หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
KRUNGTHAI ASSET MANAGEMENT

Annual Report 2017

รายงานประจำปี 2560

สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ 2
- กราฟแสดงผลการดำเนินงานของบริษัท 3
- การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท 3

สารจากประธานกรรมการ 4

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในรอบปี 2560 6

ผลงานพิสูจน์ความเป็น "มืออาชีพ" 10

ข้อมูลทั่วไป 18
- ข้อมูลทั่วไปของบริษัท 18
- ประวัติความเป็นมาของบริษัท 18
- ลักษณะการประกอบธุรกิจ 19
- วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าองค์กร และแนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ 20
- การวางแผนสถานการณ์และความเสี่ยงของบริษัท 21
- ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มในอนาคต 22

โครงสร้างการบริหาร 23
- ผังโครงสร้างองค์กร 23
- คณะกรรมการบริษัท 24
- คณะผู้บริหารของบริษัท 31
- โครงสร้างอัตรากำลัง 37

โครงสร้างเงินทุน 38
- ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท 38
- หนี้เงินกู้ของบริษัท 38
- รายงานการจ่ายเงินปันผลของบริษัท 38

การลงทุนที่สำคัญในปัจจุบันและอนาคต 39
- แผนงบประมาณลงทุนปี 2561 39

ผลการดำเนินงาน 39
- รายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท 39
- รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท 41

กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท 42
- ผลการดำเนินงานของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท 43

การบริหารจัดการองค์กร 49
- กรรมการผู้จัดการ 49
- การบริหารความเสี่ยง 49
- การควบคุมภายใน 50
- การตรวจสอบภายใน 50

การกำกับดูแลกิจการที่ดี 51
- นโยบายบรรษัทภิบาล 51
- โครงสร้างและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย 54
- การประชุมและค่าตอบแทนของคณะกรรมการ 57
- ค่าตอบแทนของผู้บริหาร และค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน 3 ปี ย้อนหลัง 58
- นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 58

รายงานการดำเนินงานต่างๆ ของบริษัท 60
- รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ 60
- รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 62
- รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 64

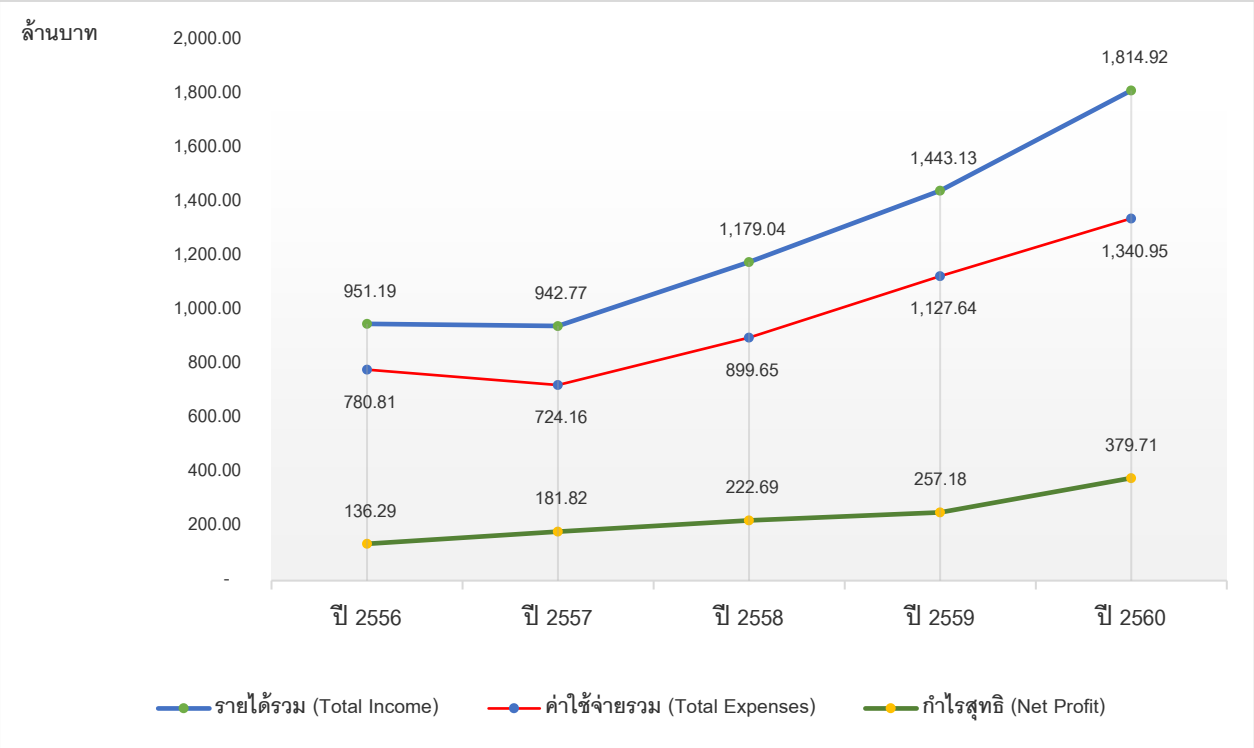
รายงานทางการเงิน 66
- รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน 66
- รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน 67

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ (Important Financial Information)

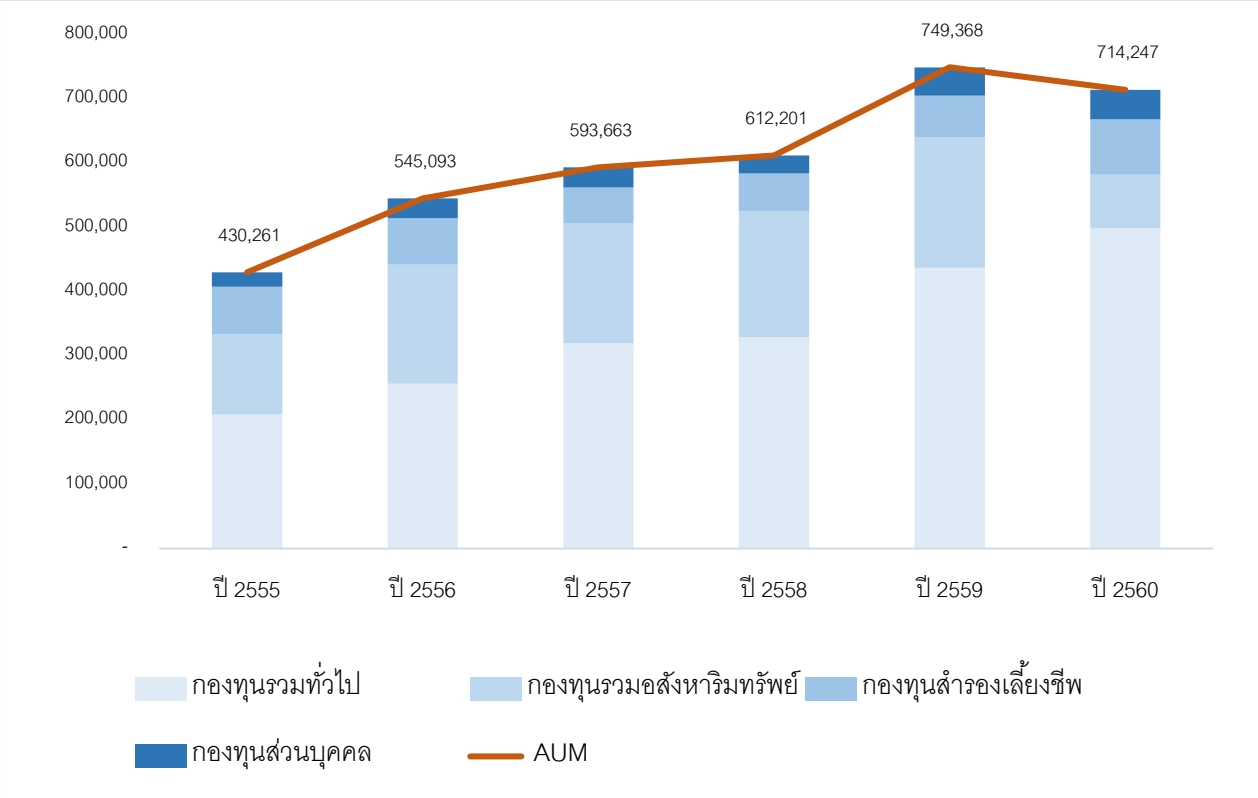
หน่วย : พันบาท
Unit : Thousand Baht

	2560	2559	2558	2557	2556
ฐานะทางการเงิน (Financial Standing)					
สินทรัพย์รวม Total Asset	1,139,993	911,670	812,175	702,940	626,819
หนี้สินรวม Total Liabilities	386,057	301,483	249,689	214,094	218,541
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	753,936	610,187	562,486	488,846	408,278
ผลการดำเนินงาน (Operating Performance)					
รายได้รวม Total Income	1,814,918	1,443,130	1,179,042	942,774	951,188
ค่าใช้จ่ายรวม Total Expense	1,340,950	1,121,774	899,650	724,158	780,809
กำไรสุทธิ Net Profit	379,705	257,181	222,688	181,821	136,289
อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio)					
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (เท่า) Current Ratio (Times)	3.19	3.09	3.31	3.46	2.87
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return on Equity: ROE (%)	50.36	42.15	39.59	37.19	33.38
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม (%) Net Profit Margin (%)	20.92	17.82	18.89	19.29	14.33
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%) Return on Total Assets: ROA (%)	33.31	28.21	27.42	25.87	21.74
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (%) Return on Fixed Assets (%)	771.84	382.06	267.08	363.46	239.65
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (เท่า) Assets turnover (Times)	1.58	1.57	1.45	1.34	1.52
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (เท่า) Debt to Equity (Times)	0.51	0.49	0.44	0.44	0.54
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value Per Share (Baht)	37.70	30.51	28.12	24.44	20.41
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings Per Share (Baht)	18.99	12.86	11.13	9.09	6.73
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend Per Share (Baht)	-	11.60	10.25	7.50	5.00

กราฟแสดงผลการดำเนินงานของบริษัท



การเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการของบริษัท



ที่มา : ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน (AIMC)

สารจากประธานกรรมการ (Statement of the Chairman of Board of Directors)

เศรษฐกิจโลกในปี 2560 โดยรวมมีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปี 2559 ตลาดการเงินมีความผันผวนต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาจากการดำเนินนโยบายทางการเงินของประเทศต่างๆ อาทิ การดำเนินนโยบาย American First ของประธานาธิบดีทรัมป์ การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลสหรัฐฯ ปรับตัวสูงขึ้น ตลาดหุ้นมีทั่วโลกมีการปรับตัวสูงขึ้นสร้างสถิติสูงเป็นประวัติการณ์อย่างต่อเนื่องในช่วงครึ่งหลังของปี 2560 และค่าเงินดอลล่าร์สหรัฐอ่อนตัวลงเมื่อเทียบกับเงินตราต่างประเทศสกุลต่าง ๆ จนเกิดกระแสการเคลื่อนย้ายเงินทุนไปสู่ประเทศเกิดใหม่เป็นจำนวนมาก ส่งผลให้ราคาสินทรัพย์ทั่วโลกมีราคาค่อนข้างสูง

ในส่วนของเศรษฐกิจประเทศไทยในปี 2560 นั้น มีการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่องจากปี 2559 โดยอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2560 อยู่ที่อัตราร้อยละ 3.8 เมื่อเปรียบเทียบกับอัตราการเจริญเติบโตที่อัตราร้อยละ 3.2 ในปี 2559 จากการที่โครงสร้างเศรษฐกิจไทยมีความแข็งแกร่งอีกทั้งการดำเนินนโยบายทางการเงินการคลังของประเทศอย่างเหมาะสมในการพัฒนาประเทศด้านโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ตลอดจนโครงการระเบียบเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor : EEC) ที่ให้สิทธิประโยชน์ต่างๆ แก่นักลงทุนซึ่งได้รับความสนใจเป็นอย่างดี รวมทั้งรัฐบาลและธนาคารแห่งประเทศไทยมีการสนับสนุนให้ประเทศไทยเป็นสังคมไร้เงินสด โดยการสนับสนุนการทำธุรกรรมทางการเงินผ่านระบบ Prompt Pay ซึ่งทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

ในด้านการบริการ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้าทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อเป็นทางเลือกการลงทุนที่มีความเสี่ยงที่เหมาะสมแก่ลูกค้าและนักลงทุนทุกระดับ ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ พร้อมกันนี้บริษัทฯ ดำเนินการพัฒนาด้านระบบงานต่างๆ เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าและนักลงทุนในการเข้าถึงข้อมูลการลงทุนเพื่อให้บริษัทฯ เป็นทางเลือกแรกๆ ที่ลูกค้าจะใช้บริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้มีการจัดให้มีการให้ความรู้ในการจัดพอร์ตการลงทุนทั้งในและต่างประเทศที่มีการกระจายความเสี่ยงที่เหมาะสมแก่ลูกค้าทุกระดับชั้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้มีการจัดส่งเอกสารข่าวสารด้านการลงทุนตลอดจนการแนะนำกองทุนให้นักลงทุน อาทิ กองทุนเปิดตราสารทุนต่างประเทศ(Foreign Investment Fund) ที่ทำการลงทุนในประเทศอินเดีย ประเทศจีนและประเทศในลุ่มแม่น้ำโขง(CLMVT) และกองทุนข้างต้นสามารถให้ผลตอบแทนแก่นักลงทุนในอัตราร้อยละ 37, 20 และ 22.75 ตามลำดับ

ด้านผลประกอบการของบริษัทฯ นั้น ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ภายใต้การจัดการรวมทั้งสิ้น 714,247 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปี 2559 ที่ 749,368 ล้านบาท คิดเป็นการเติบโตลดลงร้อยละ 4.69 ทั้งนี้เกิดจากการที่ลูกค้ากองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์มีการเลิกกองทุนเป็นจำนวน 118,626 ล้านบาท ในขณะที่กองทุนรวมมีการเติบโตในอัตราร้อยละ 14 คิดเป็นจำนวนเงิน 60,967 ล้านบาท และในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิ 380 ล้านบาท เทียบกับ 257 ล้านบาทในปี 2559 คิดเป็นการเติบโตร้อยละ 47.6

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

นายวัชรา ตันตริยานนท์
ประธานกรรมการ

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในรอบปี 2560

Development of the Company for the year 2017 (2560 B.E.)

การเปิดเสนอขายกองทุนใหม่ในปี 2560 (NEW)

ตามที่บริษัทได้มีแผนออกผลิตภัณฑ์กองทุนรวมประเภทต่างๆ เพื่อให้มีความหลากหลายอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นทางเลือกและตอบโจทย์ความต้องการของนักลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงกองทุนประเภท Term Fund และประเภท Roll Over โดยจะเปิดจำหน่ายทุกสัปดาห์ ซึ่งบริษัทได้รับการตอบรับจากนักลงทุนในตลาดเป็นอย่างดี โดยกองทุนที่บริษัทได้มีการเปิดเสนอขายกองทุนใหม่ในปี พ.ศ. 2560 ที่ผ่านมา รวมทั้งสิ้นประมาณ 40 กองทุน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) มีมูลค่าทรัพย์สินกว่า 89,972,958,962.62 บาท มีดังต่อไปนี้

ลำดับที่	ชื่อย่อกองทุน	กองทุนเปิด	ประเภทหน่วยลงทุน	วันจดทะเบียนกองทุน	ขนาดกองทุน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (บาท)
1	KTWP-A	กรุงไทยผสม เวลท์ พลัส ฟันด์-A	*ชนิดสะสมมูลค่า*	16 ม.ค. 60	1,102,038,743.89
2	KTWG-A	กรุงไทยผสม เวลท์ โกรท ฟันด์-A	*ชนิดสะสมมูลค่า*	16 ม.ค. 60	1,724,579,050.53
3	KT-CLMVT-A	กรุงไทย หุ้น ซีแอลเอ็มวีที	*ชนิดสะสมมูลค่า*	28 ก.พ. 60	203,923,704.30
4	KT-CLMVT-D	กรุงไทย หุ้น ซีแอลเอ็มวีที	*ชนิดจ่ายเงินปันผล*	28 ก.พ. 60	542,732,760.61
5	KT-CHINA-A	เคแทม ไชน่า อิควิตี้ ฟันด์	*ชนิดสะสมมูลค่า*	31 มี.ค. 60	321,207,200.43
6	KSET50-A	กรุงไทย SET50-A	*ชนิดสะสมมูลค่า*	30 พ.ค. 60	541,710,640.52
7	KTBTHAICG-A	กรุงไทย บุญตรง ธรรมาภิบาลไทย-A	*ชนิดสะสมมูลค่า*	27 ก.ย. 60	1,079,206,209.02
8	KT-GOI-A	เคแทม โกลบอล ออปติมอล อินคัม ฟันด์	*ชนิดสะสมมูลค่า*	29 ก.ย. 60	1,938,070,601.38
9	KT25/75-R	กรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75	*ชนิดรับซื้อคืนหน่วยอัตโนมัติ*	12 ต.ค. 60	560,364,967.97
10	KTEF-RMF	กรุงไทย สมาร์ท อิควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	*RMF*	27 พ.ย. 60	126,907,124.85
11	KT25/75-A	กรุงไทย คอนเซอเวทีฟ 25/75	*ชนิดสะสมมูลค่า*	13 ธ.ค. 60	104,909,518.56
12	KT-CHINA RMF	เคแทม ไชน่า อิควิตี้ เพื่อการเลี้ยงชีพ	*RMF*	14 ธ.ค. 60	83,609,718.84
13	KTFF132	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ132	*Term Fund*	1 มี.ค. 60	6,518,022,439.68
14	KTFF135	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ135	*Term Fund*	15 มี.ค. 60	2,721,088,437.27
15	KTFF138	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ138	*Term Fund*	29 มี.ค. 60	5,648,089,080.19
16	KTFF142	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ142	*Term Fund*	19 เม.ย. 60	2,179,953,674.19
17	KTFF144	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ144	*Term Fund*	26 เม.ย. 60	2,529,151,739.69
18	KTFF148	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ148	*Term Fund*	24 พ.ค. 60	4,815,587,251.54
19	KTFF153	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ153	*Term Fund*	21 มิ.ย. 60	3,099,802,144.79
20	KTFF156	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ156	*Term Fund*	5 ก.ค. 60	3,435,155,367.33

ลำดับที่	ชื่อย่อกองทุน	กองทุนเปิด	ประเภทหน่วยลงทุน	วันจดทะเบียนกองทุน	ขนาดกองทุน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60 (บาท)
21	KTFF158	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ158	Term Fund	19 ก.ค. 60	643,861,075.69
22	KTFF159	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ159	Term Fund	19 ก.ค. 60	927,366,191.23
23	KTFF160	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ160	Term Fund	26 ก.ค. 60	1,038,869,588.24
24	KTFF161	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ161	Term Fund	2 ส.ค. 60	1,062,544,433.94
25	KTFF162	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ162	Term Fund	9 ส.ค. 60	6,189,318,148.60
26	KTFF163	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ163	Term Fund	9 ส.ค. 60	5,235,915,810.95
27	KTFF167	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ167	Term Fund	9 ส.ค. 60	465,848,145.21
28	KTFF164	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ164	Term Fund	16 ส.ค. 60	713,611,888.05
29	KTFF165	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ165	Term Fund	23 ส.ค. 60	1,908,815,764.96
30	KTFF166	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ166	Term Fund	30 ส.ค. 60	6,136,628,918.08
31	KTFF168	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ168	Term Fund	6 ก.ย. 60	1,229,303,738.12
32	KTFF169	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ169	Term Fund	13 ก.ย. 60	2,115,901,540.97
33	KTFF173	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ173	Term Fund	4 ต.ค. 60	1,530,907,012.92
34	KTFF174	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ174	Term Fund	10 ต.ค. 60	278,704,285.58
35	KTFF170	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ170	Term Fund	1 พ.ย. 60	3,675,241,434.00
36	KTFF175	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ175	Term Fund	1 พ.ย. 60	2,363,361,483.46
37	KTFF171	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ171	Term Fund	8 พ.ย. 60	4,105,466,568.71
38	KTFF178	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ178	Term Fund	29 พ.ย. 60	3,495,418,071.32
39	KTFF177	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ177	Term Fund	7 ธ.ค. 60	2,881,431,698.82
40	KTFF179	กรุงไทยตราสารหนี้ เอฟไอเอฟ179	Term Fund	20 ธ.ค. 60	4,698,332,788.19
				รวม	89,972,958,962.62

ด้านพันธมิตรในการจัดจำหน่ายหรือเสนอขายหน่วยลงทุน

โดยสรุปในปี พ.ศ. 2560 บริษัทได้ทำการลงนามแต่งตั้งพันธมิตรรายใหม่ เป็นผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพิ่มเติมจำนวน 7 ราย คือ 1) ธนาคารทิสโก้ จำกัด (มหาชน) 2) ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) 3) บริษัทหลักทรัพย์ หยวนต้า (ปทท.) 4) บริษัทหลักทรัพย์ กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) 5) บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ชั่น พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) 6) บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน บรอดเกท (ปทท.) จำกัด 7) บริษัทหลักทรัพย์นายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน เวลท์ รีพับบลิค จำกัด

ทั้งนี้ ข้อมูล ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 บริษัทมีพันธมิตรที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นผู้สนับสนุนการขายฯ ทั้งในกลุ่มธุรกิจบริษัทหลักทรัพย์ และกลุ่มธุรกิจธนาคารและอื่นๆ รวมแล้วทั้งสิ้น 46 ราย

ระบบงานนายทะเบียนกองทุนรวม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการให้บริการ โดยให้ความสำคัญกับความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง และสร้างความพึงพอใจในการใช้บริการของลูกค้า ซึ่งในปี พ.ศ. 2560 มีการพัฒนาระบบทะเบียนกองทุนรวมของ บลจ. ให้รองรับกับการเชื่อมต่อกับระบบ Fund Connext ซึ่งเป็นระบบที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยพัฒนาขึ้นเพื่อเชื่อมต่อกับ บลจ. และตัวแทนขายหน่วยลงทุนสำหรับการทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน เพื่อเพิ่มช่องทาง และความสะดวกในการทำธุรกรรมในด้านต่างๆ เช่น ลูกค้ากรอกเอกสารเปิดบัญชีเพียงชุดเดียว สามารถทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยน หน่วยลงทุนได้ทุก บลจ. ที่เป็นตัวแทนขายเป็นตัวแทนอยู่ และได้เชื่อมต่อกับระบบ Fund Connext ซึ่งระบบ Fund Connext สามารถรวบรวมข้อมูลการลงทุนของลูกค้ากับหลาย บลจ. มาไว้ด้วยกัน เป็นต้น

บริการงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ ได้พัฒนาปรับปรุง Mobile Application KTAM Smart Trade บนโทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟน (ผ่านระบบ IOS และระบบ Android) เพื่ออำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลสมาชิก และสามารถทำรายการสับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุน หรือนโยบายการลงทุน (KTAM Online Switching Policy) บนเงื่อนไขและข้อตกลงระหว่างกองทุนกับบริษัทจัดการ โดยเปิดให้ใช้บริการโฉมใหม่ ช่วงไตรมาสที่ 2 ของปี 2561

ด้านธุรกิจที่ปรึกษาและพัฒนาตัวแทนขายอิสระ

บริษัทฯ ได้ริเริ่มในการเพิ่มช่องทางการขายกองทุนผ่านผู้แนะนำการลงทุนอิสระ (ตัวแทนขายอิสระ) ขึ้นเมื่อเดือนสิงหาคม 2558 เพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มยอดขายกองทุน โดยตัวแทนขายอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเป็นผู้แนะนำการลงทุนที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และบริษัทได้กำหนดคู่มือปฏิบัติงานของตัวแทนขายอิสระเพื่อควบคุมไม่ให้เกิดความเสี่ยงในการรับผิดของบริษัท อันเกิดจากการกระทำของตัวแทนขายอิสระไว้ด้วย โดยสรุปผลการดำเนินงาน ณ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีตัวแทนขายอิสระ จำนวน 89 ราย และมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิกว่า 5,673 ล้านบาท

การเข้าร่วมโครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition against corruption : CAC)

ในช่วงปี 2560 มีพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการสนับสนุนการแก้ไขปัญหาการทุจริตคอรัปชั่นของประเทศ ซึ่งจะนำไปสู่การเสริมสร้างความน่าเชื่อถือ (Integrity) และความโปร่งใส (Transparency) ให้กับตลาดทุนไทย ตลอดจนเข้าร่วมขับเคลื่อนการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code)(“I Code”) ดังนี้

1. โครงการการสร้างแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition against corruption : CAC)(“โครงการ CAC”) เป็นโครงการที่ได้รับการสนับสนุนการจัดตั้งโดยรัฐบาลและสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (“สำนักงาน ป.ป.ช”) และดำเนินการจัดตั้งโดยความร่วมมือของ 8 องค์กรชั้นนำของภาคเอกชนไทย ได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“IOD”) หอการค้าไทย หอการค้าต่างชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และสภาอุตสาหกรรมท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์การก่อตั้ง คือ การให้ภาคเอกชนไทยเข้ามามีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหาทุจริตคอรัปชั่น มุ่งสร้างและขยายแนวร่วมภาคเอกชนเพื่อผลักดันให้เกิดการต่อต้านการทุจริตคอรัปชั่น ด้วยการส่งเสริมให้บริษัทต่างๆ กำหนด

นโยบายและแนวปฏิบัติต่อต้านการทุจริตคอรัปชั่นในทุกรูปแบบ (Zero Tolerance on any form of corruption Policy) และสร้างระบบป้องกันการจ่ายสินบนและการทุจริตในทุกรูปแบบ (Anti-Corruption & Bribery procedures Standard Setting)

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) (“บริษัทจัดการ”) ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักการดังกล่าว จึงได้ดำเนินการเพื่อขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมโครงการ CAC ดังนี้

• กุมภาพันธ์ : บริษัทจัดการได้แต่งตั้งคณะทำงานเพื่อพิจารณานโยบายตามโครงการ CAC และนโยบายต่อต้านการให้สินบนและการคอรัปชั่น (Anti-Bribery and Corruption Policy : ABC) (“นโยบาย ABC”)เพื่อพิจารณานโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องเพื่อเตรียมขอรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมโครงการ CAC

• มิถุนายน - กรกฎาคม : บริษัทจัดการได้ประกาศใช้นโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti Bribery and Corruption Policy), นโยบายและแนวทางปฏิบัติในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy), คู่มือจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct) และประมวลจริยธรรม (Code of Ethics), เกณฑ์การรับ และเกณฑ์การให้ของขวัญและเงินช่วยเหลือค่ารับรองและค่าบริการต้อนรับฯ, แนวปฏิบัติและขั้นตอนในการดำเนินการเกี่ยวกับเงินสนับสนุนฯ

• สิงหาคม : บริษัทจัดการได้ยื่นการประกาศเจตนารมณ์เป็นแนวร่วมปฏิบัติโครงการ CAC ต่อสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“IOD”)ในฐานะเลขานุการโครงการ CAC ตลอดจนการจัดประชาสัมพันธ์/อบรม/เผยแผ่ความรู้ และจัดทดสอบในหัวข้อ “เตรียมความพร้อมสู่การขอรับรองมาตรการต่อต้านคอร์รัปชั่นจาก CAC”

• พฤจิกายน : IOD ได้ประกาศรับรองให้บริษัทจัดการเป็นสมาชิกแนวร่วมโครงการ CAC

2. การประกาศรับการปฏิบัติหลักธรรมาภิบาลในการลงทุนสำหรับผู้ลงทุนสถาบัน Investment Governance Code) (“I Code”) สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้นำเสนอแนวคิดเกี่ยวกับ I Code เพื่อเป็นหลักปฏิบัติในการบริหารจัดการลงทุนของผู้ลงทุนสถาบันอย่างมีธรรมาภิบาลตามแนวทางสากล ซึ่งหลักธรรมภิบาลการลงทุนนี้ จะนำมาซึ่งความน่าเชื่อถือของผู้ลงทุนสถาบันที่รับจัดการลงทุนให้กับลูกค้าทั้งในและต่างประเทศ และเป็นการสร้างสภาพแวดล้อมที่เกื้อหนุนให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบของบริษัทและกิจการในตลาดทุนไทยด้วย และโดยที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนเป็นหนึ่งในผู้ลงทุนสถาบัน สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. จึงได้เชิญชวนให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนเข้าร่วมประกาศความตั้งใจในการนำ I Code ไปปฏิบัติ ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทยฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการเข้าร่วมประกาศความตั้งใจดังกล่าว จึงได้ดำเนินการ ดังนี้

• 23 มิถุนายน 2560 บริษัทประกาศรับการปฏิบัติตาม I Code

• 1 กรกฎาคม 2560 สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ได้เผยแพร่ชื่อของบริษัทเป็นผู้รับการปฏิบัติตาม I Code บน Website www.cgthailand.org

• 4 กรกฎาคม 2560 สำนักงานคณกรรมการ ก.ล.ต. ได้มีหนังสือตอบรับการประกาศรับการปฏิบัติตาม I Code ของบริษัท

ผลงานพิสูจน์ความเป็น “มืออาชีพ”

(The company's portfolio to show professionalism)

ตลอดระยะเวลาในปี 2560 บริษัทมีความมุ่งมั่นใจการสร้างผลตอบแทนที่ดีให้กับผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง จนได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุน ส่งผลให้กองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มขึ้นเป็นอันดับ 1 ของอุตสาหกรรม มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิอยู่ที่ 86,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,000 ล้านบาท หรือ 32% จากการบริหารกองทุนของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร นอกจากนี้ ยังได้รับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ประเภทกองทุนร่วมทุน (Pooled Fund) กองทุนเปิดกรุงไทยสมาร์ทอิควิตี้ (KTEF) ได้รับการจัดอันดับให้เป็นที่ 1 จาก AIMC กลุ่ม Equity General และ Morningstar กลุ่ม Thailand EQ Equity Large-Cap โดยผลการดำเนินงานย้อนหลัง 5 ปี ณ วันที่ 29 ธันวาคม 2560 อยู่ที่ 79.32% บริษัทได้รับใบรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต(CAC) และได้รับรางวัลดีเด่นประเภทรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (Outstanding Asset Management Company Awards) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทมีความตั้งใจทำงานอย่างสุดความสามารถเพื่อสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่หลากหลายด้านการลงทุน โดยการทำงานจะยึดหลักธรรมาภิบาล และจะเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีการบริการ และการบริหารงานที่ดีเยี่ยม เป็นทางเลือกแรกของผู้ลงทุนตลอดไป

รางวัลบริษัทจัดการกองทุนดีเด่น

นางชวินดา หาญรัตนกูล (ที่ 2 จากซ้าย) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM พร้อมด้วยนายวีระ วุฒิคงศิริกูล (ที่ 3 จากซ้าย) รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน รับรางวัลดีเด่นประเภทรางวัลบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (Outstanding Asset Management Company Awards) ในพิธีมอบรางวัล SET AWARDS 2017

ซึ่งสะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการบริหารงานและได้รับความไว้วางใจจากนักลงทุน โดยมีนางเกศรา มัญชุศรี กรรมการและผู้จัดการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นผู้มอบรางวัล ณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บลจ.กรุงไทย รับใบรับรองแนวร่วมต่อต้านทุจริต

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM เข้ารับมอบใบรับรองจาก ดร.บัณฑิต นิจถาวร กรรมการและเลขาธิการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) เพื่อรับรองว่าบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

KTAM รับรางวัลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น

นายวีระ วุฒิคงศิริกูล (ซ้าย) รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับรางวัลกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ประเภทกองทุนร่วมทุน (Pooled Fund) จากนายวโรทัย โกศลพิศิษฐ์กุล (ขวา) รองผู้อำนวยการสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง ในงานประกวดกองทุนสำรองเลี้ยงชีพดีเด่น ครั้งที่ 5 จัดโดย สมาคมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ณ โรงแรมโซฟิเทล กรุงเทพ สุขุมวิท

KTAM ได้รับความไว้วางใจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของแบงก์ชาติ

ดร.ณัฐวุฒิ พงศ์สิริ (ซ้าย) ประธานกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว ลงนามร่วมกับนางชวินดา หาญรัตนกูล (ขวา) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุน ผู้รับฝากทรัพย์สิน และนายทะเบียนสมาชิก กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานธนาคารแห่งประเทศไทย ฯ โดยบลจ.กรุงไทยได้รับความไว้วางใจให้เป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อายุสัญญา 3 ปี เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2560 ณ ธนาคารแห่งประเทศไทย

KTAM ได้รับความไว้วางใจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานการบินไทย

เรืออากาศเอก กนก ทองเผือก (กลาง) รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ สายบริหารงานกฎหมาย บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ลงนามร่วมกับนางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในพิธีลงนาม สัญญาการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงาน บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยบลจ.กรุงไทยได้รับความไว้วางใจ และแต่งตั้งให้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รอบระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่ 2561 –2563 มูลค่ากว่า 12,000 ล้านบาท

KTAM ได้รับความไว้วางใจบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข

นพ.โสภณ เมฆธน ปลัดกระทรวงสาธารณสุข (สธ.) ลงนามร่วมกับนางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยกระทรวงสาธารณสุขได้คัดเลือกและไว้วางใจให้ บลจ.กรุงไทย เป็นผู้บริหารจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ทั้งด้านการลงทุน และงานทะเบียนสมาชิก

KTAM บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพไปรษณีย์ไทย

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ร่วมลงนามกับนายกาหลง ทรัพย์สอาด ประธานคณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด ซึ่งจดทะเบียนแล้วในพิธีลงนามสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุน โดยบลจ. กรุงไทย ได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารกองทุนมูลค่ากว่า 13,000 ล้านบาท

KTAM บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน)

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย ร่วมลงนามกับนายมนต์ชัย หนูสง กรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ทีโอที (ที่ 2 จากขวา) ในพิธีลงนามในสัญญาแต่งตั้งบริษัทจัดการกองทุนและผู้รับฝากทรัพย์สิน โดย บลจ.กรุงไทย ได้รับเลือกให้เป็นหนึ่งในผู้บริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ บริษัท ทีโอที ซึ่งจดทะเบียนแล้ว มูลค่า 1.3 หมื่นล้านบาท

KTAM จับมือ KTB แถลงข่าวเปิดตัวกองทุน KTBTHAICG

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) แถลงข่าวร่วมกับนายลือชัย ชัยปริญญา (กลาง) รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์และผลิตภัณฑ์รายย่อย ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในงานแถลงข่าวเปิดตัว กองทุนเปิดกรุงไทย บุญตรง ธรรมาภิบาลไทย (KTBTHAICG) เสนอขายครั้งแรก(IPO) เมื่อวันที่ 20-26 กันยายน 2560 เน้นลงทุนในหุ้นที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับการรับรองจาก CAC และมีการจัดอันดับ CG Scoring ในระดับ4 ดาวขึ้นไป โดยมีการจำหน่ายผ่านสาขาธนาคารกรุงไทย ทั่วประเทศ

KTAM จัดงานสัมมนาพิเศษ

นายสมชัย สัจจพงษ์ ปลัดกระทรวงการคลัง (กลาง) ให้เกียรติเป็นวิทยากร ในงานสัมมนาพิเศษ KTAM Exclusive Talk ในหัวข้อ “ นโยบายการคลัง พลิกฟื้นเศรษฐกิจไทย ครึ่งปีหลัง ” ซึ่งจัดขึ้นอย่างต่อเนื่องทุกปีโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM โดยมี นายวัชรา ตันตริยานนท์ ประธานกรรมการ (ที่ 3 จากซ้าย) นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ (ที่ 2 จากซ้าย) พร้อมคณะผู้บริหาร บลจ.กรุงไทย ให้การต้อนรับ ซึ่งงานดังกล่าวได้รับความสนใจจากลูกค้าและนักลงทุนจำนวนมาก

ชาว KTAM ร้อยดวงใจประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์ถวายพ่อหลวง

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทยจำกัด (มหาชน) (ที่ 2 จากซ้าย) พร้อมคณะผู้บริหาร ส่งมอบดอกไม้จันทน์ซึ่งประดิษฐ์โดยพนักงาน KTAM จำนวนกว่า 11,000 ดอก แก่ นางเกศรา มัญชุศรี กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ที่ 3 จากซ้าย) ตามกิจกรรมตลาดทุนร่วมใจถวายพ่อ 99 วัน ดอกไม้จันทน์ 99,999 ดอก เพื่อนำไปถวายในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

KTAM รับมอบรางวัล Green Meetings

นางชวินดา หาญรัตนกูล (ขวา) กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทยจำกัด (มหาชน) เข้ารับมอบ ใบรับรอง Green Meetings จากนายประเสริฐ บุญสัมพันธ์ (กลาง) ประธานองค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (TBCSD) โดยบลจ.กรุงไทยได้เข้าร่วมโครงการจัดประชุมสีเขียว (Green Meeting) ขององค์กรธุรกิจเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน สถาบันสิ่งแวดล้อมไทย ซึ่งบริษัทได้ผ่านการตรวจประเมินตามหลัก Green Meetings ในการลดการใช้พลังงาน และการประหยัดทรัพยากรภายในองค์กร

บลจ.กรุงไทยเป็นเจ้าภาพงานบุญกฐิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM เป็นเจ้าภาพงานบุญทอดกฐินสามัคคี ณ วัดตาลเจ็ดช่อ ตำบลตลาดกรวด อำเภอเมือง จังหวัดอ่างทอง โดยมีนางดนุชา ยินดีพิธ กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประธานในพิธี นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ คณะผู้บริหาร และพนักงานเข้าร่วมงานพร้อมกันนี้บริษัทได้มอบชุดคอมพิวเตอร์จำนวน 15 ชุด พัดลมติดอาคาร จำนวน 3 เครื่อง และเครื่องอุปโภคบริโภคเพื่อให้วัดนำไปใช้ดูแลเด็กและเยาวชนยากไร้ในความดูแล

KTAM มอบรางวัลและทุนการศึกษาคนเก่ง

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM และนายวีระวุฒิคงศิริกูล รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน มอบทุนการศึกษาแก่นักศึกษามหาวิทยาลัยสวนดุสิต และมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ จำนวน 2 ทุนๆ ละ 20,000 บาท เนื่องในโอกาส ติด 1ใน 5 ทีมสุดท้ายที่คว้ารางวัลการจัดทำแผนการตลาดผ่านสื่อดิจิตอลในโครงการ U Power Digital Idea Challenge Season 1 ซึ่งให้นักศึกษาจากมหาวิทยาลัย ทั่วประเทศ ประกวดแผนการตลาดซึ่ง KTAM เป็นหนึ่งในผู้สนับสนุนโครงการ โดย KTAM กำหนดหัวข้อการแข่งขันเรื่อง " ปลูกฝังเยาวชนรักการออมผ่านกองทุนรวม" และโครงการได้รับการสนับสนุนจากกระทรวงดิจิทัลเพื่อเศรษฐกิจและสังคม และสมาคมอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศไทยโดย มีนักศึกษาส่งผลงานเข้าประกวดกว่า 357 ผลงาน จาก 138 สถาบันทั่วประเทศ

KTAM พัฒนาพนักงาน เสริมความเป็นมืออาชีพ

นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) หรือ KTAM พร้อมผู้บริหารและพนักงาน รับฟังการบรรยายพิเศษหัวข้อ " ปรับกระบวนคิด สร้างผลสัมฤทธิ์ในงาน " จากอาจารย์เสน่ห์ ศรีสุวรรณ นักพูดชื่อดัง เพื่อสร้างแรงบันดาลใจ และกระตุ้นการพัฒนาระบบความคิดของพนักงานในการปรับกระบวนการทำงานเข้าสู่ระบบการทำงานสมัยใหม่ และสร้างผลงานให้มีความสำเร็จอย่างดีเยี่ยมด้วยความเป็นมืออาชีพ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้า ของ KTAM สูงสุด ซึ่งเป็นอีกหนึ่งในกิจกรรมที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องสำหรับพนักงาน

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
KRUNGTHAI ASSET MANAGEMENT

อีกหนึ่งรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ รางวัล SET Awards 2017

Outstanding Asset Management Company Awards จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2560

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

สอบถามรายละเอียดเพิ่มเติม
โทร 0-2686-6100 www.ktam.co.th
: facebook.com/KTAMSmartTrade

KTAM

ข้อมูลทั่วไป (General Information)

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	:	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	:	0107545000373
ประเภทธุรกิจ	:	1. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนรวม” 2. ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภท “การจัดการกองทุนส่วนบุคคล” 3. ประกอบธุรกิจเป็นบริษัทจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 4. ประกอบธุรกิจเป็นนายทะเบียนกองทุนรวม และทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 5. ประกอบธุรกิจเป็นทรัสตี สำหรับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และทรัสต์ประเภทอื่นๆ และประกอบธุรกิจเป็นผู้จัดการทรัสต์
ทุนจดทะเบียน	:	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 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 **เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนแห่งเดียวซึ่งมีสถานะเป็นรัฐวิสาหกิจ** 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 ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2549

ปี 2556 ย้ายที่ทำการจากอาคารคิวเฮ้าส์ สาทร มายังที่ทำการปัจจุบัน ณ อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์

ปี 2557 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นทรัสตี จากสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ มีวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล และกิจการอื่นที่ได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

1. **กองทุนรวม**

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม จากกระทรวงการคลัง ใบอนุญาตเลขที่ 007/2539 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2539 และได้รับใบอนุญาตผู้จัดการลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ใบอนุญาตเลขที่ 0010/2549 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2549 โดยบริษัทบริหารจัดการกองทุนรวมทุกประเภท รวมถึงกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

2. **กองทุนส่วนบุคคล**

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

3. **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

บริษัทฯ รับบริหารกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ให้กับห้างหุ้นส่วนและบริษัทเอกชน รัฐวิสาหกิจ องค์การต่างๆของรัฐ ลูกจ้างประจำของส่วนราชการ ธนาคารและสถาบันการเงิน มหาวิทยาลัยและสถาบันการศึกษา โรงเรียนนานาชาติ โรงแรม โรงพยาบาล สหกรณ์ สมาคม นิติบุคคลอาคารชุดต่างๆ เป็นต้น ทั้งในรูปแบบของ “กองทุนเดี่ยว” (Single Fund) สำหรับนายจ้างรายเดียว หรือเป็นรูปแบบ “กองทุนร่วม” (Pooled Fund) และกองทุนร่วมหลายนโยบาย (Master Pooled Fund) ที่ประกอบด้วยนายจ้างหลายรายรวมกัน รวมถึงให้คำปรึกษาแนะนำการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จัดทำข้อบังคับกองทุน ตลอดจนรับโอนกองทุน (เปลี่ยนผู้จัดการกองทุน)

4. **นายทะเบียน**

บริษัทฯ ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนให้กับกองทุนรวมที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัท และให้บริการจัดทำทะเบียนสมาชิกให้กับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพต่างๆ ทั้งที่อยู่ภายใต้การจัดการของบริษัทและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพทั่วไป

5. **ทรัสตี และผู้จัดการทรัสต์**

บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นทรัสตี จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ใบอนุญาตเลขที่ ท-0062-04 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2557 โดยบริษัท ให้บริการเป็นทรัสตีสำหรับกองทรัสต์เพื่อลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REITs) และทรัสต์ประเภทอื่นๆ รวมทั้งให้บริการเป็นผู้จัดการทรัสต์ ให้กับทรัสต์ที่บริษัทไม่ได้ทำหน้าที่เป็นทรัสตีด้วย

วิสัยทัศน์ พันธกิจ คุณค่าองค์กร และแนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (SOD)

วิสัยทัศน์ (Vision)

เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุนที่มีผลการดำเนินงานโดดเด่น เป็นทางเลือกแรกของผู้ลงทุน ด้วยผลประกอบการและขนาดทรัพย์สินภายใต้การบริหารจัดการอยู่ใน 3 อันดับแรกของอุตสาหกรรม

พันธกิจ (Mission)

เสนอผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่สร้างคุณค่าที่โดดเด่น เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายด้วยทีมงานมืออาชีพ สร้างความพึงพอใจแก่ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องโดยยึดถือหลักการบริหารจัดการที่ดี

คุณค่าองค์กร (Core Values)

F Fast รวดเร็ว ทันใจ มีนวัตกรรม ตรงใจลูกค้า

A Assist ช่วยเหลือ เป็นคู่คิด เป็นมิตร และอบอุ่น

S Simple ง่าย สะดวก ทันสมัย เข้าใจลูกค้า

T Trust วางใจได้ มั่นคง เป็นเสาหลักของเศรษฐกิจชาติ

แนวนโยบายผู้ถือหุ้นภาครัฐ (Statement of Direction)

SOD1: เป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนระดับแนวหน้า ที่ได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศ

SOD2: เสริมสร้างความแข็งแกร่งขององค์กร ทั้งด้านขนาด AUM ผลประกอบการ ทีมบุคลากร และระบบสนับสนุนภายใน เพื่อส่งเสริมธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน

SOD3: มุ่งสร้างผลตอบแทนของกองทุนที่โดดเด่นอย่างยั่งยืน (Sustainable outstanding performance)

SOD4: ผสมผสานวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการระดับมาตรฐานสากล ภายใต้บรรยากาศการร่วมกันทำงานที่อบอุ่นเป็นมิตรแบบไทย (International Standard, Thai Touch)

S

- S1 เป็นรัฐวิสาหกิจ โดย KTB ถือหุ้นใหญ่
- S2 มีช่องทางในการจำหน่ายกองทุนกว่า 1,200 สาขา ของ KTB และตัวแทนจำหน่ายอื่น ๆ
- S3 KTB มีความชัดเจนในการสนับสนุน Infrastructure fund

O

- O1 ผลตอบแทนกองทุน > เงินฝาก
- O2 โอกาสในการร่วมมือกับ KTB ในการขยายฐานลูกค้าและ Cross Sale ยังมีสูง
- O3 สัดส่วนการลงทุนในกองทุนเทียบกับเงินฝากธนาคารมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกับประเทศที่พัฒนา
- O4 การเคลื่อนย้ายเงินทุนมีเสรีมากขึ้นหลัง AEC
- O5 ผลิตภัณฑ์ทางการเงินมีความซับซ้อนมากขึ้น นักลงทุนให้ความสนใจลงทุนผ่าน บลจ.เพิ่มขึ้น
- O6 นโยบายภาครัฐสนับสนุน Infra fund,SMEs PE Trust
- O7 REITs และ IFF ได้รับความสนใจจากนักลงทุน
- O8 พรบ.คุ้มครองเงินฝาก ทำให้เกิดการขยายเงินออมผ่านกองทุน
- O9 FINTECH เข้ามามีบทบาทให้การทำธุรกรรมทางการเงินสะดวกและน่าสนใจมากขึ้น
- O10 นโยบายผ่อนคลายเกณฑ์การลงทุนของ กลต. ช่วยให้การลงทุนหลากหลายมากขึ้น เช่น FOF ในกองทุนที่ บลจ.เป็นผู้บริหารเอง เป็นต้น

W

- W1 ผลการดำเนินงานของกองทุนไม่โดดเด่น
- W2 ต้องพัฒนาระบบฐานข้อมูล + สนับสนุนภายในเพื่อบริการลูกค้าให้ทัดเทียมกับคู่แข่ง
- W3 การบริหารกองทุนขนาดใหญ่ มีความเสี่ยงเมื่อกองทุนครบสัญญา หรือเปลี่ยนบริษัท
- W4 ฐานลูกค้าต่ำกว่า บลจ.รายใหญ่ที่มีธนาคารเป็นบริษัทแม่
- W5 ยังต้องพัฒนาความร่วมมือระหว่างธนาคารกับบริษัท
- W6 ภาพลักษณ์ไม่ทันสมัย
- W7 ทีมงานยังคงต้องเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจและผู้เชี่ยวชาญ รวมทั้งพัฒนาระบบงานที่ Automate เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพรองรับธุรกิจ Trustee

T

- T1 การแข่งขันรุนแรงและคู่แข่งเพิ่มขึ้นทั้งในและต่างประเทศ โดยเฉพาะจากธนาคารใหญ่ ด้วยข้อเสนอลูกค้าเป็น Package
- T2 การย้ายฐานลูกค้าจากสถาบันการเงินอื่นทำได้ยาก
- T3 การลดสิทธิประโยชน์ทางภาษีที่เกี่ยวข้องกับกองทุน เช่น กองทุน LTF, กองทุนตราสารหนี้ระยะสั้น
- T4 To implement taxation for fixed Income
- T5 การ Convert Property fund เป็น REITs กระทบกับ AUM

การวางแผนสถานการณ์และความเสี่ยงของบริษัท

ความเสี่ยงที่บริษัทอาจทำไม่ได้ตามแผน	การบริหารจัดการความเสี่ยง	แผนรองรับ
ปัจจัยเสี่ยงด้านธุรกิจ เช่น ความผันผวนของเศรษฐกิจ การเปลี่ยนแปลงของกฎเกณฑ์จากหน่วยงานราชการ	- จัดให้มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ ติดตามวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง - เพิ่มผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ให้มีความหลากหลาย และผู้ลงทุนสามารถเลือกลงทุนได้ในทุกสภาวะตลาด	- เพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ทางการเงิน เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน - สายงานการตลาดจัดทำแผนรองรับเพื่อหารายได้ทดแทนกรณียอดขาย / รายได้ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย
ปัจจัยเสี่ยงด้านการลงทุน เช่น การผิดนัดชำระหนี้ของตราสารที่ลงทุน ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย	- กำหนดนโยบายการลงทุน และกำหนดวงเงินในการลงทุน - พิจารณากระบวนการลงทุนเชิงป้องกันอย่างรัดกุม รอบคอบ	- จัดเตรียมแผนฉุกเฉินกรณีต่างๆ เช่น ตราสารที่ลงทุนถูก Downgrade/Default
ปัจจัยความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน เช่น ภัยธรรมชาติ การก่อจลาจล ภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นต้น	- ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และส่งเสริมให้เกิดเป็นวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) อันจะนำไปสู่การมีวัฒนธรรมองค์กรที่ยั่งยืน - มีการประเมิน ควบคุม ติดตามและรายงานความเสี่ยงต่อผู้บริหารอย่างเป็นระบบโดยมีเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยง เช่น การประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (RCSA) การจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูลความเสียหาย (Loss Data Analysis) การจัดทำดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (Key Risk Indicators) - จัดให้มีศูนย์สำรองที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง กรณีเกิดสถานการณ์ฉุกเฉินไม่สามารถปฏิบติงานที่สำนักงานใหญ่ได้	- กำหนดให้ทุกฝ่ายงานมีผู้ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Coordinator: ORC) เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสารและเสริมสร้างวัฒนธรรมความเสี่ยงขององค์กร - ทำการวิเคราะห์ข้อมูลความเสี่ยงที่ได้รับจากฝ่ายงานต่างๆและจัดทำโครงการและแผนเพื่อลดความเสี่ยงทั้งในระยะสั้นและระยะยาว - มีแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (BCP) และมีการซักซ้อมแผนตามสถานการณ์ที่เหมาะสมในแต่ละปี

ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรม และแนวโน้มในอนาคต

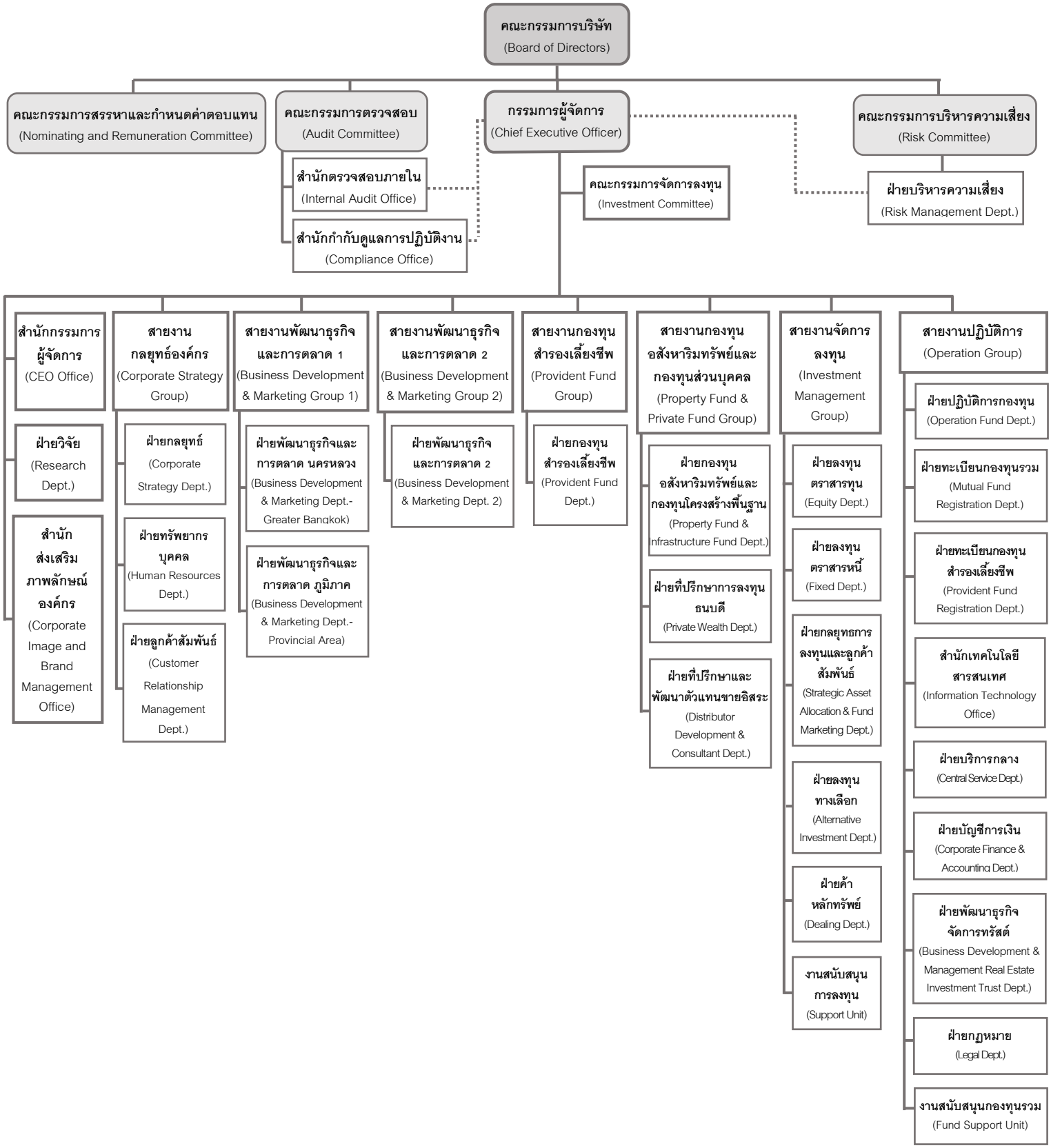
เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ได้รับประโยชน์จากการฟื้นตัวของอุปสงค์ต่างประเทศค่อนข้างมาก การค้าโลกทั่วโลกปรับตัวดีขึ้น ส่งผลให้ไทยสามารถส่งสินค้าออกไปยังประเทศคู่ค้าได้มากขึ้น นอกจากนี้ นักท่องเที่ยวต่างชาติก็ยังหลั่งไหลเข้าประเทศไทยเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวจากประเทศจีน ขณะที่ภาพของอุปสงค์ในประเทศไม่ได้โดดเด่นเท่าใดนัก การบริโภคภาคเอกชนยังคงขยายตัวได้ดี ความเชื่อมั่นต่อเศรษฐกิจเริ่มปรับตัวสูงขึ้น ภัยแล้งที่ผ่านพ้นไปทำให้เกษตรกรสามารถสร้างผลผลิตทางการเกษตรได้มากขึ้น แต่ราคาสินค้าทางการเกษตรหลายรายการกลับปรับตัวลดลงไป ทำให้รายได้ทางการเกษตรโดยรวมไม่ได้ดีขึ้นนัก แต่ในด้านการลงทุนนั้นถือว่าค่อนข้างผิดหวัง ทั้งด้านการลงทุนภาคเอกชนและการลงทุนภาครัฐ โดยการลงทุนภาคเอกชนขยายตัวในระดับต่ำมาหลายปีติดต่อกัน และยังคงเป็นประเด็นที่ต้องติดตามต่อว่าการลงทุนภาคเอกชนจะฟื้นขึ้นได้หรือไม่ ขณะที่การลงทุนภาครัฐ และอาจรวมถึงการใช้จ่ายภาครัฐด้วย ชะลอตัวลงในปีที่ผ่านมา ส่วนหนึ่งเป็นผลจากการที่มีการเร่งเบิกจ่ายไปในช่วงปีก่อนหน้านั้น โดยรวมแล้วเศรษฐกิจไทยขยายตัวได้ร้อยละ 3.9 ในปี 2560 ส่วนอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ประมาณร้อยละ 0.7 เท่านั้น ต่ำกว่ากรอบเป้าหมายของคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ทำให้ กนง. ยังคงดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 1.50 ต่อเนื่อง ปัจจัยกดดันที่สำคัญอีกประการคือ การแข็งค่าของค่าเงินบาท โดยอัตราแลกเปลี่ยนบาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ปิดที่ระดับ 32.6 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ หรือค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้นถึงร้อยละ 9.1 เป็นไปในทิศทางเดียวกับที่เราคาด แต่โดยรวมถือว่าสร้างแรงกดดันต่อเศรษฐกิจไม่มากนัก

สำหรับปี 2561 บริษัทฯ ยังคงมองว่าเศรษฐกิจไยจะขยายตัวได้ในระดับปานกลางอย่างต่อเนื่อง โดยเราประเมินว่าเศรษฐกิจไทยจะขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 4.0 ปัจจัยที่มีผลกระทบที่สำคัญยังคงเป็นการขยายตัวของอุปสงค์ต่างประเทศ เรายังคงมองว่าการส่งออกสินค้าและภาคการท่องเที่ยวยังคงขยายตัวได้ต่อเนื่อง แต่แรงผลักดันจากสองเครื่องจักรนี้อาจชะลอลงเล็กน้อยจากปีก่อน และเศรษฐกิจไทยจำเป็นต้องพึ่งการขับเคลื่อนของเครื่องจักรอื่นมากขึ้น เช่น การบริโภคภาคเอกชน ที่เรามองว่ายังน่าจะขยายตัวได้ดีต่อเนื่อง ราคาสินค้าทางการเกษตรที่ค่อยๆ ฟื้นตัวขึ้น และมาตรการกระตุ้น/ช่วยเหลือต่างๆ รวมถึงภาระการผ่อนชำระจากมาตรการรถคันแรกที่จะหมดลงจะช่วยให้ผู้บริโภคมีความสามารถในการจับจ่ายใช้สอยในสินค้าอื่นๆ เพิ่มขึ้นได้บ้าง การลงทุนภาครัฐน่าจะค่อยๆ ปรับตัวดีขึ้น แต่การลงทุนภาคเอกชนยังไม่ได้ขยายตัวโดดเด่นแต่อย่างใด ทั้งนี้ อัตราเงินเฟ้อในประเทศยังน่าจะมีแนวโน้มต่ำต่อเนื่อง จากแนวโน้มค่าเงินบาทที่ยังน่าจะแข็งค่าขึ้นต่อเนื่อง ทำให้ บริษัทฯ คาดว่าคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) น่าจะคงดอกเบี้ยที่ 1.50% ไปตลอดปี 2561 นับเป็นปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจต่อไป

โครงสร้างการบริหาร (Organization Structure)

ผังโครงสร้างองค์กร (Organization Chart)

แผนผังองค์กร ตามประกาศที่ กจ.129/2560 ประกาศ ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2560



คณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

1. **นายวัชรา ตันตริยานนท์**
   ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) และ กรรมการบริหารความเสี่ยง
2. **นางดนุชา ยินดีพิธ**
   กรรมการ (กรรมการอิสระ) และ ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. **นายธวัช อยู่ยอด**
   กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. **นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ**
   กรรมการ (กรรมการอิสระ) และ กรรมการตรวจสอบ
5. **นายลวรณ แสงสนิท**
   กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. **นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์**
   กรรมการ และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. **นายสุรพล โอภาสเสถียร**
   กรรมการ (กรรมการอิสระ) และ กรรมการตรวจสอบ
8. **นางชวินดา หาญรัตนกูล**
   กรรมการผู้จัดการ

ประวัติโดยสังเขปของคณะกรรมการบริษัท

นายวัชรา ตันตริยานนท์

ประธานกรรมการบริษัท และ กรรมการบริหารความเสี่ยง

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) รุ่น13/2012 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- Corporate Governacne for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ประธานกรรมการ บมจ.อีสเทิร์นโพลิเมอร์ กรุ๊ป
- กรรมการ บริษัทการบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการความเสี่ยง บริษัท ธนารักษ์พัฒนาสินทรัพย์ จำกัด
- กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ. เอ็ม พิคเจอร์ส เอ็นเตอร์เทน เม้นท์
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.บิ๊กซี ซุปเปอร์เซ็นเตอร์
- ประธานกรรมการ บมจ. เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป
- กรรมการ บริษัทข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- กรรมการธนาคารออมสิน
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี
- ประธานคณะกรรมการ สถานธนานุบาล กรุงเทพมหานคร
- ที่ปรึกษาสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.)
- คณะกรรมการกำกับการดำเนินงาน กองทุนรวมวายุภักษ์

นางดนุชา ยินดีพิธ

กรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- พาณิชยศาสตร์มหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย วิชาเอกการจัดการ
- บัญชีบัณฑิต 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. เอเชียนโปแตชชัยภูมิ
- กรรมการ บริษัท ขนส่ง 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 สำนักงานคณะกรรการนโยบายรัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง

นายธวัช อยู่ยอด

กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา (มศว.บางแสน)
- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- Corporate Governacne for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ บริษัทศรีราชา กรีน พ้อยท์ จำกัด
- กรรมการ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

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

นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ

กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- พาณิชยศาสตร์บัณฑิต 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 บริษัท นครหลวง แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

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

นายลวรณ แสงสนิท

กรรมการ (ผู้แทนกระทรวงการคลัง) ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา

- M.S. (Economic Policy and Planning), Northeastern University, U.S.A.
- เศรษฐศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรโครงการการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงินรุ่นที่ 22 (FINEX 22) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรนักบริหารระดับสูง : 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 ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย
- กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง สถาบันคุ้มครองเงินฝาก
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิด้านการคุ้มครองผู้บริโภค คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- กรรมการบริหาร (ผู้ทรงคุณวุฒิ) กองทุนประกันวินาศภัย
- กรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง บมจ. เอ็นอีพี อสังหาริมทรัพย์และอุตสาหกรรม

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- ที่ปรึกษาด้านเศรษฐกิจการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- รองผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการเงิน และสถาบันการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
- ผู้อำนวยการสำนักนโยบายระบบการคุ้มครอง ผลประโยชน์ทางการเงิน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์

กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยนเรศวร
- วิทยาศาสตรบัณฑิต (เกษตรศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด
- กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการกำกับดูแลกิจการ บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

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

นายสุรพล โอภาสเสถียร

กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา

- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต วิชาเอกกฎหมายเศรษฐศาสตร์และธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ตำแหน่งงานอื่นในปัจจุบัน

- ผู้จัดการใหญ่ บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- Senior Executive Vice President บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- Executive Vice President บริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด
- Director Marketing ธนาคารไทยเครดิตเพื่อรายย่อย จำกัด

นางชวินดา หาญรัตนกูล

กรรมการผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

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

กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2560

1. นางสุมาลี สุขสว่าง ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากเกษียณอายุ ตั้งแต่วันที่ 25 ก.ค. 2560
2. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 25 ก.ค. 2560

คณะผู้บริหารของบริษัท (Management Team)

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

คณะผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีรายนาม ดังนี้

1.	นางชวินดา หาญรัตนกูล	กรรมการผู้จัดการ
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจริญ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1
3.	นายวีระ วุฒิคงศิริกูล	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน
4.	นางสาวหัสวรา แสงรุจิ	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ
5.	นางสาวดารบุษป์ ปภาพจน์	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2
6.	นางสาววรวรรณี ตั้งศิริกุศลวงศ์	รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ
7.	นางแสงจันทร์ ลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน
8.	นายกฤษณ์ ณ สงขลา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายลงทุนตราสารหนี้
9.	นายคมสันติ วงษ์อารี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
10.	นายไพรัช มิคะเสน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐาน

11. นางสาวพิไลวรรณ อ่องธรรมกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1
12. นายสมชัย อมรธรรม ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิจัย
13. นางสาวอสมา เลิศลดาศักดิ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุนธนบดี
14. นางรุ้งตวัน อิศรพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกฎหมาย
15. นายเฉลิม โลกิจแสงทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักตรวจสอบภายใน
16. นายเสรี ระบิลทศพร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2
17. นายเทอดยศ ผจงศิลป์วิวัฒน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายทะเบียนกองทุนรวม
18. นางสาวประไพ กวีวงศ์ประเสริฐ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

ประวัติโดยสังเขปของผู้บริหารระดับสูง

นางชวินดา หาญรัตนกูล

กรรมการผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล บลจ.กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์) บลจ.ไอเอ็นจี (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายที่ปรึกษาบริหารการลงทุนกองทุนส่วนบุคคล) บล.เมอร์ริล ลินช์ ภัทร จำกัด
- ผู้อำนวยการอาวุโส (ฝ่ายกองทุนส่วนบุคคล) บงล. กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
- รองผู้อำนวยการ (ผู้จัดการกองทุนส่วนบุคคล) ธนาคารซิตี้แบงก์ 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 ดิลลอน รีด จำกัด
- หัวหน้าส่วน ฝ่ายซื้อขายหลักทรัพย์ บลจ. กสิกรไทย จำกัด
- เจ้าหน้าที่การตลาดหลักทรัพย์สถาบัน ส่วนค้าหลักทรัพย์ต่างประเทศ บงล. นวธนกิจ จำกัด
- เจ้าหน้าที่ลงทุน ฝ่ายการเงิน บริษัทสามัคคีประกันภัย จำกัด
- นักการตลาด – สถานีบริการ บริษัทน้ำมันคาลเท็กซ์ (ไทย) จำกัด
- เจ้าหน้าที่การตลาด บริษัทสยามซานิทารี่ จำกัด

นายวีระ วุฒิคงศิริกูล

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานจัดการลงทุน

คุณวุฒิการศึกษา

- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

ประสบการณ์ทำงาน

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

นางสาวหัสวรา แสงรุจิ

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

คุณวุฒิการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยแคลิฟอร์เนีย (ฟูลเลอร์ตัน) เมืองฟูลเลอร์ตัน รัฐแคลิฟอร์เนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยสแครนตัน เมืองสแครนตัน รัฐเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บัญชีบัณฑิต (บัญชีต้นทุน) 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)

นางสาวดารบุษป์ ปภาพจน์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2

คุณวุฒิการศึกษา

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

ประสบการณ์ทำงาน

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

นางสาววรวรรณี ตั้งศิริกุศลวงศ์

รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการ

คุณวุฒิการศึกษา

- Six Sigma Black Belt Certified, Georgia Technology University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการบัญชีและภาษีอากร Mercer University ประเทศสหรัฐอเมริกา
- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต เศรษฐศาสตร์และการเงินระหว่างประเทศ (หลักสูตรนานาชาติ) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต สาขาธุรกิจและการบัญชี Mercer University ประเทศสหรัฐอเมริกา

ประสบการณ์ทำงาน

- ที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัท บีซีพีจี จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทาลิส จำกัด
- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กลุ่มบัญชีและปฏิบัติการกองทุน บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ จำกัด
- ผู้จัดการ Abeam Consulting (Singapore) Private Limited

โครงสร้างอัตรากำลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มีบุคลากรทั้งสิ้น 257 คน ประกอบด้วยหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

สายงาน/ฝ่ายงาน	จำนวนบุคลากร
สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 1	32
สายงานพัฒนาธุรกิจและการตลาด 2	15
สายงานกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	13
สายงานกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนส่วนบุคคล	20
สายงานกลยุทธ์องค์กร	10
สายงานจัดการลงทุน	36
สายงานปฏิบัติการ	91
สำนักกรรมการผู้จัดการ	5
สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	7
สำนักตรวจสอบภายใน	5
สำนักส่งเสริมภาพลักษณ์องค์กร	2
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	11
ฝ่ายวิจัย	10
รวม	257

โครงสร้างเงินทุน (Capital Structure)

ทุนและโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัท

ในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียนจำนวน 200,000,000.-บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นทุนที่ชำระแล้วทั้งหมด แบ่งออกเป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (สิบบาท)

บริษัทมีรายนามผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

(1) บมจ. ธนาคารกรุงไทย	19,999,986 หุ้น
(2) นายวรายุ เธียรประมุข	1 หุ้น
(3) นางสาวหทัยวรรณ มากทอง	1 หุ้น
(4) นางสาวกันตภณ ปัญจประการ	1 หุ้น
(5) นางสาวปรางทิพย์ วณิชชานุกร	1 หุ้น
(6) นางสาวดวงฤทัย ศรีวะรมย์	1 หุ้น
(7) นางสาวลลิตา สิริยากร	1 หุ้น
(8) นายมาโนช ลีลาวัฒนพาณิชย์	1 หุ้น
(9) นางญานิน ตันติพิมลพันธ์	1 หุ้น
(10) นางสาวจงกล ทองมีประเสริฐ	1 หุ้น
(11) นางสาวอันธิกา หนูนาง	1 หุ้น
(12) นางแอนนี่ เมฆพฤกษาวงศ์	1 หุ้น
(13) นางสาวสิตา วชิรปราการสกุล	1 หุ้น
(14) นายณรงค์ศักดิ์ สายปัญ	1 หุ้น
(15) นางสาวณัชชา จำรูญจันทร์	1 หุ้น
	รวม 20,000,000 หุ้น

หนี้เงินกู้ของบริษัท - ไม่มี

รายงานการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงาน 3 ปี ย้อนหลัง ดังนี้

- วันที่ 28 เมษายน 2558 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2557 ในอัตราหุ้นละ 7.50 บาท รวมเป็นเงิน 150 ล้านบาท
- วันที่ 7 เมษายน 2559 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 10.25 บาท รวมเป็นเงิน 205 ล้านบาท
- วันที่ 25 เมษายน 2560 สำหรับผลการดำเนินงานในปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 11.60 บาท รวมเป็นเงิน 232 ล้านบาท

การลงทุนที่สำคัญในปัจจุบันและอนาคต
(Key Present and Future Plans and Projects)

แผนงบประมาณลงทุนปี 2561

จากการจัดทำแผนยุทธศาสตร์และประมาณการแผนการเงิน 5 ปี (2561 - 2565) บริษัทคาดว่าจะมีงบประมาณลงทุนในปี 2561 จำนวน 45.70 ล้านบาท โดยจำแนกเป็นงบผูกพันจากปี 2560 จำนวน 8.6 ล้านบาท และงบประมาณลงทุนที่ขออนุมัติในปี 2561 จำนวน 37.1 ล้านบาทโดยงบประมาณส่วนใหญ่ เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ ให้มีความสะดวก รวดเร็วและมีความปลอดภัยสูงสุด โดยมีรายละเอียด ดังนี้

โครงการลงทุน	ขออนุมัติ (หน่วย: ล้านบาท)
- โครงการเพิ่มประสิทธิภาพระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	19.31 ล้านบาท
- โครงการพัฒนาระบบงานเพื่อรองรับการขยายธุรกิจ	16.20 ล้านบาท
- โครงการปรับปรุงสำนักงาน	7.00 ล้านบาท
- จัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง (Replace + New)	2.71 ล้านบาท
- โครงการพัฒนาระบบงานเพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับ	0.48 ล้านบาท
รวม	**45.70 ล้านบาท**

ผลการดำเนินงาน (Performance Results)

รายงานวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของบริษัท

ผลการดำเนินงานของบริษัทสำหรับปี 2560 (สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560)

รายการ	2560	2559	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	%
รายได้รวม	1,814.92	1,443.13	371.79	26%
ค่าใช้จ่ายรวม	1,340.95	1,121.77	219.18	20%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	473.97	321.36	152.61	47%
กำไรสุทธิ	379.71	257.18	122.53	48%
กำไรต่อหุ้น : บาท	18.99	12.86	6.13	48%

ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้รวม ปี 2560 จำนวน 1,814.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 371.79 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและนายทะเบียนเพิ่มขึ้นจากธุรกิจกองทุนรวมประเภทตราสารหนี้ในและต่างประเทศ

กอง RMF&LTF และ Feeder Fund จำนวนรวม 209.80 ล้านบาท มีกำไรสุทธิสำหรับงวดปี 2560 จำนวน 379.71 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 122.53 ลบ.หรือร้อยละ 47 โดยมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ จำนวน 1,810.02 บาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน จำนวน 372.55 ล้านบาท หรือร้อยละ 26 จากรายได้ค่าธรรมเนียมการจัดการและ

นายทะเบียนในธุรกิจประเภทกองทุน Term Fund กองทุนรวมตลาดเงิน และกองรวมเพื่อการเลี้ยงชีพและหุ้นระยะยาว โดยมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ สิ้นปี 2560 ของกองทุนดังกล่าวเพิ่มขึ้นร้อยละ 15

ในส่วนของค่าใช้จ่าย บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวม จำนวน 1,340.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากงวดเดียวกันของปีก่อน 219.18 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20 เป็นการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย ซึ่งส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายที่ผันแปรตามยอดขายกองทุน จำนวน 181.57 ล้านบาท หรือร้อยละ 34

ผลการดำเนินงานตามดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPI)

ด้านมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การบริหารจัดการ (AUM)

บริษัทมี AUM ณ สิ้นสุดเดือนธันวาคม 2560 มูลค่ารวม 714,247 ล้านบาท ลดลง 4.7% เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่อุตสาหกรรมที่มีการเติบโต 9.2% โดยในส่วนของ AUM ไม่รวมกองทุนวายุภักษ์ มีมูลค่า 529,713 ล้านบาท ลดลง 9.5% เมื่อเทียบกับปีก่อน โดยลดลงจากกองทุนอสังหาริมทรัพย์ 118,626 ล้านบาท คิดเป็น 58.6% เป็นหลัก ในขณะที่กองทุนรวม (ไม่รวมกองทุนวายุภักษ์) เพิ่มขึ้น 40,700 ล้านบาท คิดเป็น 15% สูงกว่าอุตสาหกรรมที่เพิ่มขึ้น 12%

ด้าน Customer

บริษัทยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการจัดทำแผน CRM โดยได้ต่อยอดในส่วนของลูกค้า Wealth Branch และกลุ่มลูกค้า Precious Plus และ Precious Plus Ultra High Network รวมทั้งการพัฒนา Sale Tools สำหรับคนขาย ทั้งในส่วนของ Fund Recommendation, Fund Highlight, Asset Allocation ให้ทีม Wealth Center , Wealth RM, Wealth Hub และกลุ่ม Potential Customer ของธนาคารกรุงไทย

ด้าน Convenience & IT

ในปี 2560 บริษัทมีแผนการขยายช่องทางการขายผ่าน “Mobile Application” โดยบริษัทได้พัฒนาโปรแกรมเพื่อใช้สำหรับอุปกรณ์เคลื่อนที่ เช่น โทรศัพท์มือถือ แท็บเล็ต เพื่อเป็นอีกหนึ่งเครื่องมือในการเข้าถึงกลุ่มนักลงทุนรุ่นใหม่ที่คุ้นเคยกับการให้บริการผ่านมือถือ เนื่องจากมีความสะดวก เข้าถึงง่ายในปัจจุบัน

ด้าน Learning & Growth

ปี 2560 บริษัทสามารถออกกองทุนใหม่ 6 กองทุน ด้วยมูลค่าการลงทุนรวม 4,767 ล้านบาท สูงกว่าเป้าหมายทั้งปีที่ตั้งไว้ที่ 3 กองทุน 1,650 ล้านบาท

รายงานวิเคราะห์ฐานะการเงินของบริษัท

รายการ	2560	2559	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	%
สินทรัพย์รวม	1,139.99	911.67	228.32	25%
หนี้สินรวม	386.06	301.48	84.58	28%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	753.93	610.19	143.74	24%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 1,139.99 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 228.32 ล้านบาท หรือร้อยละ 25 โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่ประกอบด้วยรายการหลักคือ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 443.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 39 ของสินทรัพย์รวม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ 330.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 29 และเงินลงทุน 194.33 ล้านบาท หรือร้อยละ 17

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีหนี้สินรวมจำนวน 386.06 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 84.58 ล้านบาท หรือร้อยละ 28 ตามผลการดำเนินงานของบริษัท

สินทรัพย์รวม

บริษัทมีสินทรัพย์รวม 1,139.99 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน 228.32 ล้านบาทหรือร้อยละ 25 โดยสินทรัพย์ในปี 2560 ประกอบด้วย เงินสดและเงินฝากในสถาบันการเงิน 443.38 ล้านบาท หรือร้อยละ 39 เงินลงทุนระยะสั้น 194.33 ล้านบาท หรือร้อยละ17 และรายได้ค้างรับ 330.70 ล้านบาท หรือร้อยละ 29

หนี้สินรวม

บริษัทมีหนี้สินจำนวน 386.06 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปีก่อน จำนวน 84.58 ล้านบาทหรือร้อยละ 28 หนี้สินส่วนใหญ่ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานค้างจ่าย และภาระภาษีค้างจ่าย รวมทั้งหนี้สินภาระผูกพันตามการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานไว้จำนวน 61.32 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

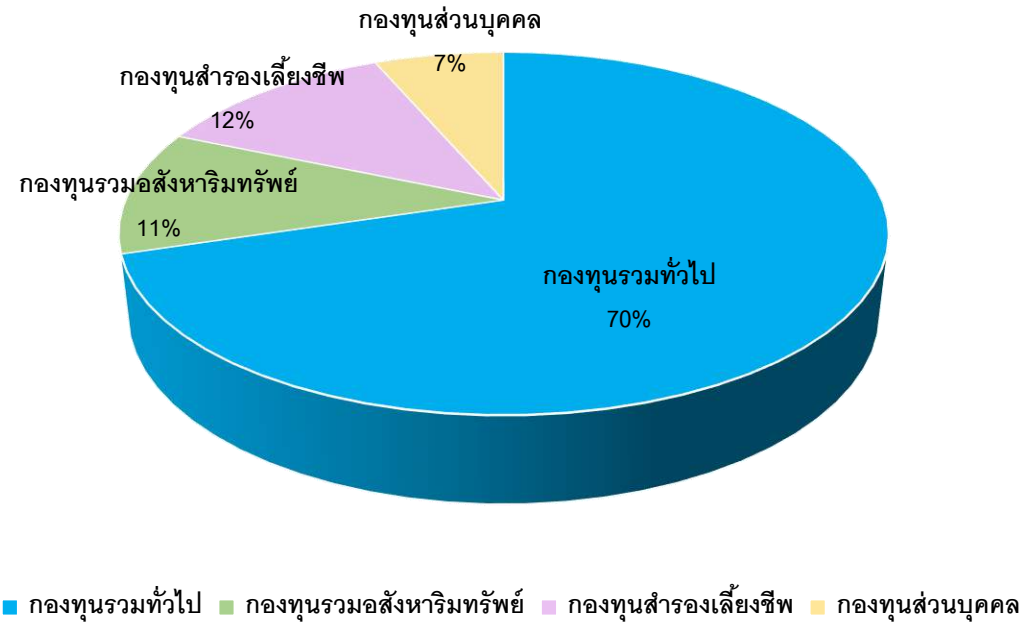
จำนวน 753.93 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 143.74 ล้านบาทหรือร้อยละ 24 ตามผลการดำเนินงาน กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 533.94 ล้านบาท

กองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท (Funds under management)

ณ สิ้นปี พ.ศ. 2560 มีกองทุนภายใต้การบริหารจัดการของบริษัท แบ่งตามประเภทกองทุน ดังนี้

ประเภทกองทุน	จำนวน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ
1. กองทุนรวมทั่วไป (สิ้นสุด ณ 29 ธันวาคม 2560)	125 กองทุน	498,335,684,992.41 บาท
2. กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2560)	11 กองทุน	78,382,823,239.60 บาท
3. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2560)	31 กองทุน	86,106,842,620.92 บาท
4. กองทุนส่วนบุคคล (สิ้นสุด ณ 31 ธันวาคม 2560)	77 กองทุน	46,033,019,057.79 บาท
รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิภายใต้การจัดการ		**708,858,369,910.72 บาท**

สัดส่วนกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท แยกตามประเภทกองทุน



ผลการดำเนินงานของกองทุนภายใต้การจัดการของบริษัท

1. ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมทั่วไป

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีกองทุนรวมทั่วไปที่อยู่ภายใต้การจัดการ จำนวน 125 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 498,355 ล้านบาท

2. ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และกองทุนโครงสร้างพื้นฐานที่อยู่ภายใต้การจัดการ จำนวน 11 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 78,383 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

	ชื่อกองทุน	มูลค่าทรัพย์สินสุทธิ (บาท)
1.	กองทุนรวมธุรกิจไทย 4	14,699,513,871.22
2.	กองทุนรวมธุรกิจไทย 5	58,520,007.00
3.	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องอิมพีเรียลเวลธ์	123,729,614.41
4.	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิเรียกร้องเอเวอร์กรีนแลนด์	54,856,979.21
5.	กองทุนรวมรีเจนท์โกลด์พร็อพเพอร์ตี้ฟันด์	556,925,987.22
6.	กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ตลาดไท	2,101,849,145.12
7.	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเทสโก้ โลตัส รีเทล โกรท	28,517,064,507.03
8.	กองทุนรวมสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ ซี.พี.ทาวเวอร์ โกรท	10,015,271,950.30
9.	กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์หัวหิน	410,514,574.54
10.	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน โรงไฟฟ้าพระนครเหนือ ชุดที่ 1 การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย	21,337,712,609.94
11.	กองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน เพื่ออนาคตประเทศไทย (เปิดกอง 21/11/2016)	506,863,393.61
	รวม 11 กองทุน	78,382,823,239.60

3. ผลการดำเนินงานของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และงานทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพภายใต้การจัดการทั้งหมด 31 กองทุน มีขนาดรวมทั้งสิ้น 86,107 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นกองทุนเดี่ยว (Single fund) 29 กองทุน ขนาดรวม 76,718 ล้านบาท และกองทุนร่วม (Pooled Fund) 2 กองทุน ขนาดรวม 9,389 ล้านบาท

บริษัทให้บริการงานทะเบียนสมาชิกแก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 27 กองทุน จำนวนนายจ้าง 629 ราย ประกอบด้วยจำนวนสมาชิก 266,220 ราย มูลค่าทรัพย์สินสุทธิงานทะเบียนทั้งสิ้น 154,128,502,159.94 บาท

4. ผลการดำเนินงานของกองทุนส่วนบุคคล

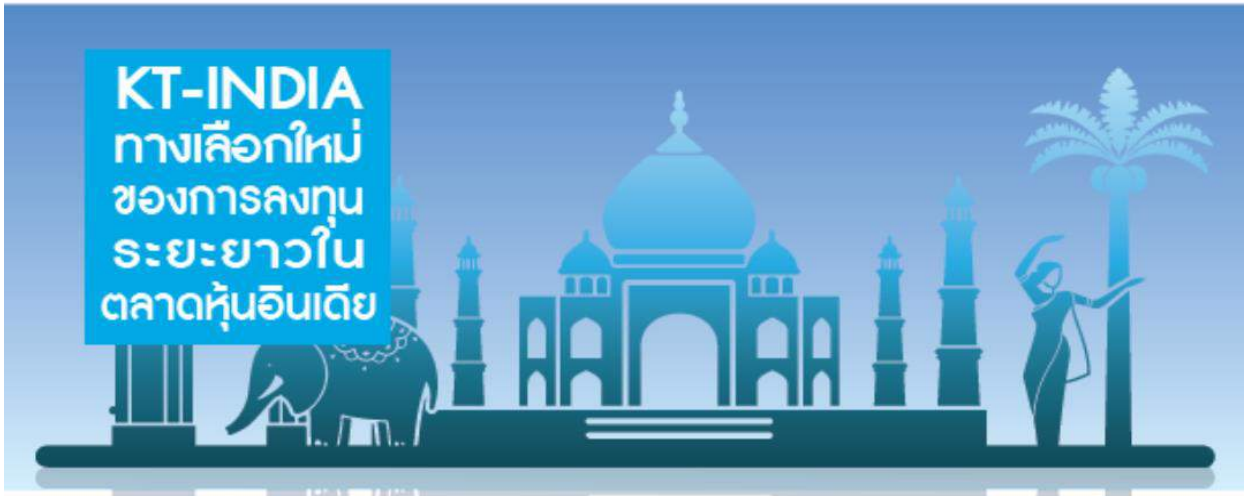
ณ สิ้นปี 2560 บริษัทมีกองทุนส่วนบุคคลที่อยู่ภายใต้การจัดการ ทั้งที่เป็นลูกค้าบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และลูกค้าสถาบัน รวม 77 กองทุน รวมมูลค่าทรัพย์สินสุทธิทั้งสิ้น 46,033 ล้านบาท ซึ่งเป็นกองทุนส่วนบุคคลที่จัดตั้งขึ้นใหม่ในปี 2560 จำนวน 16 กองทุน โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ 1,917 ล้านบาท

5. ทรัสตี และผู้จัดการกองทรัสต์

บริษัทเป็นทรัสตีให้กับ ทรัสต์ที่จัดตั้งขึ้นใหม่คือ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์แบบต่ออายุได้เพื่อธุรกิจโรงแรมและสิทธิการเช่าสตราทีจิก ฮอสพิทอลลิตี้ (STRATEGIC HOSPITALITY EXTENDABLE FREEHOLD AND LEASEHOLD REAL ESTATE INVESTMENT TRUST : SHREIT) ซึ่งเป็นกองรีทส์อิสระ (Independence RIET) กองแรกที่ลงทุนโรงแรมในต่างประเทศ มีขนาดประมาณ 3,500 ล้านบาท และกองทรัสต์ SMEs Private Equity Trust Fund โดยธนาคารออมสิน กองที่ 2 ขนาดไม่เกิน 750 ล้านบาท และ กองทรัสต์ SMEs Private Equity Trust Fund โดยธนาคารออมสิน กองที่ 3 ขนาดไม่เกิน 1,000 ล้านบาท รวมถึงเป็นทรัสตีให้กับทรัสต์ที่แปลงสภาพมาจากกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์คือ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าดุสิตธานี (DUSIT THANI FREEHOLD AND LEASEHOLD REAL ESTATE INVESTMENT TRUST : DREIT)

กองทุนแนะนำภายใต้การจัดการของบริษัท

กองทุนเปิดเคแทม อินเดีย อิควิตี้ ฟันด์ (KT-INDIA-D)



นโยบายการลงทุนของกองทุน KT-INDIA-D (ความเสี่ยงระดับ 6)

นโยบายการลงทุน (กองทุนรวมหลัก)	เน้นลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมหลัก INVESCO India Equity Fund ซึ่งเป็นกองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนทั่วไป (Retail Fund) เพียงกองเดียว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมหลัก โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์เพื่อการเติบโตของเงินลงทุนในระยะยาว โดยเน้นลงทุนในตราสารทุนของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของอินเดียเป็นหลัก		
ชนิดของหน่วยลงทุน	สะสมมูลค่า : KT-INDIA-A จ่ายเงินปันผล : KT-INDIA-D	นโยบายการจ่ายเงินปันผล	ไม่เกินปีละ 2 ครั้ง (เฉพาะชนิดจ่ายเงินปันผล)
เงินลงทุนขั้นต่ำ	1,000 บาท	นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
การเสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ซื้อขายภายในเวลา 14.00 น.	วันที่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	T+5

ทำไมกองทุน KT-INDIA ถึงน่าสนใจ

- เน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ ขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดเล็ก
- คัดเลือกหุ้นด้วยวิธี Bottom Up ซึ่งผู้จัดการกองทุนรวมหลัก เป็นชาวอินเดีย มีประสบการณ์การลงทุนในตลาดอินเดียมากกว่า 23 ปี และมีความเข้าใจตลาดและการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของอินเดียเป็นอย่างดี
- กองทุนรวมหลัก บริหารโดยทีมงาน Invesco เป็นหนึ่งในบริษัทจัดการการเงินที่ใหญ่ที่สุดในเอเชียแปซิฟิก และมีความชำนาญในภูมิภาคนี้ โดยเริ่มลงทุนในอินเดียตั้งแต่ 1994
- กองทุนหลักได้รับการจัดอันดับจาก MORNINGSTAR ★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 30 พ.ย. 60)

ผลการดำเนินงานของกองทุน KT-INDIA-D

	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 9 เดือน	ย้อนหลัง 1 ปี
KT-INDIA-D	0.43%	10.74%	18.89%
Benchmark*	0.41%	4.41%	9.42%

*Benchmark คำนวณจาก MSCI India 10-40 ND USD

ที่มา : บลจ.กรุงไทย ข้อมูล ณ วันที่ 23 ก.พ. 61

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงในเรื่องคู่สัญญาในการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไข ผลตอบแทน และความเสี่ยงก่อนการตัดสินใจลงทุน และควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนทำการลงทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา
ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ระบุไว้ในโครงการ
หรือ บลจ.กรุงไทย โทร 0 2686 6100 กด 9 www.ktam.co.th

KTAM

กองทุนเปิดกรุงไทย หุ้น ซีแอลเอ็มวีที (KT-CLMVT-D)

โอกาสรับผลตอบแทนที่ดี ในการลงทุนระยะยาว กับกองทุน KT-CLMVT-D

นโยบายการลงทุนของกองทุน KT-CLMVT-D (ความเสี่ยงระดับ 6)

นโยบายการลงทุน	ลงทุนในตราสารแห่งทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในกลุ่มประเทศ กัมพูชา ลาว เมียนมาร์ เวียดนาม และไทย (CLMVT) รวมทั้งตราสารทุนในประเทศอื่นใดที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องและ/หรือที่ได้รับผลประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจ หรือทรัพย์สินส่วนใหญ่มาจากการเติบโตทางเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศดังกล่าว โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุน โดยการจัดสรรน้ำหนักการลงทุนในแต่ละประเทศในกลุ่ม CLMVT จะเป็นไปตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน ตามความเหมาะสมกับสภาวะตลาดการลงทุนในขณะนั้นๆ
เงินลงทุนขั้นต่ำของการสั่งซื้อครั้งแรก	1,000 บาท
นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ตามดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
ดัชนีอ้างอิง	MSCI Vietnam ปรับด้วยอัตราแลกเปลี่ยนเพื่อคำนวณผลตอบแทนเป็นสกุลเงินบาท ณ วันที่คำนวณผลตอบแทน (50%) + SET TRI (50%)
การเสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ ซื้อขายภายในเวลา 14.00 น.
วันที่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	T+5 นับถัดจากวันทำการขายคืนหน่วยลงทุน

จุดเด่นกองทุน

- มีรูปแบบการบริหารกองทุนเชิงรุกเพื่อให้ผลตอบแทนเหนือตลาดฯ (Active Management)
- กระจายการลงทุนหลากหลายประเทศ เน้นลงทุนในหุ้นที่ได้รับประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจในกลุ่มประเทศ CLMV
- เน้นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ประเทศไทย และเวียดนาม
- ผสมผสานรูปแบบการลงทุนทั้งแบบ Top down และ Bottom up Approach
- มุ่งหวังการเติบโตจากมูลค่าของเงินลงทุนในระยะยาว

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงทางตลาด (Market Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงของตลาดเกิดใหม่ (Emerging Markets Risks)
- ความเสี่ยงที่เกิดจากกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ของต่างประเทศ (Restrictions on Foreign Investment)
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว (Concentration Risk)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (FX Risk)
- ความเสี่ยงจากข้อจำกัดการนำเงินลงทุนกลับประเทศ (Repatriation Risk)

ผลการดำเนินงานของกองทุน KT-CLMVT-D

	YTD	ย้อนหลัง 1 เดือน	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 9 เดือน
KT-CLMVT-D	2.45%	-2.60%	5.91%	26.95%	25.94%
Benchmark*	6.08%	-1.85%	12.26%	31.88%	33.60%

*Benchmark คำนวณจาก MSCI China 10/40 Net TR USD Index

ที่มา : บลจ.กรุงไทย ข้อมูล ณ วันที่ 23 ก.พ. 61

ผลการดำเนินงานในอดีตมิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง
ก่อนตัดสินใจลงทุนและควรขอคำแนะนำเพิ่มเติมจากผู้แนะนำการลงทุนก่อนทำการลงทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา
ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ระบุไว้ในโครงการ
หรือ บลจ.กรุงไทย โทร 0 2686 6100 กด 9 www.ktam.co.th

KTAM

กองทุนเปิดเคแทมไชน่า อีควิตี้ ฟันด์ (KT-CHINA-A)

นโยบายการลงทุนของกองทุน KT-CHINA-A (ความเสี่ยงระดับ 6)

นโยบายการลงทุน (กองทุนรวมหลัก)	ลงทุนในกองทุนหลัก BGF China Fund ซึ่งบริหารและจัดการโดย BlackRock (Luxembourg) S.A. (Management Company) โดยเฉลี่ยในรอบปีบัญชีไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของกองทุนรวมหลัก โดยกองทุนหลักมีวัตถุประสงค์ เพื่อสร้างผลตอบแทนสูงกว่าดัชนีชี้วัด และจะลงทุนอย่างน้อย 70% ของสินทรัพย์รวมของกองทุนในตราสารทุนของบริษัทที่มีภูมิลำเนาอยู่ในหรือเป็นส่วนหนึ่งที่ได้รับผลประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจในสาธารณรัฐประชาชนจีน

เงินลงทุนขั้นต่ำ	1,000 บาท	นโยบายป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน	ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการกองทุน
การเสนอขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	ทุกวันทำการ ซื้อขายภายในเวลา 14.00 น.	วันที่ได้รับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุน	T+5

ทำไมกองทุน KT-CHINA-A ถึงน่าสนใจ

- มีความยืดหยุ่น สามารถลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนทั้งในและนอกประเทศจีน ได้แก่ ฮ่องกง อเมริกา อังกฤษ ไต้หวัน สิงค์โปร์ ออสเตรเลีย ฯลฯ ในทุกกลุ่มอุตสาหกรรม
- คัดเลือกหุ้นด้วยวิธี Top Down และ Bottom Up ที่ได้รับประโยชน์จากการปฏิรูปและเติบโตของเศรษฐกิจจีน
- ทีมผู้จัดการกองทุนหลักเป็นผู้มีประสบการณ์และเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์และการลงทุนในหุ้นจีน
- กองทุนหลักได้รับการจัดอันดับจาก MORNINGSTAR ★★★★ (ข้อมูล ณ วันที่ 29 ธ.ค. 60)

ทำไมประเทศจีนถึงน่าสนใจ

- ความหลากหลายของดัชนีในตลาดหุ้นจีน อาทิ A Share, B Share,H Share, Red-Chips, P-Chips, Greater China
- การผ่อนคลายข้อจำกัดการลงทุนในประเทศจีน และเปิดโอกาสให้สำหรับนักลงทุนต่างชาติเข้าถึงการลงทุนในจีนได้ง่ายขึ้นผ่านการเชื่อมต่อตลาดหุ้นในจีนและฮ่องกง
- แนวโน้มที่หุ้นจีนจะถูกคำนวณเข้าในดัชนี MSCI ในสัดส่วนที่มากขึ้น ทำให้ตลาดหุ้นมีโอกาสปรับตัวสูงขึ้น
- มีแผนมาตรการรองรับการปฏิรูปหนี้ต่างๆ

ผลการดำเนินงานของกองทุน KT-CHINA-A

	YTD	ย้อนหลัง 3 เดือน	ย้อนหลัง 6 เดือน	ย้อนหลัง 9 เดือน
KT-CHINA-A	6.59%	4.35%	11.35%	22.60%
Benchmark*	3.74%	2.20%	11.70%	22.90%

*Benchmark คำนวณจาก MSCI China 10/40 Net TR USD Index

ที่มา : บลจ.กรุงไทย ข้อมูล ณ วันที่ 23 ก.พ. 61

ปัจจัยความเสี่ยงที่สำคัญ

- ความเสี่ยงทางการตลาด (Market Risk)
- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Currency Risk)
- ความเสี่ยงของประเทศที่ลงทุน (Country Risk)
- ความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องของหลักทรัพย์ (Liquidity Risk)
- ความเสี่ยงจากความสามารถในการชำระหนี้ของผู้ออกตราสาร (Credit Risk)
- ความเสี่ยงในเรื่องคู่สัญญาในการทำสัญญาป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ผลการดำเนินงานในอดีต มิได้เป็นสิ่งยืนยันถึงผลการดำเนินงานในอนาคต

ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจลักษณะสินค้า เงื่อนไขผลตอบแทน และความเสี่ยง ก่อนตัดสินใจลงทุน

สอบถามข้อมูลเพิ่มเติมหรือขอรับหนังสือชี้ชวนได้ที่ ธนาคารกรุงไทยทุกสาขา ผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนของกองทุนที่ระบุไว้ในโครงการ หรือ บลจ.กรุงไทย โทร 0 2686 6100 กด 9 www.ktam.co.th

KTAM

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ (Property Fund)

กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ เป็นกองทุนรวมซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือสิทธิการเช่าอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และนำไปจัดหาผลประโยชน์โดยการให้เช่าพื้นที่โดยตรง หรือให้เช่าแก่ผู้ประกอบกิจการอื่นเพื่อนำอสังหาริมทรัพย์ไปจัดหาผลประโยชน์ 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 เพื่อประโยชน์ในการกระจายการลงทุนให้เหมาะสมตามแผนการลงทุนที่ต้องนำเสนอให้คณะกรรมการกองทุนพิจารณาก่อนการลงทุน

กองทุนส่วนบุคคล (Private Fund)

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

การบริหารจัดการองค์กร (Organization Management)

กรรมการผู้จัดการ

อำนาจหน้าที่กรรมการผู้จัดการ

กรรมการผู้จัดการมีอำนาจหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารบริษัทตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และจะต้องบริหารบริษัทตามแผนงานหรืองบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการอย่างเคร่งครัด ซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุด รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

1. ดำเนินกิจการ และ/หรือบริหารงานประจำวันอันเป็นการดำเนินงานตามธุรกิจปกติของบริษัท
2. บรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย เลื่อน ตักเตือน ให้พักงาน งดการขึ้นเงินเดือนหรือค่าจ้างลงโทษทางวินัยพนักงานและลูกจ้าง 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 จะประกาศรับสมัครเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ที่มีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย 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 ให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัทในทุกสภาวการณ์เป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมุ่งเน้นการสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลและยั่งยืน ตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

การควบคุมภายใน

ระบบการกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Function)

บริษัท จัดให้มีระบบในการควบคุมดูแลและตรวจสอบการปฏิบัติงานด้านการจัดการลงทุน และงานที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ 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 อัตราส่วนการลงทุน ตามที่กำหนดในโครงการ สัญญาการจัดการกองทุนส่วนบุคคล รวมทั้งตามที่กฎหมายกำหนด การทำธุรกรรมเพื่อกองทุนกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง (Affiliated transactions) การจัดทำโฆษณา ประชาสัมพันธ์ และการจัดทำและจัดส่งรายงานให้ผู้ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น
4. มีหลักเกณฑ์ และวิธีการในการป้องกันและแก้ไขข้อผิดพลาด
5. จัดทำรายงานการดูแลการปฏิบัติงานประจำปี (Annual compliance report) และข้อเสนอแนะต่อฝ่ายบริหารและคณะกรรมการบริษัท
6. มีส่วนร่วมในการพิจารณากำหนดโทษผู้ที่กระทำผิด
7. มีศูนย์กลางในการศึกษา รวบรวมระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง และเป็นที่ปรึกษาด้านกฎระเบียบต่างๆ
8. จัดให้มีการอบรมพนักงานให้รับทราบ และเข้าใจถึงจรรยาบรรณและมาตรฐานในการประกอบวิชาชีพ รวมทั้งระเบียบ ข้อบังคับ ประกาศ และหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
9. มีศูนย์กลางในการรับเรื่องร้องเรียน การติดตามแก้ไขเรื่องร้องเรียน

การตรวจสอบภายใน

บริษัทให้ความสำคัญในกลไกการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งงานการตรวจสอบภายใน เป็นกลไกหลักที่สำคัญ ในการให้ความเชื่อมั่นและคำปรึกษาต่อฝ่ายจัดการและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานของบริษัทให้บรรลุตามเป้าหมาย ด้วยการประเมินความเพียงพอประสิทธิภาพประสิทธิผลของกระบวนงานบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการกำกับดูแล การปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของบริษัท ถือปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจ ปี 2555 ตามกรอบการปฏิบัติงานในด้านคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน โครงสร้างของหน่วยงาน

ตรวจสอบภายใน ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร หน้าที่ความรับผิดชอบ การปฏิบัติงานและการรายงาน และการรักษาคุณภาพงานของผู้ตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ในปี 2560 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทในการตรวจสอบและสอบทานงบการเงินของบริษัท โดยมีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี จำนวน 590,000 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 บริษัทได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจ ประเภทการจัดการกองทุนรวม และการจัดการกองทุนส่วนบุคคล จากกระทรวงการคลัง โดยบริษัทรับบริหารจัดการกองทุนประเภทต่างๆ และทรัพย์สินให้กับบุคคลโดยทั่วไป สถาบัน องค์กร และรัฐวิสาหกิจ ในการดำเนินธุรกิจการจัดการกองทุนนั้น บริษัทตระหนักดีว่าปัจจัยในเรื่องความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ รวมทั้งความซื่อสัตย์สุจริต ความโปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ เป็นสิ่งที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทดังจะเห็นได้จากผลการดำเนินงานของบริษัทที่ผ่านมา ซึ่งบริษัทได้รับการสนับสนุนจากลูกค้า นักลงทุน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ทำให้ธุรกิจของบริษัท มีความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

คณะกรรมการบริษัท ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้มีการพิจารณากำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลดังกล่าว เพื่อให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น อันจะนำไปสู่การสร้างให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรในเชิงบรรษัทภิบาลในบริษัท นโยบายและแนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลดังกล่าว ย่อมเป็นสิ่งที่ยืนยันได้ถึงเจตนารมณ์อันแน่วแน่ของบริษัท ว่าตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาบริษัท ได้นำเอาหลักการและแนวทางภายใต้หลักบรรษัทภิบาลมาประยุกต์ใช้โดยตลอด หลักการและแนวทางดังกล่าวนับได้ว่ามีส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่ทำให้บริษัท ประสบความสำเร็จและมีความเจริญก้าวหน้ามาโดยตลอดจนถึงปัจจุบัน

2. หลักการบรรษัทภิบาล

ความหมายของบรรษัทภิบาล หรือธรรมาภิบาล คือ การจัดโครงสร้างและกลยุทธ์ในการบริหารจัดการโดยการกำหนดบทบาทและแนวทาง หรือวิธีการปฏิบัติงานโดยก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจเป็นมาตรฐานในการจัดการกิจการที่ดีขึ้นจะทำให้เกิดความน่าเชื่อถือยอมรับมากขึ้นทั้งในและระหว่างประเทศ 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 แสดงความยอมรับผิดและรับชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ (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 โดยให้ได้รับการบริการอย่างมีคุณภาพ และตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างรวดเร็ว พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการเสนอขาย/การบริหารจัดการกองทุน อย่างครบถ้วนถูกต้อง และไม่บิดเบือนข้อเท็จจริง อีกทั้งลูกค้าสามารถแจ้งข้อร้องเรียนต่างๆ ได้โดยผ่านช่องทางได้หลายช่องทาง เช่น เว็บไซต์ของบริษัท เจ้าหน้าที่ด้านการตลาด เจ้าหน้าที่บริการลูกค้าสัมพันธ์ สำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หรือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น

ประการที่ 3 มีความเข้าใจและมีขีดความสามารถในการประพฤติปฏิบัติได้ตามหน้าที่และความรับผิดชอบ (Responsibility) เป็นอย่างดียิ่ง 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

ประการที่ 4 ส่งเสริมการปฏิบัติอันเป็นเลิศ และการมีจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ (Promotion of Best Practices) รวมถึงการสร้างวัฒนธรรม (Culture) จรรยาบรรณ (Code of Ethics and Business Conduct) และคุณธรรมอันรวมถึงความซื่อสัตย์ (Integrity) ในการปฏิบัติงานทำให้เกิดการเพิ่มคุณค่าให้แก่ตนเอง และบริษัท กรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงานทุกระดับ ต้องกำหนดวิธีการและประพฤติปฏิบัติในทางที่สามารถขจัดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ได้อย่างรอบคอบ เหมาะสม มีความละอาย ความเกรงกลัวต่อการกระทำความผิด และมีความซื่อสัตย์สุจริตเป็นที่ตั้ง มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการปฏิบัติงานด้วยความมุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ โดยกำหนดนโยบายที่ชัดเจนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในธุรกิจของ

บริษัท ตลอดจนผลักดันและสนับสนุนให้พนักงานมีการพัฒนาตนเองตลอดเวลา และตอบสนองความต้องการซึ่งกันและกันของกลุ่มบุคคลที่เกี่ยวข้อง เช่น ผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน ผู้บริหาร พนักงาน เป็นต้น

ประการที่ 5 มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และยุติธรรม (Equitable Treatment) เช่น ในระดับผู้ถือหุ้น ลูกค้า และนักลงทุน จะไม่ถูกเอาเปรียบระหว่างกัน ต้องได้รับการพิจารณาให้เกิดความเสมอภาคเท่าเทียมกันทั้งในเรื่องสิทธิและการได้รับข้อมูลสารสนเทศ นอกจากนี้ต้องรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอื่นๆ เช่น พนักงาน ลูกจ้าง คู่ค้า ผู้ลงทุน คู่แข่ง เป็นต้น จะต้องได้รับการคุ้มครองและการปฏิบัติที่ดีด้วย

ประการที่ 6 แสดงความโปร่งใส (Transparency) ในการดำเนินงาน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้ เช่น มีกระบวนการตัดสินใจและขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจน โปร่งใส เปิดเผยได้โดยการแสดงรายงาน และการวิเคราะห์ผลประกอบการและทิศทางในการดำเนินงานต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายโดยเท่าเทียมกัน เพียงพอ ชัดเจน และทันเวลา ทั้งนี้ควรจัดให้มีผู้รับผิดชอบทางด้านการประชาสัมพันธ์ เพื่อให้มีการนำเสนอข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสารที่ดี ในระดับคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดต่างๆ จะต้องมีความเห็นอย่างสมดุลและช่วยติดตามตรวจสอบการดำเนินกิจการ เสนอแนะให้มีการควบคุมและใช้ความระมัดระวัง เพื่อให้ธุรกิจสามารถดำเนินไปได้ในอนาคต อย่างมั่นคงยั่งยืน

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

3. หลักบรรษัทภิบาลในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท

ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการบริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้บริหาร และพนักงานมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์ (Vision) หรือความมุ่งมั่นขององค์กร (Strategic Intent) และพันธกิจ (Mission) ของบริษัท โดยจะต้องมีความสอดคล้องกับขีดความสามารถและการสร้างผลงานให้เกิดความสำเร็จได้อย่างแท้จริง ภายใต้สภาวะเศรษฐกิจนโยบายรัฐบาล และสถานการณ์ต่างๆ อันจะแสดงให้เห็นภาวะแห่งการเข้าถึงหลักบรรษัทภิบาลที่ก่อให้เกิดปัญญาที่สูงส่งเป็นผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่า 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 2560 มีรายนาม ดังนี้

1. นายวัชรา ตันตริยานนท์ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)
2. นางดนุชา ยินดีพิธ กรรมการอิสระ
3. นายธวัช อยู่ยอด กรรมการ
4. นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ กรรมการอิสระ
5. นายลวรณ แสงสนิท กรรมการ ผู้แทนกระทรวงการคลัง
6. นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์ กรรมการ
7. นายสุรพล โอภาสเสถียร กรรมการอิสระ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 ธันวาคม 2560)
8. นางชวินดา หาญรัตนกูล กรรมการผู้จัดการ

กรรมการบริษัทที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2560 มีจำนวน 2 คน คือ

1. นางสุมาลี สุขสว่าง ออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท เนื่องจากเกษียณอายุ ตั้งแต่วันที่ 25 ก.ค. 2560
2. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 25 ก.ค. 2560

อำนาจของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการของบริษัทมีอำนาจเต็มในการบริหารกิจการทั้งหลายของบริษัท รวมทั้งมีอำนาจหน้าที่ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้ด้วย

1. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการคนหนึ่งมีหนึ่งเสียงในการลงคะแนน และให้ถือเอาเสียงข้างมากเป็นมติของที่ประชุม โดยถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ประธานในที่ประชุมออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด
2. กรรมการคนใดมีส่วนได้เสียในการประชุมเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น ในกรณีนี้ประธานอาจเชิญให้ออกนอกที่ประชุมเป็นการชั่วคราวก็ได้
3. กิจการทั้งหลายของบริษัทย่อมอยู่ในอำนาจของคณะกรรมการที่จะกระทำได้ โดยกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทเพื่อกระทำการใดๆ แทนบริษัทได้ และที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทอาจกำหนดชื่อกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทพร้อมประทับตราสำคัญของบริษัทได้
4. คณะกรรมการมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการและพนักงานต่างๆ ของบริษัท ตลอดจนแต่งตั้งตัวแทนของบริษัท โดยให้ผู้ใดมีอำนาจและหน้าที่เพียงใดสุดแต่คณะกรรมการจะเห็นสมควร และสามารถกำหนดอัตราและค่าใช้จ่ายและบำเหน็จรางวัลแก่บุคคลเหล่านี้ รวมทั้งถอดถอนจากตำแหน่งได้

5. คณะกรรมการอาจจะมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่งหรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติการอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการโดยจะกำหนดเงื่อนไขอย่างใดก็ได้ และอาจพิจารณาแต่งตั้งกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยดูแลระบบบริหารและควบคุมภายในให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น
6. คณะกรรมการมีอำนาจที่จะเชิญบุคคลหนึ่งบุคคลใดเป็นที่ปรึกษาแก่คณะกรรมการ เพื่อช่วยเหลือให้ความคิดเห็นในการดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร กับทั้งกำหนดค่าจ้างและบำเหน็จรางวัลได้

การเลือกตั้งกรรมการ

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

กรณีที่ 2 การเลือกตั้งกรรมการแทนผู้ที่ออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป โดยมติคณะกรรมการดังกล่าวต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และสอบทานพร้อมรายงาน ในเรื่องที่เกี่ยวข้อง คือ

1. ความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน และรายงานทางการบริหาร
2. ความมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัท
3. รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้อง
4. การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ มติคณะรัฐมนตรี และนโยบายของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

(1) นางดนุชา ยินดีพิธ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2559)
(2) นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 26 กุมภาพันธ์ 2559)
(3) นายสุรพล โอภาสเสถียร กรรมการตรวจสอบ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่ 28 ธันวาคม 2560)

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

(1)	นายลวรณ	แสงสนิท	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
(2)	นายวัชรา	ตันตริยานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(3)	นายธวัช	อยู่ยอด	กรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีบทบาทหน้าที่ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดเกณฑ์ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPI) ของกรรมการผู้จัดการ และกำหนดเป้าหมายตาม KPI ดังกล่าวร่วมกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำส่งกระทรวงการคลัง รวมทั้งให้มีอำนาจหน้าที่กำหนดเกณฑ์การประเมินและประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการตามที่ระบุในสัญญาจ้างกรรมการผู้จัดการ ในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาจ้างกรรมการผู้จัดการ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา คัดเลือก ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ซึ่งกรรมการผู้จัดการหรือคณะจัดการได้นำเสนอ

3. ดำเนินการสรรหา คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตลอดจนผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดขอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ไม่รวมการสรรหากรรมการผู้จัดการ ซึ่งบริษัทจะต้องแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทน ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518)

4. เสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของบริษัท

5. ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

(1)	นายธวัช	อยู่ยอด	ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(2)	นายลวรณ	แสงสนิท	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
(3)	นายเชิดชัย	ชมภูนุกูลรัตน์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมและค่าตอบแทนของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดการประชุมตลอดทั้งปีไว้ล่วงหน้า เพื่อให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงทุกท่านได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมประชุม โดยจัดการประชุมปกติเป็นประจำทุกเดือน และอาจจัดการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารสำคัญของบริษัท ณ สำนักกรรมการผู้จัดการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อความสะดวกในการสืบค้นอ้างอิง และพร้อมที่จะให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ในปี 2560 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท รวม 17 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง 14 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบ 12 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	สถิติการเข้าร่วมประชุมในปี 2560			
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*
1. นายวัชรา ตันตริยานนท์	17/17	-	14/14	-
2. นางสุมาลี สุขสว่าง	7/10	5/8	-	-
3. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	7/10	-	9/9	-
4. นายธวัช อยู่ยอด	17/17	-	14/14	2/2
5. นางดนุชา ยินดีพิธ	16/17	14/14	-	-
6. นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ	17/17	14/14	-	-
7. นายลวรณ แสงสนิท	16/17	-	13/14	1/2
8. นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์	14/17	-	-	2/2
9. นางชวินดา หาญรัตนกูล	17/17	-	-	-

<u>หมายเหตุ</u> : (2) นางสุมาลี สุขสว่าง ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการตรวจสอบ ในช่วง 1 ม.ค. – 25 ก.ค. 60

(3) นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท และกรรมการบริหารความเสี่ยง ในช่วง 1 ม.ค. – 25 ก.ค. 60

* คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2560

ผลประโยชน์ตอบแทน หรือสิทธิประโยชน์อื่นที่กรรมการได้รับจากบริษัท

กรรมการจะได้รับผลประโยชน์ในรูปของค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ ค่าตอบแทนประจำตำแหน่ง ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จ ตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยในปี 2560 มีค่าตอบแทนกรรมการรวมทั้งสิ้น 5,332,754 บาท (ห้าล้านสามแสนสามหมื่นสองพันเจ็ดร้อยห้าสิบสี่บาท) ตามรายละเอียดดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)
1. นายวัชรา ตันตริยานนท์	1,330,000
2. นางสุมาลี สุขสว่าง	497,226
3. นายธวัช อยู่ยอด	680,000
4. นางดนุชา ยินดีพิธ	749,399

5. นายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ	705,399
6. นายลวรณ แสงสนิท	673,532
7. นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์	98,000
8. นางชวินดา หาญรัตนกูล	500,000
9. นายสุรพล โอภาสเสถียร	3,871
10. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	78,387
11. นางชนาทิพย์ วีระสืบพงศ์	16,940

หมายเหตุ : (9) เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งใหม่ ระหว่างปี 2560

(10) เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2560

(11) เป็นกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งระหว่างปี 2559 ได้รับเงินบำเหน็จกรรมการ ปี 2559 ตามสัดส่วนระยะเวลาที่ดำรงตำแหน่ง

การถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัท ในรอบปีบัญชีปัจจุบัน และรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ไม่มีกรรมการบริษัทถือหุ้นหรือหุ้นกู้ในบริษัท

รายละเอียดการมีส่วนได้เสียของกรรมการไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อมในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี - ไม่มี

รายละเอียดการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชีปัจจุบัน และรอบปีบัญชีที่ผ่านมา - ไม่มี

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร และค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน 3 ปี ย้อนหลัง

รายการ	ปี 2560 (บาท)	ปี 2559 (บาท)	ปี 2558 (บาท)
ค่าตอบแทนผู้บริหาร	96,318,173.76	76,158,419.38	66,516,704.97
ค่าใช้จ่ายด้านการพนักงาน	407,013,290	374,923,965	333,937,072

นโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการป้องปรามและการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในกองทุน โดยกำหนดให้กรรมการ ที่ปรึกษาฯ ผู้บริหาร รวมทั้งพนักงาน มีหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด พร้อมกันนี้บริษัทได้กำหนดระเบียบการป้องปรามการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของกองทุน(Insider trading) ดังนี้

1. บริษัทกำหนดให้มีระบบ Chinese wall และระบบงานการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของกองทุนในพื้นที่ห้องปฏิบัติงานของ access person
2. ควบคุมดูแลให้มีระบบการจดบันทึกการเข้าออกพื้นที่หวงห้าม (Access Control) และจัดเก็บข้อมูลดังกล่าวอย่างน้อย 6 เดือน เพื่อใช้เป็นข้อมูลการสอบทาน
3. การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลภายในของกองทุนที่อยู่ระบบคอมพิวเตอร์ส่วนกลาง ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. การดูแลรักษาความปลอดภัยข้อมูลภายในของกองทุนที่จัดเก็บในรูปเอกสารสิ่งพิมพ์ บริษัทกำหนดให้เป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในหน่วยงาน access person
5. บริษัทกำหนดให้มีการบันทึกและจัดเก็บข้อมูลการติดต่อสื่อสารในห้องปฏิบัติงานของ access person
6. การติดตามการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบาย จรรยาบรรณ และระเบียบปฏิบัติของพนักงาน ดังนี้
   - 6.1 สำนักตรวจสอบภายในมีหน้าที่ตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานมีการปฏิบัติตามระเบียบจรรยาบรรณ insider trading, ระเบียบการป้องปราบการใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายในของกองทุน (insider trading) รวมถึงตรวจสอบให้มีการปฏิบัติตามระเบียบที่เกี่ยวข้อง ได้แก่
     - 6.1.1 ระเบียบการรักษาความปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
     - 6.1.2 ระเบียบการเข้าออกในพื้นที่ควบคุม
     - 6.1.3 ระเบียบควบคุมการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงาน
     - 6.1.4 นอกจากนั้นมีหน้าที่ตรวจสอบเพื่อค้นหาการรั่วไหลของข้อมูลให้แก่บุคคลภายนอก เช่น การสุ่มตรวจสอบข้อมูลการติดต่อสนทนาของกลุ่ม access person การสุ่มตรวจสอบข้อมูล log file การสุ่มตรวจสอบการซื้อขายหลักทรัพย์ของกองทุนในลักษณะที่ถี่เกินความจำเป็น (churning) หรือเกินกว่าอัตราส่วนที่คณะกรรมการจัดการลงทุน (IC) กำหนด และการสุ่มการซื้อขายกองทุนที่ผิดปกติและเน้นตรวจสอบรายการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน
       หากสำนักตรวจสอบภายในตรวจสอบพฤติการณ์ว่ามีการใช้ข้อมูลภายในกองทุนให้รายงานกรรมการผู้จัดการทราบ เพื่อพิจารณาตั้งคณะกรรมการตรวจสอบพฤติการณ์ดังกล่าวเพื่อหาข้อสรุป ทั้งนี้หากสรุปว่าพนักงานมีการใช้ข้อมูลภายในของกองทุนจริงให้รายงานสำนักงานทราบโดยทันที รวมทั้งจัดเก็บเอกสารหลักฐานให้สำนักงาน 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 ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิ จำนวน 3 ท่าน โดยมีนางดนุชา ยินดีพิธ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางสุมาลี สุขสว่าง และนายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งดังนี้

- 1 มกราคม - 25 กรกฎาคม 2560 ประกอบด้วย นางดนุชา ยินดีพิธ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ นางสุมาลี สุขสว่าง และนายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ เป็นกรรมการตรวจสอบ
- 26 กรกฎาคม - 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย นางดนุชา ยินดีพิธ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และนายวิเชียร ศิริเวชวราวุธ เป็นกรรมการตรวจสอบ

โดยมี นายเฉลิม โลกิจแสงทอง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สำนักตรวจสอบภายใน เป็นเลขานุการคณะกรรมการรวจสอบ

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมรวม 14 ครั้ง และที่ประชุมได้เชิญผู้บริหารระดับสูง สายงานปฏิบัติการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชีการเงิน ผู้บริหารสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ผู้บริหารสำนักตรวจสอบภายใน และผู้แทนของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

- สอบทานรายงานงบการเงินรายเดือน รายไตรมาส และงบการเงินประจำปี ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่า รายงานการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และมีการเปิดเผยอย่างพอเพียง ครบถ้วน และเชื่อถือได้
- ดูแลงานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานและงานการตรวจสอบภายใน รวมทั้งพิจารณาและอนุมัติแผนงานประจำปี 2560 ของสำนักกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และสำนักตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งกำกับดูแลงานให้เป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติ รวมทั้งการตรวจสอบกรณีพิเศษเพื่อให้มีการปฏิบัติงานที่รัดกุมเพียงพอ
- สอบทานรายงานผลการกำกับดูแลและการตรวจสอบ เพื่อให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงแก้ไขในด้านต่างๆ เช่น การปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับระบบงานประกอบธุรกิจจัดการกองทุน การปรับปรุงหรือจัดให้มีคู่มือการปฏิบัติงานของบริษัทที่ครบถ้วนสมบูรณ์ และการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ เป็นต้น รวมทั้งมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขประเด็นที่พบจากการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และคณะกรรมการตรวจสอบได้เน้นย้ำให้มีการดำเนินการรองรับกฎหมายหรือข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างเหมาะสมและทันเวลา
- สอบทานการบริหารความเสี่ยง ผลการประเมินระบบการควบคุมภายใน การจัดทำระบบการควบคุมภายในและการจัดทำแบบประเมินการควบคุมภายในด้วยตนเอง ตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน ว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2544 เพื่อมั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเหมาะสมและเพียงพอ

- พิจารณาคัดเลือก และกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบประจำปี 2560 โดยการตอบคำถามในแบบประเมินตนเองสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จัดทำขึ้นตามแนวปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบในรัฐวิสาหกิจ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายด้วยความรอบคอบ มีความเป็นอิสระ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความเห็นว่าบริษัทได้จัดทำงบการเงินและเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจปัจจุบัน

(นางดนุชา ยินดีพิธ)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
28 กุมภาพันธ์ 2561

รายงานจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีนโยบายสำคัญในการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรให้มีความเชื่อมโยงกับการวางแผนเชิงกลยุทธ์มากขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานทุกคนในฐานะเจ้าของความเสี่ยง (Risk Owner) ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อนำไปสู่การดำเนินธุรกิจที่ก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงปี 2017 ของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) อันเป็นมาตรฐานที่ได้รับการยอมรับตามหลักสากลและสอดคล้องกับหลักการและแนวทางการกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารกรุงไทย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงที่จะทำให้ธุรกิจดำเนินไปได้อย่างต่อเนื่อง จึงกำหนดให้มีการติดตาม ทบทวนและควบคุมดูแลเกณฑ์กรอบความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์การลงทุนที่มีความผันผวนและรองรับการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ของบริษัทเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ในส่วนของการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ได้กำหนดให้ทุกฝ่ายงานแต่งตั้งผู้ประสานงานความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Coordinator: ORC) เพื่อเป็นตัวแทนในการสื่อสาร สร้างความรู้ความเข้าใจให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงทั้งในระดับองค์กรและส่วนงานที่ตนเองเกี่ยวข้อง เพื่อส่งเสริมให้เกิดเป็นวัฒนธรรมความเสี่ยง (Risk Culture) นำไปสู่การมีวัฒนธรรมองค์กรที่ดีและยั่งยืน ซึ่งจะเป็นพื้นฐานสำคัญในการพัฒนากระบวนการทำงาน บุคลากร และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ และเตรียมความพร้อมในการขานรับวิสัยทัศน์เชิงนโยบายของภาครัฐ เพื่อเปลี่ยนเศรษฐกิจแบบเดิมไปสู่เศรษฐกิจที่ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรม หรือ Thailand 4.0

นอกจากที่กล่าวข้างต้น ในปี 2560 บริษัทได้จัดโครงการอบรมหลักสูตร “กลยุทธ์บริหารความเสี่ยง (Strategic Risk Management)” สำหรับพนักงานตั้งแต่ระดับผู้จัดการขึ้นไป เพื่อให้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ และมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าวอย่างเหมาะสม นอกจากนี้บริษัทได้จัดทำนโยบายต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชั่น (Anti Bribery and Corruption Policy) และนโยบายในการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นนโยบายหลักที่สำคัญที่มุ่งเน้นให้การปฏิบัติงานของบุคลากรทุกระดับมีความโปร่งใส ตรงไปตรงมา อันเป็นผลให้บริษัทได้รับการรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption หรือ CAC) นับเป็นเสียงสะท้อนที่ดี ที่จะทำให้ลูกค้า คู่ค้า และนักลงทุนมีความมั่นใจได้ว่าแนวทางการดำเนินงานของบริษัทมีมาตรฐานและมีความเป็นสากลอย่างแท้จริง

สำหรับปี 2561 เป็นปีสำคัญที่บริษัทต้องเผชิญกับความท้าทายครั้งใหญ่ ทั้งจากปัจจัยด้านเศรษฐกิจภายนอก การแข่งขันที่มีความรุนแรงมากขึ้น รวมทั้งเป็นปีที่ประเทศไทยเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจ Digital อย่างเต็มรูปแบบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงตระหนักถึงความสำคัญดังกล่าว นอกจากการมุ่งสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้แล้ว ยังได้มอบนโยบายให้บริษัทมุ่งพัฒนา Framework ระบบการบริหารความเสี่ยงให้ครอบคลุมความเสี่ยงจากภัยคุกคามด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Cyber Threats) ในรูปแบบต่างๆ เพื่อป้องกันเหตุการณ์อันอาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

ในโอกาสนี้ทางคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขอขอบพระคุณลูกค้าทุกท่าน ที่มอบความไว้วางใจให้บริษัทเสมอมา และขอให้ความเชื่อมั่นว่าบริษัทจะมุ่งเน้นการสร้างระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล (Good Governance) และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจที่ดีต่อไป

(นายลวรณ แสงสนิท)
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

รายงานจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2560 ซึ่งเป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2560 มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 7/2560 เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2560 และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2560 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2560 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการผู้แทนกระทรวงการคลัง 1 ท่าน กรรมการอิสระ 1 ท่าน และกรรมการอื่นในคณะกรรมการบริษัท 1 ท่าน โดยมีรายชื่อและหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. นายธวัช อยู่ยอด ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายลวรณ แสงสนิท กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายเชิดชัย ชมพูนุกูลรัตน์ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

หน้าที่และความรับผิดชอบ

(1) พิจารณากำหนดเกณฑ์ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงาน (KPI) ของกรรมการผู้จัดการ และกำหนดเป้าหมายตาม KPI ดังกล่าวร่วมกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำส่งกระทรวงการคลังเมื่อมีการว่าจ้างกรรมการผู้จัดการ รวมทั้งให้มีอำนาจหน้าที่กำหนดเกณฑ์การประเมินและประเมินการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการตามที่ระบุในสัญญาจ้างกรรมการผู้จัดการ ในการพิจารณาผลการปฏิบัติงานตามรอบระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาจ้างกรรมการผู้จัดการ

(2) พิจารณาให้ความเห็นชอบนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการสรรหา คัดเลือก ผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ซึ่งกรรมการผู้จัดการหรือคณะจัดการได้นำเสนอ

(3) ดำเนินการสรรหา คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตลอดจนผลประโยชน์อื่นที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ (ไม่รวมการสรรหากรรมการผู้จัดการ ซึ่งบริษัทจะต้องแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะอนุกรรมการพิจารณาผลตอบแทน ตามพระราชบัญญัติคุณสมบัติมาตรฐานสำหรับกรรมการและพนักงานรัฐวิสาหกิจ พ.ศ. 2518)

(4) พิจารณาการประเมินผลการปฏิบัติงาน การปรับขึ้นเงินเดือนและการให้เงินรางวัลประจำปีของผู้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ตามที่กรรมการผู้จัดการเสนอ เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนการนำเสนอคณะกรรมการบริษัท

(5) เสนอแนะนโยบายในภาพรวมเกี่ยวกับค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของบริษัท

(6) ดำเนินการอื่น ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมทั้งสิ้น 2 ครั้ง ซึ่งการดำเนินงานที่สำคัญในปี 2560 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณากำหนดเกณฑ์ดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของกรรมการผู้จัดการ และแนวทางการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ ประจำปี 2560

2. พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหารสายงานกลยุทธ์องค์กรของบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้ปฏิบัติงานตามที่ได้รับมอบหมาย พร้อมทั้งรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการบริษัทอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานโดยใช้หลักความเสมอภาพ ยุติธรรม และโปร่งใส เพื่อสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(นายธวัช อยู่ยอด)

ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานทางการเงิน (Financial Report)

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้ให้ความสำคัญต่อภาระหน้าที่ในฐานะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของบริษัท รวมทั้งสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี จึงกำกับดูแลให้การจัดทำงบการเงินดังกล่าวเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ภายใต้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและให้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยใช้หลักความระมัดระวัง ถูกต้อง และการประมาณการอย่างรอบคอบสมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อสะท้อนถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างแท้จริง อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้สนใจทั่วไป ซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ตรวจสอบงบการเงินตามมาตรฐานการสอบบัญชีและแสดงความเห็นว่างบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 แสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีระบบบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการกำกับดูแลที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจว่าข้อมูลทางการเงินมีความถูกต้องครบถ้วนและเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน ตลอดจนการป้องกันการกระทำทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีนัยสำคัญ

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลสอบทานความน่าเชื่อถือและความถูกต้องของรายงานทางการเงิน รวมทั้งระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพ จึงมั่นใจได้ว่างบการเงินดังกล่าวของบริษัทเชื่อถือได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้แสดงความเห็นเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวไว้ในรายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้แล้ว

คณะกรรมการบริษัทมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมมีความเพียงพอเหมาะสม สามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลได้ว่า งบการเงินของบริษัท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง

(นายวัชรา ตันตริยานนท์)
ประธานกรรมการ

(นางชวินดา หาญรัตนกูล)
กรรมการผู้จัดการ

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน (Auditor's Report and Financial Statements)

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากบริษัทตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณเหล่านี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ซึ่งผู้บริหารจะจัดเตรียมรายงานประจำปีให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีนี้

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่ามีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสมและการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่อง เว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริต

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

3

จะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิผลของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินโดยให้ข้อสังเกตถึงการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่เกี่ยวข้อง หรือถ้าการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชนี ชลนากิจกุล)
ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

(นางสาวฉวีวรรณ สินเพ็ง)
นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดินชำนาญการพิเศษ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561

4

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559 (ปรับปรุงใหม่)	1 มกราคม 2559 (ปรับปรุงใหม่)
สินทรัพย์				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	5.1.1	443,384,318	193,275,135	182,251,790
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ	5.2	330,698,852	267,649,532	208,973,047
เงินลงทุน	5.3	194,332,646	271,547,599	251,139,010
อาคารและอุปกรณ์	5.4	35,011,129	47,617,628	61,919,962
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.5	14,183,821	19,696,345	21,459,319
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	5.6	37,468,924	30,636,775	25,821,379
สินทรัพย์อื่น	5.7	84,913,760	81,246,900	60,610,193
รวมสินทรัพย์		**1,139,993,450**	**911,669,914**	**812,174,700**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ				
หนี้สิน				
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		83,150,432	54,408,038	40,593,972
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		36,643,487	23,142,176	16,379,927
ประมาณการหนี้สิน	5.9	72,824,254	57,074,525	48,426,311
หนี้สินอื่น	5.10	193,438,964	166,858,399	144,288,410
รวมหนี้สิน		**386,057,137**	**301,483,138**	**249,688,620**
ส่วนของเจ้าของ				
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ	5.11	200,000,000	200,000,000	200,000,000
กำไร(ขาดทุน)สะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	5.16	20,000,000	20,000,000	20,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร		533,936,313	390,186,776	342,486,080
รวมส่วนของเจ้าของ		**753,936,313**	**610,186,776**	**562,486,080**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ		**1,139,993,450**	**911,669,914**	**812,174,700**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางชวินดา หาญรัตนกูล)
กรรมการ

(นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์)
กรรมการ

5

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2560	2559
รายได้			
ค่าธรรมเนียมและบริการ	5.12	1,810,020,580	1,437,469,711
ดอกเบี้ยรับ		3,959,594	4,695,716
รายได้อื่น		937,837	965,116
รวมรายได้		**1,814,918,011**	**1,443,130,543**
ค่าใช้จ่าย			
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		716,556,304	534,984,178
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		416,074,935	384,262,163
ค่าใช้จ่ายอื่น		208,318,407	202,527,551
รวมค่าใช้จ่าย		**1,340,949,646**	**1,121,773,892**
กำไรก่อนภาษีเงินได้		**473,968,365**	**321,356,651**
ภาษีเงินได้	5.15	94,262,818	64,175,853
กำไรสำหรับงวด		**379,705,547**	**257,180,798**
กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
รายการที่ไม่อาจจัดประเภทในภายหลังผ่านกำไรหรือขาดทุน			
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตาม หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน		(4,945,012)	(5,600,127)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการ ผลประโยชน์ของพนักงาน		989,002	1,120,025
รวมขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ		(3,956,010)	(4,480,102)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		**375,749,537**	**252,700,696**
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.11	18.99	12.86
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		20,000,000	20,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางชวินดา หาญรัตนกูล)
กรรมการ

(นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์)
กรรมการ

6

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	กำไรสะสม จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	กำไรสะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
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	5.17	-	-	(205,000,000)	(205,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559		**200,000,000**	**20,000,000**	**390,186,776**	**610,186,776**
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2560		200,000,000	20,000,000	390,186,776	610,186,776
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		-	-	375,749,537	375,749,537
เงินปันผลจ่าย	5.17	-	-	(232,000,000)	(232,000,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560		**200,000,000**	**20,000,000**	**533,936,313**	**753,936,313**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางชวินดา หาญรัตนกูล)
กรรมการ

(นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์)
กรรมการ

7

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	2560	2559
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรก่อนภาษีเงินได้		473,968,365	321,356,651
รายการปรับกระทบยอดกำไรก่อนภาษีเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน			
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี		23,597,363	23,253,936
ภาระผูกพันหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน		9,149,697	7,316,937
ขาดทุนจากการบริจาคอุปกรณ์		17	33
ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน		31,546	-
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ		(4,391)	(18,374)
ดอกเบี้ยรับ		(2,756,236)	(3,501,507)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน		503,986,361	348,407,676
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		(63,049,320)	(58,676,485)
สินทรัพย์อื่น		(3,665,546)	(21,046,502)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		28,742,394	37,749,798
ประมาณการหนี้สิน		1,655,020	(4,268,850)
หนี้สินอื่น		26,725,359	60,470
เงินสดรับจากกิจกรรมดำเนินงาน		494,394,268	302,226,107
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้		(86,604,653)	(61,108,975)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		**407,789,615**	**241,117,132**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายซื้อเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		(876,025,735)	(810,928,913)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์		72,227	-
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		956,000,000	794,000,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5.1.2	(5,726,924)	(8,614,874)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		**74,319,568**	**(25,543,787)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
จ่ายเงินปันผล	5.17	(232,000,000)	(205,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		**(232,000,000)**	**(205,000,000)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		250,109,183	10,573,345
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	5.1.1	193,275,135	182,701,790
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	5.1.1	**443,384,318**	**193,275,135**

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางชวินดา หาญรัตนกูล)
กรรมการ

(นายเชิดชัย ชมภูนุกูลรัตน์)
กรรมการ

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

.....

1. ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม กรุงไทย จำกัด ต่อมาได้เปลี่ยนเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2544 และได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2545 บริษัทมีธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 บริษัทประกอบธุรกิจหลักเกี่ยวกับการจัดการกองทุน โดยมีใบอนุญาตประกอบธุรกิจ ดังนี้

1.1 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม และกองทุนส่วนบุคคล

1.2 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

1.3 ใบอนุญาตประกอบธุรกิจทรัสตี

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน และบริษัทได้จัดทำงบการเงินขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 และแสดงรายการตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ที่ สธ/ข/น.53/2553 ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 และฉบับที่ 2 ที่ สธ.22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

บริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2560 เฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ดังนี้

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2560)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2561

9

	มาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2560)	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2560)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2560)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2560)	รายได้	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2560)	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2560)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2560)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2560)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2560)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2561
	มาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2560)	ส่วนงานดำเนินงาน	1 มกราคม 2561
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2560)	การวัดมูลค่ายุติธรรม	1 มกราคม 2561
	การตีความมาตรฐานการบัญชี	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2560)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์	1 มกราคม 2561
	การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2560)	การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า	1 มกราคม 2561

บริษัทได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของบริษัทพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของบริษัท

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

ข้อมูลเปรียบเทียบในงบแสดงฐานะการเงิน ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงวดปัจจุบันตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง แบบงบการเงินสำหรับบริษัทหลักทรัพย์ ที่ สธ/ข/น.53/2553 ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2553 และฉบับที่ 2 ที่ สธ.22/2559 ลงวันที่ 2 มิถุนายน 2559 ซึ่งมีผลกระทบต่องบการเงิน ดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2559	ยอดยกมา 1 มกราคม 2559
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
งบแสดงฐานะการเงิน		
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	(450,000)
เงินลงทุน	271,547,599	251,139,010
เงินฝากในสถาบันการเงิน	(786,064)	(357,895)
เงินลงทุนระยะสั้น	(270,761,535)	(250,331,115)
รายจ่ายรอตัดบัญชี	(58,469,659)	(37,675,978)
สินทรัพย์อื่น	58,469,659	37,675,978
หนี้สิน		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย	54,408,038	40,593,972
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	23,142,176	16,379,927
หนี้สินอื่น	135,894,012	118,720,529
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(196,196,892)	(162,146,769)
ภาษีขายที่ยังไม่ถึงกำหนด	(17,247,334)	(13,547,659)

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2559
	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	
ค่าใช้จ่าย	
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	384,262,163
ค่าใช้จ่ายอื่น	59,602,312
ค่าใช้จ่ายพนักงาน	(374,923,965)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	(63,698,007)
ค่าตอบแทนกรรมการ	(5,242,503)

ว.

11

2.5 ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

การประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ได้รับการทบทวนและในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

บริษัทรับรู้รายได้แต่ละประเภทดังนี้

- ค่าธรรมเนียมและบริการ รวมทั้งรายได้อื่น รับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- ดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลา โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

บริษัทรับรู้ค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินลงทุนระยะสั้นในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดภายใน 3 เดือนหรือน้อยกว่านับจากวันที่ได้มา แต่ไม่รวมเงินฝากธนาคาร หรือตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีภาระผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

3.4 เงินลงทุน

เงินลงทุน ประกอบด้วย

เงินฝากในสถาบันการเงิน หมายถึง เงินฝากธนาคารประเภทประจำ บัตรเงินฝาก เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงินที่มีวันที่ถึงกำหนดเกิน 3 เดือน หรือมีอายุไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและมีนโยบายที่จะถือต่อไปในรูปแบบเดิมโดยการต่อตั๋วหรือฝากต่อ และไม่ได้จัดเป็นรายการเทียบเท่าเงินสด รวมทั้งเงินฝากที่มีภาระผูกพันหรือมีข้อจำกัดในการเบิกใช้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี แสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนระยะสั้น ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.5 อาคารและอุปกรณ์

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการทำให้สินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อจากการด้อยค่า (ถ้ามี)

ฉ.

3.5 อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ค่าเสื่อมราคาคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ ดังนี้

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

บริษัทประเมินอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์และการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่ามีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์อาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของอาคารและอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.6 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงไว้ในราคาทุนบวกด้วยค่าใช้จ่ายและต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกิดขึ้น ซึ่งเกี่ยวกับการจัดเตรียมสินทรัพย์นั้นมาอยู่ในสถานที่หรือในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้ตามที่ประสงค์ไว้ หักด้วยค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ค่าตัดจำหน่ายคำนวณโดยวิธีเส้นตรง ตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่ประมาณไว้ ดังนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3 - 5	ปี
ลิขสิทธิ์	10	ปี

บริษัทประเมินระยะเวลาการตัดจำหน่ายและการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยสม่ำเสมอ กรณีที่บริษัทพบว่ามีข้อบ่งชี้ที่ทำให้เชื่อได้ว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอาจเกิดการด้อยค่า บริษัทจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.7 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทรับรู้ประมาณการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าวและสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.8 รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งเกิดขึ้นระหว่างงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นงวดแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.9 ผลประโยชน์ของพนักงาน

- กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 31 สิงหาคม 2542 ตามระเบียบของกองทุน คุณสมบัติของสมาชิกต้องเป็นพนักงานของบริษัทที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำแล้ว ซึ่งต้องสมัครเป็นสมาชิกและได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกองทุนของบริษัท โดยสมาชิกจะจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้างแต่ไม่เกินอัตราที่บริษัทจ่ายสมทบและ

ฉ.

13

บริษัทจะจ่ายเงินสมทบให้ในอัตราร้อยละ 5 - 10 ของค่าจ้าง ซึ่งอัตราที่สมาชิกจ่ายและอัตราที่บริษัทจ่ายสะสมเข้ากองทุนจะขึ้นอยู่กับอายุงานของสมาชิก

- ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุ

บริษัทได้บันทึกรับรู้ผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุเป็นภาระหนี้สินประมาณการผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงานเมื่อครบเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท ในการคำนวณประมาณการหนี้สินจากภาระผูกพันที่กำหนดจ่าย บริษัทได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณจำนวนผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในปีปัจจุบันและปีก่อน ๆ ได้แก่ อัตราการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนพนักงาน อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน อัตราการตาย และอัตราคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน ผลประโยชน์ดังกล่าวได้คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน

3.10 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับงวดนั้น ประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

<u>ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน</u>

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

<u>ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี</u>

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) บริษัทรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในงบการเงิน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

บริษัทคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่ามีผลบังคับใช้ ณ วันที่ในงบการเงิน

บริษัทสามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันหักกลบกับรายการหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของงวดปัจจุบันได้ เมื่อบริษัทมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักกลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และบริษัทตั้งใจจะจ่ายชำระรายการดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับคืนสินทรัพย์และจ่ายชำระหนี้สินในเวลาเดียวกัน ซึ่งภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.11 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ถือโดยบุคคลภายนอก

4. การบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบโดยรวมในการจัดตั้งและบริหารจัดการกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทอย่างต่อเนื่อง โดยมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อดำเนินการตามนโยบายของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทรวมถึงการทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับความเสี่ยงที่บริษัทต้องเผชิญ โดยคณะกรรมการได้อนุมัติความเสี่ยงซึ่งกำหนดปริมาณและประเภทของความเสี่ยงที่บริษัทเตรียมรับในการปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการความเสี่ยงจะติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงโดยใช้ตัวบ่งชี้ประสิทธิภาพที่สำคัญ ๆ

บริษัทมีความเสี่ยงดังต่อไปนี้ :

- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย
- ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ
- ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน และ
- ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

4.1 การบริหารจัดการทุน

นโยบายของบริษัทในการบริหารจัดการทุน คือ การรักษาระดับเงินทุนให้เพียงพอเพื่อการดำเนินงานทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและผู้บริหารได้มีการกำกับดูแลผลตอบแทนจากการลงทุนและระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นสามัญ

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่บริษัทไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่บริษัทจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันเมื่อครบกำหนด ซึ่งบริษัทมีการควบคุมความเสี่ยงจากการขาดสภาพคล่องโดยการรักษาระดับของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดให้เพียงพอต่อการดำเนินงานของบริษัท และเพื่อทำให้ผลกระทบจากความผันผวนของกระแสเงินสดลดลง

บริษัทได้ดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กน. 20/2552 เรื่อง "การดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทจัดการ" กำหนดให้บริษัทจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งไม่ได้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ดำรงส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท 20 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ นอกจากนั้นตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทน. 42/2552 เรื่อง "การทำประกันภัยความรับผิดของบริษัทจัดการ และข้อกำหนดสำหรับบริษัทจัดการในการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุน" กำหนดให้บริษัทจัดการกองทุนรวม บริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทจัดการกองทุนส่วนบุคคลซึ่งไม่ได้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ มีระดับเตือนภัยอยู่ที่ 30 ล้านบาท 30 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท ตามลำดับ

ในกรณีที่บริษัทจัดการไม่สามารถดำรงเงินกองทุนในระดับเตือนภัยได้ตามที่กำหนด บริษัทจัดการจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งเสนอแผนปรับปรุงเพื่อให้มีส่วนของเจ้าของไม่ต่ำกว่าระดับเตือนภัยดังกล่าว

4.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 งบแสดงฐานะการเงินของบริษัทแสดงส่วนของเจ้าของจำนวน 753.94 ล้านบาท และ 610.19 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการดำรงความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทเป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนดไว้

ตารางแสดงสินทรัพย์ทางการเงินของบริษัทจำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด มีดังนี้

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	443,334,318	-	50,000	443,384,318
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	789,140	-	789,140
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	193,543,506	-	193,543,506

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559			
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	193,225,135	-	50,000	193,275,135
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	786,064	-	786,064
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	270,761,535	-	270,761,535

4.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดในอนาคตของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท

สินทรัพย์ทางการเงินที่อาจทำให้บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ เงินลงทุน อย่างไรก็ตามเนื่องจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งใกล้เคียงกับอัตราตลาดในปัจจุบัน และมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของบริษัทจึงอยู่ในระดับต่ำ

สินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย แสดงได้ดังนี้

ส.

4.3 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (ต่อ)

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560								
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราลอย	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่ น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	443,334,318	-	-	-	50,000	443,384,318	0.375 - 0.900	-	0.381
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	789,140	-	-	-	789,140	-	0.375 - 0.850	0.597
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	193,543,506	-	-	-	193,543,506	-	1.234 - 1.313	1.284

หน่วย : บาท

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559								
	อัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราลอย	ระยะเวลาคงเหลือก่อนครบกำหนดของสัญญาหรือก่อนกำหนดอัตราใหม่ น้อยกว่า 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ยร้อยละ อัตราลอยตัว	อัตราคงที่	อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
สินทรัพย์ทางการเงิน									
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	193,225,135	-	-	-	50,000	193,275,135	0.375 - 1.000	-	0.617
เงินฝากในสถาบันการเงิน	-	786,064	-	-	-	786,064	-	0.375 - 0.850	0.592
เงินลงทุนในตราสารหนี้	-	270,761,535	-	-	-	270,761,535	-	1.365 - 1.507	1.439

4.4 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับความเสียหายทางการเงินอันสืบเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทจัดการกองทุน ดังนั้น ความเสี่ยงเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อจึงเกิดจากการที่บริษัทมีลูกหนี้ค่าธรรมเนียมและบริการรวมทั้งเป็นลูกหนี้ประเภทกองทุนที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกับภาวการณ์ลงทุนและสภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย มูลค่าสูงสุดที่บริษัทอาจต้องสูญเสียอันเกิดจากความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันในสัญญาเท่ากับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน และบริษัทยังมีความเสี่ยงด้านเครดิตอันเนื่องมาจากการฝากเงินในสถาบันการเงิน โดยบริษัทบริหารความเสี่ยงโดยการฝากกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือ

4.5 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

บริษัทพิจารณาว่าความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากบริษัทมีธุรกรรมที่เป็นเงินตราต่างประเทศและมีหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานในจำนวนที่ไม่มีสาระสำคัญ

4.6 ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด

ความเสี่ยงด้านสภาวะตลาด คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนของสภาวะตลาดทุน ซึ่งอาจมีผลทำให้มูลค่าเงินลงทุนของบริษัทลดลงอย่างมีนัยสำคัญ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีความเสี่ยงในด้านนี้ เนื่องจากบริษัทไม่มีการลงทุนในตราสารทุน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินสด	50,000	50,000
เงินฝากออมทรัพย์	446,771,044	197,213,275
เงินฝากกระแสรายวัน	(3,436,726)	(3,988,140)
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	443,384,318	193,275,135

5.1.2 เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ประกอบงบกระแสเงินสด)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกมา	287,500	1,713,713
ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,582,130	7,188,661
หัก เงินสดจ่ายค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	5,726,924	8,614,874
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนยกไป	142,706	287,500

5.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ จำนวน 330,698,852 บาท และ 267,649,532 บาท ตามลำดับ มีกำหนดเวลาชำระตามเงื่อนไขของโครงการหรือสัญญาบริหารจัดการกองทุน

5.3 เงินลงทุน

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
เงินฝากในสถาบันการเงิน		
- เงินฝากประจำ	364,040	360,964
- เงินฝากที่ติดภาระผูกพัน	425,100	425,100
เงินลงทุนระยะสั้น		
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดภายใน 1 ปี		
พันธบัตรรัฐบาล	193,543,506	270,761,535
รวม	194,332,646	271,547,599

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทได้นำเงินฝากธนาคารจำนวน 425,100 บาท ไปวางเป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันที่ออกโดยธนาคารแห่งหนึ่งในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท (หมายเหตุ ข้อ 5.18)

5.4 อาคารและอุปกรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดคงเหลือสุทธิ
	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดคงเหลือ ปลายงวด	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/โอน	ยอดคงเหลือ ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	8,309,716	-	-	8,309,716	4,831,558	1,661,924	-	6,493,482	1,816,234
เฟอร์นิเจอร์									
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	16,980,357	322,300	-	17,302,657	10,864,516	3,111,208	-	13,975,724	3,326,933
อุปกรณ์คอมพิวเตอร์	85,223,152	3,820,050	481,000	88,562,202	53,028,458	9,835,311	480,983	62,382,786	26,179,416
เครื่องใช้สำนักงาน	15,766,635	660,280	373,785	16,053,130	9,937,701	2,696,896	270,012	12,364,585	3,688,545
ยานพาหนะ	3,000,000	-	-	3,000,000	2,999,999	-	-	2,999,999	1
รวม	129,279,860	4,802,630	854,785	133,227,705	81,662,232	17,305,339	750,995	98,216,576	35,011,129

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 รวมทั้งสิ้นจำนวน 17,305,339 บาท

5.4 อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ยอดคงเหลือสุทธิ
	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดคงเหลือ ปลายงวด	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย/ โอน	ยอดคงเหลือ ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 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

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	อายุ	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอดคงเหลือสุทธิ
	การให้ ประโยชน์	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดคงเหลือ ปลายงวด	ยอดยกมา ต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดคงเหลือ ปลายงวด	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3-5 ปี	99,324,147	1,642,000	100,966,147	80,490,302	6,292,024	86,782,326	14,183,821
ค่าลิขสิทธิ์	10 ปี	85,000	-	85,000	85,000	-	85,000	-
		99,409,147	1,642,000	101,051,147	80,575,302	6,292,024	86,867,326	14,183,821
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา		862,500	(862,500)	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
รวม		100,271,647	779,500	101,051,147	80,575,302	6,292,024	86,867,326	14,183,821

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 รวมทั้งสิ้นจำนวน 6,292,024 บาท

5.5 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	อายุการให้ประโยชน์	ราคาทุน			ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ยอดคงเหลือสุทธิ
		ยอดยกมาต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดคงเหลือปลายงวด	ยอดยกมาต้นงวด	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดคงเหลือปลายงวด	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

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 มีดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	37,468,924	30,636,775
รวม	37,468,924	30,636,775

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2559	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2560
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี				
อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	702,930	249,292	-	952,222
ประมาณการหนี้สิน				
- ค่าส่งเสริมการขาย	1,501,800	799,380	-	2,301,180
- ผลประโยชน์ของพนักงาน	9,913,105	1,361,563	989,002	12,263,670
เงินรางวัลพนักงานประจำปี	18,518,940	3,351,060	-	21,870,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่น ๆ	-	81,852	-	81,852
รวม	30,636,775	5,843,147	989,002	37,468,924

5.6 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2558	กำไร(ขาดทุน)	กำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ	31 ธันวาคม 2559
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

5.7 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าธรรมเนียมรอตัดจ่าย	55,035,057	58,469,659
เงินมัดจำและเงินประกัน	4,955,391	4,153,880
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	13,134,756	8,793,067
ลูกหนี้เงินทดรองจ่าย	2,344,883	1,825,666
อื่น ๆ	9,443,673	8,004,628
รวม	84,913,760	81,246,900

ค่าธรรมเนียมรอตัดจ่าย บริษัทบันทึกเป็นทรัพย์สินด้วยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ณ วันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนและ ณ วันที่ผู้ถือหน่วยลงทุนขยายอายุการถือครองหน่วยลงทุน (ถ้ามี) โดยบริษัทจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาอายุกองทุนหรือช่วงการถือหน่วยลงทุน ตามเกณฑ์การบันทึกค่าใช้จ่ายให้สัมพันธ์โดยตรงกับรายได้

ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวน 13,134,756 บาท และ 8,793,067 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นค่าบริการสำหรับการใช้บริการระบบงานที่บริษัททำสัญญากับบริษัทผู้ให้บริการในต่างประเทศ และค่าบริการบำรุงรักษาระบบคอมพิวเตอร์

5.8 เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน

บริษัทได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่เกี่ยวข้องกันกับกิจการ โดยทำสัญญาเงินกู้ประเภทตั๋วสัญญาใช้เงิน วงเงิน 100 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามตลาดเงิน และเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยตามอัตราลูกค้ารายใหญ่ชั้นดี เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2553 และวันที่ 16 กรกฎาคม 2553 ตามลำดับ สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชีครบกำหนดวันที่ 18 เมษายน 2561 เงินกู้ยืมดังกล่าวเป็นเงินกู้ไม่มีหลักประกัน และกำหนดจ่ายชำระดอกเบี้ยทุกเดือน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทไม่มีการเบิกใช้วงเงินดังกล่าว

สัญญาเงินกู้ประเภทเบิกเกินบัญชี วงเงิน 5,000 ล้านบาท เป็นวงเงินกู้ที่บริษัทได้จัดทำไว้รองรับการชำระเงินค่าขายคืนให้แก่ลูกค้าผู้ถือหน่วยลงทุน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าให้สามารถรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนได้เร็วขึ้น โดยไม่ต้องรอการชำระเงินผ่านระบบธนาคารจากกองทุน

5.9 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าส่งเสริมการขาย	11,505,900	7,509,000
ผลประโยชน์ของพนักงาน	61,318,354	49,565,525
รวม	72,824,254	57,074,525

ประมาณการหนี้สินค่าส่งเสริมการขาย เป็นภาระผูกพันที่บริษัทจะต้องจ่ายค่าส่งเสริมการขายดังกล่าวให้แก่ลูกค้าตามเงื่อนไขที่กำหนดในอนาคต บริษัทได้ประมาณตามอัตราร้อยละของจำนวนที่คาดว่าจะเกิดภาระผูกพันดังกล่าว

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน	49,565,525	39,789,161
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	7,237,820	5,764,829
ต้นทุนดอกเบี้ย	1,911,877	1,552,108
ผลประโยชน์จ่ายระหว่างงวด	(2,341,880)	(3,140,700)
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		
- ข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	4,208,683	6,234,333
- ข้อสมมติทางการเงิน	736,329	(634,206)
รวม	61,318,354	49,565,525

ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.08 ต่อปี	ร้อยละ 3.51 ต่อปี
อัตราการขึ้นเงินเดือน	เฉลี่ยร้อยละ 6.39 ต่อปี	เฉลี่ยร้อยละ 6.74 ต่อปี
อัตราการเปลี่ยนแปลงของพนักงาน (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุ)	ร้อยละ 0.00 - 19.00	ร้อยละ 0.00 - 22.00
อัตราการตาย	ตารางมรณะไทย 2560	ตารางมรณะไทย 2551
อัตราทุพพลภาพ	ร้อยละ 10 ของอัตรามรณะ	ร้อยละ 10 ของอัตรามรณะ
เกษียณอายุ	60 ปี	60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Sensitivity Analysis)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานของบริษัทมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจภายนอก ข้อมูลในระดับภาคธุรกิจ อัตราผลตอบแทนในท้องตลาดและอัตราเงินเฟ้อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในข้อสมมติแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

	ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
		หน่วย : บาท
	31 ธันวาคม 2560	**31 ธันวาคม 2559**
อัตราคิดลดพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(5,325,933)	(4,618,931)
ลดลง 1%	6,684,449	5,086,956
อัตราการขึ้นเงินเดือนพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	5,207,704	4,171,601
ลดลง 1%	(4,569,098)	(3,663,071)
อัตราการการเปลี่ยนแปลงพนักงานพื้นฐาน		
เพิ่มขึ้น 1%	(6,165,147)	(5,036,742)
ลดลง 1%	6,900,921	5,588,598

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงาน

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์ของพนักงานและระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

	31 ธันวาคม 2560	**31 ธันวาคม 2559**
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	17 ปี	17 ปี
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย		
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	2,268,038	2,867,203
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	6,015,642	2,204,176
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	13,073,898	17,130,201
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	44,676,611	38,333,268
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	56,133,617	47,038,686
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	105,352,132	93,967,832
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ถึง 35 ปี	36,947,621	23,739,933
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 35 ปี ขึ้นไป	583,173	349,076

5.10 หนี้สินอื่น

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานค้างจ่าย	112,024,017	94,454,026
ค่าโฆษณาประชาสัมพันธ์และส่งเสริมการขายค้างจ่าย	34,094,370	28,283,601
ภาษีขายยังไม่ถึงกำหนด	19,488,889	17,247,334
ภาษีเงินได้รอนำส่ง	9,008,559	7,390,276
อื่น ๆ	18,823,129	19,483,162
รวม	193,438,964	166,858,399

5.11 ทุนเรือนหุ้น

หน่วย : บาท

	มูลค่าต่อหุ้น	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	(บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
ทุนจดทะเบียน					
ณ วันต้นงวด / ปี					
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000
ณ วันสิ้นงวด / ปี					
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000

	มูลค่าต่อหุ้น	31 ธันวาคม 2560		31 ธันวาคม 2559	
	(บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว					
ณ วันต้นงวด / ปี					
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000
ณ วันสิ้นงวด / ปี					
- หุ้นสามัญ	10	20,000,000	200,000,000	20,000,000	200,000,000

ฉ.

5.12 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนรวม	1,254,156,691	1,057,517,488
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนส่วนบุคคล	59,359,727	39,158,655
ค่าธรรมเนียมการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	63,036,310	58,031,244
อื่น ๆ	433,467,852	282,762,324
รวม	1,810,020,580	1,437,469,711

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอื่น ๆ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 จำนวน 433,467,852 บาท และ 282,762,324 บาท ตามลำดับ ส่วนใหญ่เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมทะเบียนสมาชิกและรายได้ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

5.13 ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของบริษัทตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่รวมเงินเดือนที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทด้วย

5.14 ค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญของกิจการ

หน่วย : บาท

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2560	2559
ผลประโยชน์ระยะสั้น	52,871,355	47,516,901
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1,364,387	1,234,950
รวม	54,235,742	48,751,851

ค่าตอบแทนผู้บริหาร หมายถึง ผลตอบแทนระยะสั้นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินที่จ่ายให้แก่กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้จัดการลงมา และผู้บริหารซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้บริหารรายที่สี่ทุกราย ตามมาตรฐานการบัญชีว่าด้วยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยบันทึกรับรู้ผลประโยชน์ระยะยาวของผู้บริหารในระหว่างงวด ซึ่งประกอบด้วยผลประโยชน์ของพนักงานหลังเกษียณอายุตามกฎหมายแรงงาน และตามระเบียบสวัสดิการด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัท

5.15 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
ภาษีเงินได้ :		
ภาษีเงินได้งวดปัจจุบัน	100,105,965	67,871,224
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี :		
การเปลี่ยนแปลงของผลแตกต่างชั่วคราว	(5,843,147)	(3,695,371)
รวม	94,262,818	64,175,853

5.16 สำรองตามกฎหมาย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ทุนสำรองตามกฎหมายของบริษัทเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนแล้ว

5.17 เงินปันผลจ่าย

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นบริษัท เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2560 ได้มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานในปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 11.60 บาท จำนวน 20 ล้านหุ้น รวมเป็นเงิน 232,000,000 บาท โดยจ่ายในเดือนพฤษภาคม 2560

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

5.18 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 บริษัทมีภาระผูกพันจ่ายชำระตามสัญญาบริการใช้ระบบงานระยะเวลาสัญญา 3 ปี สิ้นสุดปี 2561 จำนวนเงินประมาณปีละ 223,700 ดอลลาร์สหรัฐ และ 111,900 ดอลลาร์ออสเตรเลียและมีภาระผูกพันในการให้ธนาคารแห่งหนึ่งออกหนังสือค้ำประกันจำนวน 425,100 บาท เพื่อใช้เป็นหลักประกันสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันในนามของบริษัทซึ่งเป็นภาระผูกพันตามปกติธุรกิจของบริษัท

5.19 คดีฟ้องร้อง

บริษัทถูกฟ้องร้องต่อศาลแพ่งกรุงเทพได้หนึ่งคดีในข้อหาผิดสัญญาจ้างผู้บริหารและละเมิด ศาลแพ่งกรุงเทพได้ และศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาในชั้นศาลฎีกา

ฝ่ายจัดการของบริษัทเชื่อว่าเมื่อคดีถึงที่สุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทได้จัดทำกรมธรรม์ประกันภัยคุ้มครองความเสียหายจากการดำเนินธุรกิจไว้อันเป็นปกติธุรกิจ

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น ดังนั้นงบการเงินนี้จึงแสดงผลของรายการดังกล่าว ซึ่งการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เป็นไปตามปกติทางธุรกิจและเป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไป ยอดคงเหลือและรายการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่สำคัญ ประกอบด้วย

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)		
เงินฝากธนาคาร	439,704,666	189,501,760
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการค้างรับ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	4,989	5,289
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	175,684	183,624
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	78,560	77,990
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	11,287	13,788
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	8,304,521	1,360,348
เงินลงทุน - เงินฝากในสถาบันการเงิน		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	364,041	360,964
สินทรัพย์อื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	50,839,681	43,790,089
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	11,526	12,047
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	52,746,067	29,192,955
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	6,381,052	5,896,434

ฉ.

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
รายการแสดงในงบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)		
ค่าธรรมเนียมและบริการค้างจ่าย		
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	32,871	65,196
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,309,160	299
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	2,651,183	884,136
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	28,890	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	374,957	197,815
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	94,551	88,997
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	105,085	122,087
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	-	35,583
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,929	3,444
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	71,114
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น		
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	4,663	4,943
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอรี่ จำกัด	-	20
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	164,191	171,611
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	73,420	72,888
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	10,549	136,281
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	26,468,766	19,069,027

29

5.20 รายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : บาท

	31 ธันวาคม 2560	31 ธันวาคม 2559
รายการแสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)		
รายได้ดอกเบี้ยรับ		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	1,156,657	440,466
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	455,409,493	294,596,039
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	7,570,491	7,536,775
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	494,764	508,821
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	6,015,883	368
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	-	32,500
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	-	5,111,809
ค่าใช้จ่ายอื่น		
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	18,907,551	7,652,497
บริษัทย่อยของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	37,000	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	3,826,806	3,477,671
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส จำกัด	851,425	819,310
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	1,320,487
บริษัทร่วมของบริษัทใหญ่		
บริษัท กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	1,740,291	698,389
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	186,502	191,979
บริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	114	-

ฉ.

5.21 สัญญาเช่าและสัญญาบริการ

หน่วย : บาท

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายระยะเวลา ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560			
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 32)	1 ม.ค. 2561 - 31 พ.ค. 2562	16,790,760	6,996,150
สัญญาเช่าและบริการ-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น 29)	1 ม.ค. 2561 - 15 ต.ค. 2561	283,115	-
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2)	1 ม.ค. 2561 - 30 มิ.ย. 2561	5,640	-
สัญญาเช่า-อาคารและส่วนประกอบ (ชั้น R2 เพิ่มเติม)	1 ม.ค. 2561 - 15 มิ.ย. 2562	57,600	24,000
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 2 พ.ค. 2561	481,500	-
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 9 พ.ค. 2562	353,100	117,700
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 27 มิ.ย. 2562	263,862	109,943
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 28 ก.ค. 2563	378,780	599,735
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 6 ก.ค. 2564	391,620	979,050
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 31 มี.ค. 2565	290,826	945,185
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 10 เม.ย. 2565	335,894	1,119,648
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 17 เม.ย. 2565	256,158	853,860
สัญญาเช่ารถยนต์	1 ม.ค. 2561 - 3 พ.ค. 2565	315,864	1,079,202

หน่วย : บาท

ประเภท	ระยะเวลาคงเหลือ	จำนวนเงินที่จะต้องจ่ายระยะเวลา 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

ม.

5.22 ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

บริษัทดำเนินกิจการในส่วนงานธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจจัดการกองทุน ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาว่าบริษัทมีส่วนงานธุรกิจเพียงส่วนงานเดียว

บริษัทดำเนินธุรกิจเฉพาะในประเทศไทยเท่านั้น ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงพิจารณาเห็นว่าบริษัทมีส่วนงานทางภูมิศาสตร์เพียงส่วนงานเดียว

5.23 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2561

หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย
KRUNGTHAI ASSET MANAGEMENT

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1 อาคารเอ็มไพร์ทาวเวอร์ ชั้น 32 ถนนสาทรใต้แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ : 0-2686-6100 **โทรสาร** : 0-2670-0430
www.ktam.co.th