรม (Culture) จรรยาบรรณ(Code of Ethics and Business Conduct) และคุณธรรมอันรวมถึงความซื่อสัตย์ (Integrity) ในการปฏิบัติงานทำให้เกิดการเพิ่มคุณค่าให้แก่ตนเอง และบริษัท กรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกระดับ ต้องกำหนดวิธีการและประพฤติปฏิบัติในทางที่สามารถจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้อย่างรอบคอบ เหมาะสม มีความละเอียด ความเกรงกลัวต่อการกระทำความผิด และมีความซื่อสัตย์สุจริตเป็นที่ตั้ง มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ โดยกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในธุรกิจของบริษัท ตลอดจนผลักดันและสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาตนเองตลอดเวลา และตอบสนองความต้องการซึ่งกันและกันของกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน ผู้บริหาร พนักงาน เป็นต้น

ประกาศที่ 5 มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และยุติธรรม (Equitable Treatment) เช่น ในระดับผู้ถือหุ้นลูกค้า และนักลงทุน จะไม่ถูกเอาเปรียบระหว่างกัน ต้องได้รับการพิจารณาให้เกิดความเสมอภาคเท่าเทียมกันทั้งในเรื่องสิทธิและการได้รับข้อมูลสารสนเทศ นอกจากนี้ต้องรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เช่น พนักงาน ลูกจ้าง คู่ค้า ผู้ลงทุน คู่แข่ง เป็นต้น จะต้องได้รับการคุ้มครองและการปฏิบัติที่ดีด้วย

ประกาศที่ 6 แสดงความโปร่งใส (Transparency) ในการดำเนินงาน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้ เช่น มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน โปร่งใส เปิดเผยได้โดยการแสดงรายงาน และการวิเคราะห์ผลประกอบการและทิศทางในการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายโดยเท่าเทียมกัน เพียงพอชัดเจน และทันเวลา ทั้งนี้ควรจัดให้มีผู้รับผิดชอบทางด้านการประชาสัมพันธ์ เพื่อให้มีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารที่ดีในระดับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเห็นอย่างสมคูลและช่วยติดตามตรวจสอบการดำเนินกิจการ เสนอแนะให้มีการควบคุมและใช้ความระมัดระวัง เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้ในอนาคตอย่างมั่นคงยั่งยืน

ประกาศที่ 7 มีความสำนึกที่ต้องรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Social and Environmental Awareness) อันเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อลดหรือขจัดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่เกิดจากการทำธุรกิจของบริษัท เพื่อการอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขและมีความพึงพอใจร่วมกันด้วยคุณภาพชีวิตที่สูงขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญในการสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เช่น การร่วมบริจาคการดำเนินกิจกรรมทางศาสนาตามวาระต่างๆ บริจาคและช่วยเหลือสถานศึกษา รวมถึงองค์กรต่างๆ พร้อมทั้งสนับสนุนการจัดกิจกรรมทางสังคมของหน่วยงานภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม

3. หลักบรรษัทภิบาลในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้บริหาร และพนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) หรือความมุ่งมั่นขององค์กร (Strategic Intent) และพันธกิจ (Mission) ของบริษัท โดยจะต้องมีความสอดคล้องกับขีดความสามารถและการสร้างผลงานให้เกิดความสำเร็จได้อย่างแท้จริง ภายใต้สถานะเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสถานการณ์ต่าง ๆ อันจะแสดงให้เห็นภาวะแห่งการเข้าถึงหลักบรรษัทภิบาลที่ก่อให้เกิดปัญหาที่สูงส่งเป็นผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่า หรือประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยเป็นที่ยอมรับและชื่นชมตลอดไป

โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจหน้าที่ในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กำหนดนโยบายและให้ความเห็นชอบกับการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ประเมินผลงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ และทบทวนการวางแผนของบริษัท นอกจากนี้คณะกรรมการทำหน้าที่ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ โดยรวมถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และดัชนีชี้วัด (Key Performance Indicator - KPI) ทางการเงิน และผลการปฏิบัติงานต่างๆ ของบริษัท

คณะกรรมการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีรายนาม ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายวิชา ดันตริยานนท์ | ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) |
| 2. นางสุมาลี สุขสว่าง | กรรมการอิสระ |
| 3. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ | กรรมการ |
| 4. นายธวัช อยู่ยอด | กรรมการ |
| 5. นางดุชา ยินดีพิธ | กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2559) |
| 6. นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ | กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2559) |
| 7. นายลวณ แสงสนิท | กรรมการ ผู้แทนกระทรวงการคลัง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 16 มีนาคม 2559) |
| 8. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ | กรรมการ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 3 พฤษภาคม 2559) |
| 9. นางชวินดา หาญรัตนกุล | กรรมการผู้จัดการ |

กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2559 มีจำนวน 1 คน คือ นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจเต็มในการบริหารกิจการทั้งหลายของบริษัท รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

1. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทเพื่อกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้

4. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการและพนักงานต่างๆ ของบริษัท ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสูงสุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่าย และบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ รวมทั้งถอดถอนจากตำแหน่งได้
5. คณะกรรมการอาจจะมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และอาจพิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น
6. คณะกรรมการมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในการดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

การเลือกตั้งกรรมการ

กรณีที่ 1 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกจากตำแหน่งตามวาระ ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม โดยในปีแรกและปีที่สองให้ใช้วิธีจับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไป ให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้เลือกตั้งกรรมการแทน ผู้ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกเข้าเป็นกรรมการอีกได้

กรณีที่ 2 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป โดยมีมติคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง ตามจำนวนหุ้นที่ตนถือ
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมด เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาจะเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และสอบทานพร้อมรายงานในเรื่องที่เกี่ยวข้อง คือ

1. ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน และรายงานการบริหาร
2. ความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานของบริษัท
3. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้อง

4. การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

- (1) นางดุชา ยินดีพิธ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2559)
- (2) นางสุมาลี สุขสว่าง กรรมการตรวจสอบ
- (3) นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2559)

หมายเหตุ : ในปี 2559 มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการตรวจสอบ ดังนี้

1. นางสุมาลี สุขสว่าง ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ระหว่างวันที่ 1 มกราคม - 30 เมษายน 2559
2. นางดุชา ยินดีพิธ ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ระหว่างวันที่ 1 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2559

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้

1. กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงในภาพรวมของกิจการ
2. เสนอนโยบายบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดกลยุทธ์ อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง
4. กำหนดกรอบความเสี่ยงในภาพรวมของกิจการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

- (1) นายทองพล ชีวะปัญญาโรจน์ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (2) นายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์ กรรมการบริหารความเสี่ยง
- (3) นายธวัช อยู่ยอด กรรมการบริหารความเสี่ยง
- (3) นายฉัตรณ แสงสนิท กรรมการบริหารความเสี่ยง (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 23 มีนาคม 2559)

หมายเหตุ : ในปี 2559 มีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดย นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท และพ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

การประชุมและคำตอบแทนของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดการประชุมตลอดทั้งปีไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงทุกท่านได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุม โดยจัดการประชุมปกติเป็นประจำทุกเดือน และอาจจัดการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารสำคัญของบริษัท ณ สำนักงานกรรมการผู้จัดการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง และพร้อมที่จะให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2559 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวม 19 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 14 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	สถิติการเข้าร่วมประชุมในปี 2559		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
1. นายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์	18/18	-	14/14
2. นางสุมาลี สุขสว่าง	17/18	12/12	-
3. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	16/18	-	14/14
4. นายธวัช อยู่ยอด	16/18	-	13/14
5. นางดรุณา ยินดีพิธ	13/16	12/12	-
6. นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ	15/16	12/12	-
7. นายลวณ แสงสนิท	11/14	-	9/11
8. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	7/12	-	-
9. นางชวินดา หาญรัตนกุล	18/18	-	-
10. นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์	2/2	-	1/1

หมายเหตุ: (5) นางดรุณา ยินดีพิธ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 2 ครั้ง

(6) นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 2 ครั้ง

(7) นายลวณ แสงสนิท เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 16 มีนาคม 2559 และได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงตั้งแต่วันที่ 23 มีนาคม 2559 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 4 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมไปแล้วจำนวน 3 ครั้ง

(8) นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์ เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 3 พฤษภาคม 2559 ซึ่งขณะที่เข้ารับตำแหน่งนั้นคณะกรรมการบริษัทมีการประชุมไปแล้วจำนวน 6 ครั้ง

(10) นางชนาธิพย์ วีระสืบพงศ์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2559

ผลประโยชน์ตอบแทน หรือสิทธิประโยชน์อื่นที่กรรมการได้รับจากบริษัท

กรรมการจะได้รับผลประโยชน์ในรูปของค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2559 มีค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 5,242,503 บาท (ห้าล้านสองแสนสี่หมื่นสองพันห้าร้อยสามบาท) ตามรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)
1. นายวัชรวิทย์ ตันตริยานนท์	1,310,959
2. นางสุมาลี สุขสว่าง	720,000
3. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	270,342
4. นายธวัช อยู่ยอด	584,795
5. นางดรุณา ยินดีพิธ	434,138
6. นายวิเชียร ศิริเวชวรารุณ	404,138
7. นายลวณ แสงสนิท	360,323
8. นายเชิดชัย ชมภูณกุลรัตน์	-

รายชื่อกรรมการ	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)
9. นางชวนิดา หาญรัตน์กุล	500,000
10. นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์	158,904
11. นายสุทธิชัย จิตรวาณิช	80,822
12. นายประสิทธิ์ อำภรณ์	65,205
13. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	159,452
14. นายดนัย สมนานต์	193,425

หมายเหตุ : (5) - (8) เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ระหว่างปี 2559

(10) เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2559

(11) - (14) เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2558 ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2558 ตามสัดส่วนระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง

การถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัท ในรอบปีบัญชีปัจจุบัน และรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการบริษัทถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท

รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี - ไม่มี

รายละเอียดการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีปัจจุบัน และรอบปีบัญชีที่ผ่านมา - ไม่มี

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร และค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน 3 ปี ย้อนหลัง

รายการ	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)	ปี 2557 (บาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	76,158,419.38	66,516,704.97	71,380,289.65
ค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน	374,923,965	333,937,072	269,581,487.00

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการป้องกันและกำกับการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในกองทุน โดยกำหนดให้กรรมการ ที่ปรึกษา ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน มีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดระเบียบการป้องกันการให้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของกองทุน (Insider trading) ดังนี้

1. บริษัทกำหนดให้มีระบบ Chinese wall และระบบงานการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกองทุนในพื้นที่ห้องปฏิบัติงานของ access person

2. ควบคุมดูแลให้มีระบบการจับตาทักการเข้าออกพื้นที่หวงห้าม (Access Control) และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อย 6 เดือน เพื่อใช้เป็นข้อมูลการสอบทาน
3. การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลภายในของกองทุนที่อยู่ระบบคอมพิวเตอร์ส่วนกลาง ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลภายในของกองทุนที่จัดเก็บในรูปแบบเอกสารสิ่งพิมพ์ บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในหน่วยงาน **access person**
5. บริษัทกำหนดให้มีการบันทึกและจัดเก็บข้อมูลการติดต่อสื่อสารในห้องปฏิบัติงานของ **access person**
6. การติดตามการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติของพนักงาน ดังนี้
 - 6.1 สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีการปฏิบัติตามระเบียบ จรรยาบรรณ insider trading , ระเบียบการป้องกันการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของกองทุน (insider trading) รวมถึงตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
 - 6.1.1 ระเบียบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 6.1.2 ระเบียบการเข้าออกในพื้นที่ควบคุม
 - 6.1.3 ระเบียบควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
 - 6.1.4 นอกจากนั้นยังมีหน้าที่ตรวจสอบเพื่อค้นหาการรั่วไหลของข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เช่น การ สุ่ม ตรวจสอบข้อมูลการติดต่อสนทนาของกลุ่ม **access person** การสุ่มตรวจสอบข้อมูล **log file** การสุ่มตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนในลักษณะที่เกิดความจำเป็น (churning) หรือเกินกว่าอัตราส่วนที่คณะกรรมการจัดการลงทุน(IC) กำหนด และการสุ่มตรวจสอบการซื้อขายกองทุนที่ผิดปกติและเน้นตรวจสอบรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน

หากสำนักตรวจสอบภายในตรวจสอบพบพฤติการณ์ว่ามีการใช้ข้อมูลภายในของกองทุนให้รายงาน กรรมการผู้จัดการทราบ เพื่อพิจารณาตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพฤติการณ์ดังกล่าวเพื่อหาข้อสรุป ทั้งนี้หากสรุปว่าพนักงานมีการใช้ข้อมูลภายในของกองทุนจริงให้รายงานสำนักงาน ก.ล.ต. ตรวจสอบได้
 - 6.2 สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน มีหน้าที่ทบทวน ปรับปรุงและประเมินประสิทธิภาพของระบบ **Chinese wall** นโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติของพนักงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และรายงานข้อบกพร่องให้คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการของบริษัททราบ และปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสม

รายงานการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท

รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ประกอบด้วยกรรมการอิสระของบริษัท จำนวน 3 ท่าน โดยมีนางดุชา ยินดีพิท เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางสุมาลี สุขสว่าง และนายวิเชียร ศิริเวชวรารุท เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งดังนี้

- 1 มกราคม - 25 กุมภาพันธ์ 2559 ประกอบด้วย นางสุมาลี สุขสว่าง เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ
- 26 กุมภาพันธ์ - 30 เมษายน 2559 ประกอบด้วย นางสุมาลี สุขสว่าง เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางดุชา ยินดีพิท และนายวิเชียร ศิริเวชวรารุท เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 1 พฤษภาคม - 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย นางดุชา ยินดีพิท เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางสุมาลี สุขสว่าง และนายวิเชียร ศิริเวชวรารุท เป็นกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายเฉลิม โลกิจแสงทอง ผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวม 12 ครั้ง และที่ประชุมได้เชิญผู้บริหารระดับสูง สายงานปฏิบัติการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชีการเงิน ผู้บริหารสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผู้บริหารสำนักตรวจสอบภายใน และผู้แทนของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

- สอบทานรายงานงบการเงินรายเดือน รายไตรมาส และงบการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายงานการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยอย่างพอเพียง ครบถ้วน และเชื่อถือได้
- ดูแลงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและงานการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนงานประจำปี 2559 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสำนักตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งกำกับดูแลงานให้เป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งการตรวจสอบกรณีพิเศษจำนวน 2 กรณีตามที่ฝ่ายจัดการร้องขอ
- สอบทานรายงานผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับระบบงาน ประกอบธุรกิจจัดการกองทุน การปรับปรุงหรือจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทที่ครบถ้วนสมบูรณ์ และการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ เป็นต้น รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการรองรับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- สอบทานการบริหารความเสี่ยง ผลการประเมินระบบการควบคุมภายใน การจัดทำระบบการควบคุมภายใน และการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 เพื่อมั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ

- พิจารณาคัดเลือกและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2559 โดยการตอบคำถามในแบบประเมินตนเองสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน



(นางธนุชา ยินดีพิท)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปี 2559 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงให้ความสำคัญต่อระบบการบริหารความเสี่ยง โดยถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของทุกกระบวนการในการดำเนินธุรกิจที่มีความเชื่อมโยงกันทุกระดับ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบาย กรอบการบริหารความเสี่ยง กำกับดูแลและสนับสนุนให้การดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงสอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจในสภาวะการณ์ต่างๆ รวมถึงให้ข้อเสนอแนะแนวทางติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำไปดำเนินการให้เกิดประสิทธิผลสูงสุดและสอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับแบบกลุ่มของธนาคารกรุงไทย

บริษัทกำหนดกรอบการดำเนินงานและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งเป็นมาตรฐานสากลเพื่อให้สามารถนำหลักการบริหารความเสี่ยงไปประยุกต์ใช้ได้เหมาะสม นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เชิญผู้เชี่ยวชาญภายนอก (Third party) ซึ่งเป็นทีมงานจากบริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีแอส จำกัด (PwC) เข้ามาประเมินระบบงานบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management (ERM) gap analysis ของบริษัท โดยพิจารณาจากระบบการบริหารความเสี่ยงตลอดจนกระบวนการลงทุน (Investment Process) เปรียบเทียบกับ ERM Maturity Model เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท สามารถเทียบเคียงได้กับแนวทางการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล รวมทั้งนำแนวทางการปรับปรุงแก้ไขจากผลการประเมิน มาพัฒนาและปรับปรุงระบบงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น นอกจากนี้ที่กล่าวมา คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีการติดตาม ทบทวนและควบคุมดูแลเกณฑ์กรอบความเสี่ยง รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยง ซึ่งครอบคลุมการบริหารความเสี่ยง ทั้ง 8 ด้านของบริษัท อันประกอบด้วย การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ด้านเครดิต ด้านตลาด ด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิต ด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ด้านปฏิบัติการ และด้านชื่อเสียง ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับทุกสภาวะการณ์เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมุ่งเน้นให้กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีความเชื่อมโยงกับกระบวนการวางแผนเชิงกลยุทธ์ และส่งเสริมให้ Risk Owner ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร โดยมีส่วนร่วมในการวิเคราะห์และกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับเป้าหมายองค์กรและแผนกลยุทธ์ของบริษัท และด้วยสภาวะการณ์ในปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการจัดทำแผนการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เพื่อลดความรุนแรงและผลกระทบอันอาจเกิดขึ้นได้ ในกรณีเกิดวิกฤตการณ์จากความไม่แน่นอนต่างๆ เช่น สภาวะเศรษฐกิจโลก การเมืองและเศรษฐกิจไทย โดยให้มีการเตรียมการและซึ่กซ้อมแผนฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอ

ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจึงขอให้ความเชื่อมั่นต่อลูกค้า คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องทุกหน่วยงาน ว่าบริษัทจะมุ่งเน้นการสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและยั่งยืน ตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ และขอขอบพระคุณลูกค้าทุกท่าน ที่มอบความไว้วางใจให้บริษัทเสมอมา



(นายทองพล ชีวะปัญญาโรจน์)

ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานทางการเงิน (Financial Report)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จึงกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้หลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และการประมาณการอย่างรอบคอบ สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างแท้จริง อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจทั่วไป ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นว่างบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแล สอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินดังกล่าวของบริษัทเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง



(นายวัชรดา ตันตริยานนท์)
ประธานกรรมการ



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน (Auditor's Report and Financial Statements)

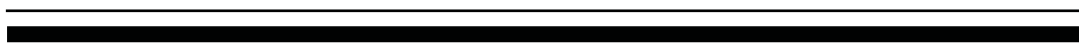


รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”
พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน ในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

๒๖ .



ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้นและได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

๖.



- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

(นางสาวฉวีวรรณ สิ้นเพ็ง)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการ รักษาการแทน

ผู้อำนวยการกลุ่ม

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2559	2558
สินทรัพย์			
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	4.1.1	193,275,135	182,701,790
เงินฝากในสถาบันการเงิน	4.1.2	786,064	357,895
เงินลงทุนระยะสั้น	4.2	270,761,535	250,331,115
รายได้ค้างรับ	4.3	267,649,532	208,973,047
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	4.4	47,617,628	61,919,962
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	4.5	19,696,345	21,459,319
รายจ่ายรอตัดบัญชี	4.6	58,469,659	37,675,978
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	4.7	30,636,775	25,821,379
สินทรัพย์อื่น	4.8	22,777,241	22,934,215
รวมสินทรัพย์		911,669,914	812,174,700
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
หนี้สิน			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	4.10	196,196,892	162,146,769
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนด		17,247,334	13,547,659
ประมาณการหนี้สิน	4.11	57,074,525	48,426,311
หนี้สินอื่น	4.12	30,964,387	25,567,881
รวมหนี้สิน		301,483,138	249,688,620
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		200,000,000	200,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว			
หุ้นสามัญ 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		200,000,000	200,000,000
กำไร (ขาดทุน) สะสม			
จัดสรรแล้ว			
สำรองตามกฎหมาย	4.17	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		390,186,776	342,486,080
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		610,186,776	562,486,080
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		911,669,914	812,174,700

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

๑๖.



(นางชวินดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ




(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2559	2558
รายได้			
ค่าธรรมเนียมและบริการ	4.13	1,437,469,711	1,172,592,847
ดอกเบี้ยรับ		4,695,716	5,523,276
รายได้อื่น		965,116	925,998
รวมรายได้		<u>1,443,130,543</u>	<u>1,179,042,121</u>
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		534,984,178	371,586,490
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		374,923,965	333,937,072
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		63,698,007	55,105,631
ค่าตอบแทนกรรมการ	4.14	5,242,503	5,342,974
ค่าใช้จ่ายอื่น		142,925,239	133,677,651
รวมค่าใช้จ่าย		<u>1,121,773,892</u>	<u>899,649,818</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้		<u>321,356,651</u>	<u>279,392,303</u>
ภาษีเงินได้	4.16	64,175,853	56,703,822
กำไรสุทธิ		<u>257,180,798</u>	<u>222,688,481</u>
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทในภายหลังผ่านกำไรหรือขาดทุน			
(ขาดทุน) กำไรจากการประมาณการตาม			
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ			
ผลประโยชน์ของพนักงาน		(5,600,127)	1,189,057
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ			
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ			
ผลประโยชน์ของพนักงาน		1,120,025	(237,811)
รวม (ขาดทุน) กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		<u>(4,480,102)</u>	<u>951,246</u>
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		<u>252,700,696</u>	<u>223,639,727</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		12.86	11.13
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000	20,000,000
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			


(นางชวินดา หาญรัตนกุล)
กรรมการ




(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)
กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ที่ออกและชำระแล้ว	ทุนเรือนหุ้น	กำไรสะสม		รวม
		จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	สำรองตามกฎหมาย	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	200,000,000	20,000,000	268,846,353	488,846,353	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	223,639,727	223,639,727	
เงินปันผลจ่าย	4.18	-	-	(150,000,000)	(150,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	200,000,000	20,000,000	342,486,080	562,486,080	
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	200,000,000	20,000,000	342,486,080	562,486,080	
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	252,700,696	252,700,696	
เงินปันผลจ่าย	4.18	-	-	(205,000,000)	(205,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	200,000,000	20,000,000	390,186,776	610,186,776	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้




(นางชวินดา หาญรัตนกุล) (นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		321,356,651	279,392,303
ปรับปรุงด้วย			
ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี		23,253,936	19,603,197
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน		7,316,937	6,885,030
ขาดทุนจากการบริจาคอุปกรณ์		33	-
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(18,374)	2,026
ดอกเบี้ยรับ		(3,501,507)	(4,099,980)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และ			
หนี้สินดำเนินงาน		348,407,676	301,782,576
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
เงินฝากในสถาบันการเงิน		(428,169)	(3,583)
รายได้ค้างรับ		(58,676,485)	(3,424,104)
รายการรอตัดบัญชี		(20,793,681)	(6,140,364)
สินทรัพย์อื่น		175,348	(3,123,861)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		34,050,123	28,085,350
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนด		3,699,675	350,535
ประมาณการหนี้สิน		(4,268,850)	1,569,700
หนี้สินอื่น		60,470	(3,271,017)
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		302,226,107	315,825,232
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(61,108,975)	(56,927,488)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		<u>241,117,132</u>	<u>258,897,744</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	4.1.3	(8,614,874)	(52,945,930)
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนในตราสารหนี้		(810,928,913)	(700,697,375)
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้		794,000,000	694,000,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		<u>(25,543,787)</u>	<u>(59,643,305)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	4.18	(205,000,000)	(150,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		<u>(205,000,000)</u>	<u>(150,000,000)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		10,573,345	49,254,439
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4.1.1	182,701,790	133,447,351
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4.1.1	<u>193,275,135</u>	<u>182,701,790</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้

26.

(นางขวัญดา หาญรัตนกุล)

กรรมการ



(นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์)

กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงไทย จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 บริษัทมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 99.99 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยมีสำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจเป็นทรัสต์ และกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 โดยได้แสดงรายการตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ที่ สท/ข/น. 53/2553 ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินซึ่งมีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีการบังคับใช้ในปี 2559 เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

		มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1	(ปรับปรุง 2559)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 7	(ปรับปรุง 2559)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2559)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2560

๘.

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 12	(ปรับปรุง 2559)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 16	(ปรับปรุง 2559)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 17	(ปรับปรุง 2559)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 18	(ปรับปรุง 2559)	รายได้	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 19	(ปรับปรุง 2559)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 21	(ปรับปรุง 2559)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 24	(ปรับปรุง 2559)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 33	(ปรับปรุง 2559)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 34	(ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 36	(ปรับปรุง 2559)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 37	(ปรับปรุง 2559)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 38	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 105	(ปรับปรุง 2559)	การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน	1 มกราคม 2560
<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 8	(ปรับปรุง 2559)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2560
ฉบับที่ 13	(ปรับปรุง 2559)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2560
<u>การตีความมาตรฐานการบัญชี</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 32	(ปรับปรุง 2559)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2560
<u>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>			<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10	(ปรับปรุง 2559)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2560

บริษัทได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

- 2.4 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

การประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้แต่ละประเภทดังนี้

- ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งรายได้อื่นรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนชั่วคราวรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา

3.4 เงินฝากในสถาบันการเงิน

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทประจำ บัตรเงินฝาก เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงิน ที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันถึงกำหนดเกิน 3 เดือน หรือมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและมีนโยบายที่จะถือต่อไปในรูปแบบเดิมโดยการต่อตัวหรือฝากต่อ และไม่ได้จัดเป็นรายการเทียบเท่าเงินสดและเงินฝากที่มีภาระผูกพัน

3.5 เงินลงทุนระยะสั้น

เงินลงทุนระยะสั้น หมายถึง เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนระยะสั้น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 อาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้น มาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประ โยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ ดังนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	5 ปี
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	5 ปี
อุปกรณ์สำนักงาน	5 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

บริษัทประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่า มีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของอาคารและอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวกับการจัดเตรียมสินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 3 - 5 ปี

ลิขสิทธิ์ 10 ปี

บริษัทประเมินระยะเวลาการตัดจำหน่ายและการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่ามิชอบซึ่งทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.8 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.9 เครื่องมือทางการเงิน

บริษัทไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

เครื่องมือทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุน และรายได้ค้างรับ ซึ่งนโยบายการบัญชีเฉพาะสำหรับรายการแต่ละรายการได้เปิดเผยแยกไว้ในแต่ละหัวข้อที่เกี่ยวข้อง

3.10 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นสุดงวดแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.11 ผลประโยชน์ของพนักงาน

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ตามระเบียบของกองทุน คุณสมบัติของสมาชิกต้องเป็นพนักงานของบริษัทที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว ซึ่งต้องสมัครเป็นสมาชิกและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนของบริษัท โดยสมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้างแต่ไม่เกินอัตราที่บริษัทจ่ายสมทบ และบริษัทจะจ่ายเงินสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้าง ซึ่งอัตราที่สมาชิกจ่ายและอัตราที่บริษัทจ่ายสะสมเข้ากองทุนจะขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิก

๘.

- ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุ

บริษัทได้บันทึกวิธีผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุเป็นภาระหนี้สินประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อครบเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท ในการคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดจ่าย บริษัทได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปัจจุบันและปีก่อน ๆ ได้แก่ อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการตาย และอัตราคิดลด โดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน ผลประโยชน์ดังกล่าวได้คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน

3.12 ภาษีเงินได้

บริษัทได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

บริษัทสามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันหักกลบกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และบริษัทตั้งใจจะชำระรายการดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน ซึ่งภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกันสำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอก

๒.

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากออมทรัพย์	197,213,275	184,287,428
เงินฝากกระแสรายวัน	(3,988,140)	(1,635,638)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	193,275,135	182,701,790

4.1.2 เงินฝากในสถาบันการเงิน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินฝากประจำ	360,964	357,895
เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	425,100	-
รวมเงินฝากในสถาบันการเงิน	786,064	357,895

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์ จำนวน 425,100 บาท ไปวางเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารแห่งหนึ่งในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท (หมายเหตุ ข้อ 4.19)

4.1.3 เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ประกอบงบกระแสเงินสด)

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	1,713,713	1,702,850
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	7,188,661	52,956,793
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	8,614,874	52,945,930
เจ้าหน้าที่ซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	287,500	1,713,713

4.2 เงินลงทุนระยะสั้น

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินลงทุนระยะสั้น	ราคาทุนตัดจำหน่าย	ราคาทุนตัดจำหน่าย
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี		
พันธบัตรรัฐบาล	270,761,535	250,331,115
รวม	270,761,535	250,331,115

4.3 รายได้ค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 รายได้ค้างรับ จำนวน 267,649,532 บาท และ 208,973,047 บาท ตามลำดับ เป็นค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ ซึ่งมีกำหนดเวลาชำระตามเงื่อนไขของโครงการหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุน

4.4 อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	2559
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,171,226	138,490	-	8,309,716	3,195,969	1,635,589	-	4,831,558	3,478,158
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	16,825,681	154,676	-	16,980,357	7,785,880	3,078,636	-	10,864,516	6,115,841
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	84,127,462	2,016,090	920,400	85,223,152	44,552,129	9,396,696	920,367	53,028,458	32,194,694
เครื่องใช้สำนักงาน	15,572,055	194,580	-	15,766,635	7,242,485	2,695,216	-	9,937,701	5,828,934
ยานพาหนะ	3,000,000	-	-	3,000,000	2,999,999	-	-	2,999,999	1
รวม	127,696,424	2,503,836	920,400	129,279,860	65,776,462	16,806,137	920,367	81,662,232	47,617,628

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมทั้งสิ้นจำนวน 16,806,137 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				หน่วย : บาท
	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/	ยอดคงเหลือ	ณ วันที่ 31 ธ.ค.
	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	ต้นงวด		โอน	ปลายงวด	2558
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	7,220,766	950,460	-	8,171,226	1,704,641	1,491,328	-	3,195,969	4,975,257
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	15,682,376	1,143,305	-	16,825,681	4,830,345	2,955,535	-	7,785,880	9,039,801
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	48,315,182	35,812,280	-	84,127,462	38,627,035	5,925,094	-	44,552,129	39,575,333
เครื่องใช้สำนักงาน	13,181,455	2,390,600	-	15,572,055	4,792,841	2,449,644	-	7,242,485	8,329,570
ยานพาหนะ	3,000,000	-	-	3,000,000	2,999,999	-	-	2,999,999	1
รวม	87,399,779	40,296,645	-	127,696,424	52,954,861	12,821,601	-	65,776,462	61,919,962

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้นจำนวน 12,821,601 บาท

๒๖.

4.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			หน่วย : บาท
		ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือสุทธิ
		ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2559
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	95,501,822	3,822,325	99,324,147	74,043,062	6,447,240	80,490,302	18,833,845
ค่าลิขสิทธิ์	10 ปี	85,000	-	85,000	84,441	559	85,000	-
		95,586,822	3,822,325	99,409,147	74,127,503	6,447,799	80,575,302	18,833,845
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		-	1,556,492	862,500	-	-	-	862,500
		-	(693,992)	-	-	-	-	-
รวม		95,586,822	4,684,825	100,271,647	74,127,503	6,447,799	80,575,302	19,696,345

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมทั้งสิ้นจำนวน 6,447,799 บาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			หน่วย : บาท
		ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดยกมา	เพิ่มขึ้น	ยอดคงเหลือ	ยอดคงเหลือสุทธิ
		ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ต้นงวด	(ลดลง)	ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	82,541,674	12,960,148	95,501,822	67,269,966	6,773,096	74,043,062	21,458,760
ค่าลิขสิทธิ์	10 ปี	85,000	-	85,000	75,941	8,500	84,441	559
		82,626,674	12,960,148	95,586,822	67,345,907	6,781,596	74,127,503	21,459,319
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		300,000	8,330,684	-	-	-	-	-
		-	(8,630,684)	-	-	-	-	-
รวม		82,926,674	12,660,148	95,586,822	67,345,907	6,781,596	74,127,503	21,459,319

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมทั้งสิ้นจำนวน 6,781,596 บาท

4.6 รายการยอดตัดบัญชี

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าธรรมเนียมรอตตัดจ่าย	58,469,659	37,675,978
รวม	58,469,659	37,675,978

ค่าธรรมเนียมรอตตัดจ่าย บริษัทบันทึกเป็นทรัพย์สินด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ณ วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนและ ณ วันที่ผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนขายอายุการถือครองหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาอายุกองทุนหรือช่วงการถือหน่วยลงทุน ตามเกณฑ์การบันทึกค่าใช้จ่ายให้สัมพันธ์โดยตรงกับรายได้

4.7 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	30,636,775	25,821,379
รวม	30,636,775	25,821,379

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2558	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน)	31 ธันวาคม 2559
			เบ็ดเสร็จ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	456,916	246,014	-	702,930
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	1,727,430	(225,630)	-	1,501,800
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	7,957,833	835,247	1,120,025	9,913,105
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	15,679,200	2,839,740	-	18,518,940
รวม	25,821,379	3,695,371	1,120,025	30,636,775

	หน่วย : บาท			
	31 ธันวาคม 2557	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน)	31 ธันวาคม 2558
			เบ็ดเสร็จ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	233,215	223,701	-	456,916
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	1,383,490	343,940	-	1,727,430
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	6,848,638	1,347,006	(237,811)	7,957,833
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	14,216,958	1,462,242	-	15,679,200
รวม	22,682,301	3,376,889	(237,811)	25,821,379



4.8 สินทรัพย์อื่น

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินมัดจำและเงินประกัน	4,153,880	4,244,819
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	8,793,067	13,150,106
ลูกหนี้เงินทวงจ่าย	1,825,666	1,478,199
อื่น ๆ	8,004,628	4,061,091
รวม	<u>22,777,241</u>	<u>22,934,215</u>

ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 8,793,067 บาท และ 13,150,106 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นค่าบริการสำหรับการให้บริการระบบงานที่บริษัททำสัญญากับบริษัทผู้ให้บริการ ในต่างประเทศ และค่าบริการบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์

4.9 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการ โดยทำสัญญาเงินกู้ประเภท ตัวสัญญาใช้เงิน วงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน และเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามอัตราลูกค้านายใหญ่ขั้นต่ำ เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2553 และวันที่ 16 กรกฎาคม 2553 ตามลำดับ สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีครบกำหนดวันที่ 18 เมษายน 2560 เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ไม่มีหลักประกัน และกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว

สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้ที่บริษัทได้จัดทำไว้รองรับการชำระเงินค่าขายคืนให้แก่ลูกค้าผู้ถือหุ้นหน่วยลงทุนเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้เร็วขึ้น โดยไม่ต้องรอการชำระเงินผ่านระบบธนาคารจากกองทุน

4.10 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	94,454,026	80,177,946
ค่าธรรมเนียมการขายและค่าธรรมเนียมการตลาดค้างจ่าย	31,030,542	20,813,952
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายค้างจ่าย	28,283,601	21,460,136
ค่าธรรมเนียมดำรงหน่วยลงทุนค้างจ่าย	23,377,497	19,780,020
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาตค้างจ่าย	12,116,059	11,266,975
อื่น ๆ	6,935,167	8,647,740
รวม	<u>196,196,892</u>	<u>162,146,769</u>

4.11 ประมาณการหนี้สิน

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าส่งเสริมการขาย	7,509,000	8,637,150
ผลประโยชน์ของพนักงาน	49,565,525	39,789,161
รวม	57,074,525	48,426,311

ประมาณการหนี้สินค่าส่งเสริมการขาย เป็นภาระผูกพันที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าส่งเสริมการขายดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนดในอนาคต บริษัทได้ประมาณตามอัตราร้อยละของจำนวนที่คาดว่าจะเกิดภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน	39,789,161	34,243,188
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	5,764,829	5,409,829
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,552,108	1,475,201
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างงวด	(3,140,700)	(150,000)
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	6,234,333	1,080,228
- ข้อสมมติทางการเงิน	(634,206)	(2,269,285)
รวม	49,565,525	39,789,161

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.51 ต่อปี	ร้อยละ 3.59 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เฉลี่ยร้อยละ 6.74 ต่อปี	เฉลี่ยร้อยละ 6.99 ต่อปี
อัตราการเปลี่ยนแปลงของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	ร้อยละ 0.00 - 22.00	ร้อยละ 0.00 - 23.00
อัตราการตาย	ตารางมรณะไทย 2551	ตารางมรณะไทย 2551
อัตราทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตรามรณะ	ร้อยละ 10 ของอัตรามรณะ
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

๒.

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Sensitivity Analysis)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานของบริษัทมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจภายนอก ข้อมูลในระดับภาคธุรกิจ อัตราผลตอบแทนในท้องถิ่นและอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้จะแสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราคิดลดพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(4,618,931)	(3,380,291)
ลดลง 1%	5,086,956	3,931,619
อัตราการขึ้นเงินเดือนพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	4,171,601	3,157,602
ลดลง 1%	(3,663,071)	(2,788,390)
อัตราการการเปลี่ยนแปลงพนักงานพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(5,036,742)	(3,778,695)
ลดลง 1%	5,588,598	4,371,511

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน

ตารางต่อไปนี้จะแสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานและระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	17 ปี	16 ปี

หน่วย : บาท

การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย

ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	2,867,203	4,750,370
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	2,204,176	2,754,055
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	17,130,201	13,745,290
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	38,333,268	25,750,883
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	47,038,686	41,614,098
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	93,967,832	82,852,984
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ถึง 35 ปี	23,739,933	12,550,279
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 35 ปี ขึ้นไป	349,076	306,606

4.12 หนี้สินอื่น

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีเงินได้ค้างจ่ายและรอนำส่ง	30,532,451	23,328,293
หนี้สินอื่น ๆ	431,936	2,239,588
รวม	<u>30,964,387</u>	<u>25,567,881</u>

4.13 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	1,057,517,488	876,474,909
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	39,158,655	43,132,515
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	58,031,244	50,897,020
อื่น ๆ	282,762,324	202,088,403
รวม	<u>1,437,469,711</u>	<u>1,172,592,847</u>

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 282,762,324 บาท และ 202,088,403 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิก

4.14 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

4.15 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกิจการ

	หน่วย : บาท	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2559	2558
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	47,516,901	44,471,392
รวม	<u>47,516,901</u>	<u>44,471,392</u>

ค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึง ผลตอบแทนระยะสั้นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

อ.

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยบันทึกรับรู้ผลประโยชน์ระยะยาวของผู้บริหารในระหว่างงวด ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 1,234,950 บาท และ 1,204,203 บาท ตามลำดับ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานระยะยาวของผู้บริหาร มีจำนวนทั้งสิ้น 6,709,262 บาท

4.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีเงินได้ :		
ภาษีเงินได้วงจปัจจุบัน	67,871,224	60,080,711
ภาษีเงินได้รายการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	(3,695,371)	(3,376,889)
รวม	<u>64,175,853</u>	<u>56,703,822</u>

4.17 อ้างอิงตามกฎหมาย

ตามบทบัญญัติมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) เป็นทุนสำรอง จนกว่าจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

4.18 เงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 10.25 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 205,000,000 บาท โดยจ่ายในเดือนเมษายน 2559

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2558 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 150,000,000 บาท โดยจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2558

4.19 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 บริษัทมีภาระผูกพันจ่ายชำระตามสัญญาบริการใช้ระบบงานระยะเวลาสัญญา 3 ปีสิ้นสุดปี 2561 จำนวนเงินประมาณปีละ 223,700 ดอลลาร์สหรัฐ และ 111,900 ดอลลาร์ออสเตรเลีย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีภาระผูกพันในการให้ธนาคารแห่งหนึ่งออกหนังสือค้ำประกันจำนวน 425,100 บาท เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท

4.20 คดีฟ้องร้อง

บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้หนึ่งคดีในข้อหาผิดสัญญาจ้างผู้บริหารและละเมิด ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาในชั้นศาลฎีกา

ฝ่ายจัดการของบริษัทเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทได้จัดทำกรรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความเสียหายจากการดำเนินธุรกิจไว้อันเป็นปกติธุรกิจ

4.21 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ประกอบด้วย

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	189,501,760	112,175,942
เงินฝากในสถาบันการเงิน		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	360,964	357,895
รายได้ค้างรับ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	183,624	192,449
บริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด	5,289	5,616
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	13,788	15,059
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	77,990	78,937
บริษัท กรุงเทพแอคไวซ์เซอร์ จำกัด	-	749
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,360,348	8,912,277
ค่าธรรมเนียมรอดัดจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	43,752,588	28,027,600
สินทรัพย์อื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	37,501	36,831
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	12,047	13,259

4.21 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)		
ค่าใช้จ่ายทางจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	30,077,091	21,439,623
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	197,815	196,529
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	88,997	87,253
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	100,779	72,746
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	5,896,434	5,483,785
บริษัท กรุงไทยธุรกิจอิสซิ่ง จำกัด	-	180,937
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	71,414	149,923
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	122,087	-
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,444	3,528
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	171,611	179,859
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	4,943	5,248
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	136,281	59,934
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	72,888	73,773
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด	20	700
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	19,069,027	23,207,255
รายได้ดอกเบี้ยรับ		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	440,466	454,277
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	294,596,039	201,038,917
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	508,821	483,358
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,536,775	7,462,617
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	368	311

4.21 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

	หน่วย : บาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	32,500	-
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	5,111,809	5,256,471
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	221,070	215,380
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอรส์เซอร์วิสเชส จำกัด	819,310	595,770
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	172,770	102,669
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,431,427	6,013,611
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท รัชภาควิทยาลักษณ์ กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	3,477,671	3,317,935
บริษัท กรุงไทยธุรกิจอิสซิ่ง จำกัด	1,320,487	2,466,585
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	-	42,561
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	19,209	23,355
บริษัท กรุงไทย โอบีเจ อิสซิ่ง จำกัด	698,389	-

๒.

4.22 สัญญาเช่าและสัญญาบริการ

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	หน่วย : บาท		
		จำนวนเงิน		
		ที่จะต้องจ่าย		
		ระยะเวลา		
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	
			แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559				
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2560 - 31 พ.ค. 2562	16,790,760	23,786,910	
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 29)	1 ม.ค. 2560 - 15 ต.ค. 2561	339,738	283,115	
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2)	1 ม.ค. 2560 - 30 มิ.ย. 2561	13,536	5,640	
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2560 - 15 มิ.ย. 2562	57,600	81,600	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 4 มี.ค. 2560	54,784	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 10 เม.ย. 2560	60,990	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 17 เม.ย. 2560	86,670	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 17 เม.ย. 2560	48,150	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 2 พ.ค. 2561	963,000	481,500	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 9 พ.ค. 2562	353,100	470,800	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 27 มิ.ย. 2562	263,862	373,805	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 28 ก.ค. 2563	378,780	978,515	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2560 - 6 ก.ค. 2564	391,620	1,370,670	

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	หน่วย : บาท		
		จำนวนเงิน		
		ที่จะต้องจ่าย		
		ระยะเวลา		
		ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี	
			แต่ไม่เกิน 5 ปี	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558				
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2559 - 31 พ.ค. 2559	3,301,650	-	
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2559 - 15 พ.ย. 2559	272,250	-	
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2559 - 31 พ.ค. 2559	605,000	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 18 พ.ค. 2559	126,260	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 6 ก.ค. 2559	163,710	-	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 4 มี.ค. 2560	328,704	54,784	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 10 เม.ย. 2560	243,960	60,990	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 17 เม.ย. 2560	346,680	86,670	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 17 เม.ย. 2560	192,600	48,150	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 2 พ.ค. 2561	963,000	1,444,500	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 9 พ.ค. 2562	353,100	823,900	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 27 มี.ย. 2562	263,862	637,667	
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2559 - 28 ก.ค. 2563	378,780	1,357,295	

4.23 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจจัดการกองทุน ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

4.24 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560

๒๖



บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้

แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0-2686-6100 โทรสาร : 0-2670-0430