

รายงานประจำปี

2556



Securities Public Company Limited
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)
TSFC Securities Public Company Limited

สารบัญ

	<u>หน้า</u>
1. รายงานคณะกรรมการ	1
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	3
3. ข้อมูลทั่วไปของบริษัท	5
4. คณะกรรมการ	6
5. โครงสร้างผู้ถือหุ้น	9
6. โครงสร้างการจัดการ	10
7. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	16
8. รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตและงบการเงิน	17

รายงานคณะกรรมการ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 ที่ผ่านมา ภาวะเศรษฐกิจของไทยชะลอตัวลง โดยผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ หรือ GDP ขยายตัวเพียง 2.9% เมื่อเทียบกับปี 2555 ซึ่งขยายตัวในอัตรา 6.5% และต่ำกว่าอัตราการขยายตัวที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้คาดการณ์ไว้ที่ระดับ 5.5% ทั้งนี้ ในช่วงครึ่งแรกของปี 2556 GDP ขยายตัวในอัตรา 4.2% ในขณะที่ช่วงครึ่งหลังของปี อัตราการขยายตัวดังกล่าวลดเหลือเพียง 1.6%

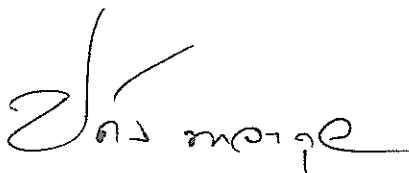
การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในเกณฑ์ดีในครึ่งแรกของปี 2556 เป็นผลมาจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ประกอบกับอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ธนาคารแห่งประเทศไทยปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลง ปัจจัยดังกล่าวได้หนุนให้การบริโภคและการลงทุนภายในประเทศยังอยู่ในเกณฑ์ดี รวมถึงส่งผลบวกต่อการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยดัชนีราคาหุ้นตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) ได้ปรับขึ้นสูงสุดในรอบ 20 ปี เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2556 ที่ระดับ 1,643.43 จุด อย่างไรก็ตาม ปัจจัยหนุนดังกล่าวกลับแผ่วลงในครึ่งปีหลัง เนื่องจากอุปสรรคด้านการเมืองที่ส่งผลต่อการเบิกจ่ายงบลงทุนภาครัฐ การส่งออกที่ต่ำกว่าคาดหมาย รวมถึงปัญหาน้ำมันภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนและประชาชนชะลอการบริโภคลง ผสมกับความกังวลต่อปัจจัยภายนอก คือการลดขนาดการเข้าซื้อสินทรัพย์ (QE Tapering) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ ทำให้เกิดกระแสเงินทุนไหลออก โดยนักลงทุนต่างชาติได้ขายสุทธิในตลาดหุ้นไทยตลอดปีสูงถึง 193,911 ล้านบาท ปัจจัยดังกล่าวกดดันให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับลดลงอย่างรุนแรงโดยปิดสิ้นปีที่ระดับ 1,298.71 จุด ลดลง 6.7% เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ระดับ 1,391.93 จุด โดยที่มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันในปี 2556 เพิ่มขึ้นจาก 31,084.24 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 48,070.25 ล้านบาทในปี 2556

ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้นในปี 2556 เป็นปัจจัยบวกต่อปริมาณการให้สินเชื่อเครดิตบาลานซ์ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ("บลล.") โดยปริมาณการให้สินเชื่อเครดิตบาลานซ์เฉลี่ยในปี 2556 อยู่ที่ 2,912.73 ล้านบาท สูงขึ้นร้อยละ 28.52 จากปี 2555 ซึ่งอยู่ที่ 2,266.43 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทมีผลประกอบการที่ดีขึ้นในปี 2556 โดยมีกำไรสุทธิจำนวน 24.71 ล้านบาท เทียบกับผลขาดทุนสุทธิจำนวน 10.55 ล้านบาทในปี 2555 โดยมีรายการที่สำคัญประกอบด้วย รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 256.63 ล้านบาท รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 1.93 ล้านบาท ต้นทุนทางการเงินจำนวน 116.19 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจำนวน 117.67 ล้านบาท

นอกจากปริมาณการให้สินเชื่อเครดิตบาลานซ์ที่เพิ่มขึ้นแล้ว ยังมีปัจจัย สำคัญที่เกื้อหนุนให้ผลประกอบการของ บลล. เพิ่มขึ้นจากปีก่อนอีก 2 ประการได้แก่ ประการแรก การเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 54.69 ล้านบาท ซึ่งมาจากยอดสินเชื่อเครดิตบาลานซ์ที่เพิ่มสูงขึ้นดังกล่าวแล้วข้างต้น และประการที่สองคือการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์ จำนวน 5.78 ล้านบาท เนื่องมาจากสินทรัพย์ถาวรที่ตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วมีจำนวนเพิ่มขึ้น ทำให้ค่าเสื่อมราคาในปี 2556 ลดลง ในขณะเดียวกัน บลล. มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ลดลง จำนวน 13.89 ล้านบาท จากการปรับยอดเงินลงทุนหลักทรัพย์ให้มีปริมาณลดลง และต้นทุนทางการเงินที่สูงกว่าปี 2555 จำนวน 7.74 ล้านบาท อันเป็นผลจากยอดเงินกู้ยืมที่เพิ่มขึ้นซึ่งแปรผันตามยอดสินเชื่อให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บลล. ยึดมั่นในพันธกิจขององค์กรในการทำหน้าที่เป็นกลไกขับเคลื่อนและพัฒนาตลาดทุนให้มีประสิทธิภาพ ในรอบปีที่ผ่านมา บลล. ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ อย่างรอบคอบและรัดกุมยิ่งขึ้น รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงานโดยรวม โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การพัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนธุรกิจหลัก (Core Business) โดย บลล. ได้เริ่มติดตั้งและใช้งานระบบสารสนเทศสนับสนุนธุรกิจหลัก ระยะที่ 1 เรียบร้อยแล้วตั้งแต่วันที่ 3 มิถุนายน 2556 ซึ่งมีผลให้การประมวลผลการดำเนินงานด้านการให้สินเชื่อเครดิตบาลานซ์ของ บลล. เป็นไปอย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ในขณะเดียวกัน ได้มีการปรับปรุงระเบียบการปฏิบัติงานและขั้นตอนการดำเนินงาน ตลอดจนการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ซึ่งเป็นทรัพยากรที่สำคัญที่สุดของบริษัท นอกจากนี้ บลล. ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และพร้อมที่จะให้ความร่วมมือกับหน่วยงานกำกับดูแลและองค์กรธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ในการช่วยสร้างความน่าเชื่อถือและเพิ่มขีดความสามารถทางการแข่งขันให้กับตลาดทุนไทย โดยได้ประกาศเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตของผู้ประกอบธุรกิจด้วยแล้ว

ในโอกาสนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ขอขอบคุณผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ ลูกค้าผู้มีอุปการคุณ พนักงาน และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ที่ให้การสนับสนุนการดำเนินงานของ บลล. ด้วยดีมาโดยตลอด และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความไว้วางใจและการสนับสนุนจากทุกท่านต่อไป



(นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา)

ประธานกรรมการ



(นางสาวเอวารักษณ์ อรามทวีทอง)

กรรมการผู้จัดการ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	(หน่วย: พันบาท)		
	2556	2555	2554
ผลประกอบการ			
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	256,635	215,827	213,591
ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน	116,188	108,446	99,300
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	140,447	107,381	114,291
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(114)	(334)	(1,040)
รายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย			
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายหลักทรัพย์	1,065	1,362	9,028
ค่าธรรมเนียมและบริการ	863	1,013	490
รายได้อื่น	1	-	-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	54,830	54,133	46,550
ค่าใช้จ่ายด้านอื่น ๆ	62,949	66,507	75,704
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	24,711	(10,550)	2,595

(หน่วย: พันบาท)

	2556	2555	2554
ฐานะทางการเงิน			
สินทรัพย์รวม	2,994,060	3,360,062	3,092,102
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้สุทธิ	2,659,016	3,010,659	2,068,990
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	234,791	269,098	862,538
สินทรัพย์อื่นๆ	100,253	80,305	160,574
หนี้สินรวม	1,826,861	2,217,739	1,941,074
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	1,729,177	1,990,000	1,600,000
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	200,000
หนี้สินอื่นๆ	97,684	227,739	141,074
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,167,199	1,142,323	1,151,028
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้			
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	419,436	506,138	506,526
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	419,707	506,466	506,800
	2556	2555	2554
เทียบเป็นรายหุ้น (บาท)			
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	0.24	(0.10)	0.03
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	11.48	11.24	11.32
อัตราผลตอบแทน			
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย	2.17%	(0.93%)	0.08%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย	0.74%	(0.33%)	0.03%
อัตราส่วนทุน			
ส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์ ณ สิ้นงวด	38.98%	34.00%	37.22%
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ*	60.83%	48.95%	61.97%

* สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ บริษัทหลักทรัพย์ ต้องดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ณ สิ้นวันทำการใดๆ เป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของหนี้สินทั่วไปในปี 2553 ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ในปี 2554 และไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ตั้งแต่ปี 2555 เป็นต้นไป

ข้อมูลทั่วไป

บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ทะเบียนเลขที่ 0107552000057

วันที่จดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัด	: 20 กันยายน 2539
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	: การให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจหลักทรัพย์
วันที่ในใบอนุญาต	: 27 กันยายน 2539
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์	: กิจการการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL)
วันที่ในใบอนุญาต	: 27 มีนาคม 2543
วันที่จดทะเบียนแปรสภาพเป็น บริษัทมหาชนจำกัด	: 31 มีนาคม 2552
ที่ตั้งสำนักงาน	: 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
โทรศัพท์	: 0-2263-0666, 0-2263-0747
โทรสาร	: 0-2263-0730, 0-2263-0760
ทุนจดทะเบียน	: 1,300,000,500 ล้านบาท
ทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว	: 1,016,739,840 ล้านบาท
จำนวนหุ้นสามัญ	: 101,673,984 หุ้น
มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ	: 10 บาท
เว็บไซต์	: www.tsfc.co.th

ข้อมูลบริษัทในเครือ (บริษัทเข้าไปถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50) (มาตรา 114 (1))

- ไม่มี -

ข้อมูลบริษัทอื่น (บริษัทเข้าไปถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10) (มาตรา 114 (2))

- ไม่มี -

คณะกรรมการ

1. รายนามคณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการของบริษัทมีจำนวน 10 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	12/12
2. นายฉัตรพี ดันดีเฉลิม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	11/12
3. นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	12/12
4. รศ. ธิติพันธุ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	12/12
5. นายบรรลือ พันธุ์พงษ์เจริญ	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	12/12
6. นายภควัต โกวิทวัฒน์พงศ์	กรรมการ และประธานกรรมการกลยุทธ์องค์กร	12/12
7. นายยุทธ วรรณธรราร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	9/12
8. นางชนิสรา ชูติภัทร์ ¹	กรรมการ ประธานกรรมการกำกับธุรกิจ และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	11/12
9. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ ²	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	5/6
10. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	12/12

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทประกอบด้วย นายบรรลือ พันธุ์พงษ์เจริญ นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง และนางชนิสรา ชูติภัทร์ โดยลงลายมือชื่อร่วมกันรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของบริษัท

หมายเหตุ

¹ เริ่มดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 30 มกราคม 2557

² เริ่มดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 24 มิถุนายน 2557

2. การถือ หุ้น หรือ หุ้นกู้ ของกรรมการในบริษัท

ชื่อกรรมการ	จำนวน หุ้น ที่ถือ			จำนวน หุ้นกู้ ที่ถือ		
	รอบปี บัญชี ปัจจุบัน	รอบปี บัญชีที่ แล้ว	เพิ่มขึ้น/ ลดลง	รอบปี บัญชี ปัจจุบัน	รอบปี บัญชีที่ แล้ว	เพิ่มขึ้น/ ลดลง
1. นายปกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	-	-	-	-	-	-
2. นายฉัตรพี ดันติเฉลิม	-	-	-	-	-	-
3. นายรอม หิรัญพฤกษ์	-	-	-	-	-	-
4. นายบรรลือ พันธุ์พงษ์เจริญ	-	-	-	-	-	-
5. รศ. ธิตีพันธุ์ เชื้อบุญชัย	-	-	-	-	-	-
6. นายภาควัต โกวิทวัฒนพงศ์	-	-	-	-	-	-
7. นายยุทธ วรฉัตรธาร	-	-	-	-	-	-
8. นางชนิสรา ชูติภัทร์	-	-	-	-	-	-
9. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	-	-	-	-	-	-
10. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	-	-	-	-	-	-

3. รายละเอียดการมีส่วนได้ส่วนเสียของกรรมการ ไม่ว่าจะโดยตรงหรืออ้อม ในสัญญาใดๆ ที่บริษัททำขึ้นระหว่างรอบปีบัญชี (มาตรา 114 (3) และ มาตรา 88(1))

- ไม่มี -

4. รายละเอียดการถือหุ้นหรือหุ้นกู้ของกรรมการในบริษัทในเครือ ในรอบปีบัญชี ปัจจุบัน เปรียบเทียบกับรอบปีบัญชีที่ผ่านมา (มาตรา 114 (3) และมาตรา 88(2))

- ไม่มี -

5. ผลประโยชน์ตอบแทน หุ้น หรือ หุ้นกู้ หรือสิทธิประโยชน์อื่น ที่กรรมการได้รับจากบริษัท (มาตรา 114 (4))

ชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	ผลประโยชน์ตอบแทน (บาท)*
1. นายปรกรณ์ มาลากุล ณ อยุธยา	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	270,000
2. นายฉัตรพี ดันติเฉลิม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	332,500
3. นายรอม หิรัญพฤกษ์	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	255,000
4. รศ. จิตพันธ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	270,000
5. นายบรรลือ พันธุ์พงษ์เจริญ	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	230,000
6. นายภควัต โกวินวัฒน์พงศ์	กรรมการ และประธานกรรมการกลยุทธ์ องค์กร	252,000
7. นายยุทธ วรรณธรร	กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	288,000
8. นางชนิสรา ชุตินัทธ์	กรรมการ ประธานกรรมการกำกับธุรกิจ และกรรมการกลยุทธ์องค์กร	287,000
9. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาศ	กรรมการ และกรรมการกำกับธุรกิจ	130,000
10. นางสาวเยาวลักษณ์ อ่วมทวีทอง	กรรมการผู้จัดการ กรรมการกำกับธุรกิจ กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการกลยุทธ์องค์กร	-

หมายเหตุ * เบี้ยประชุมที่กรรมการได้รับในปี 2556

โครงสร้างผู้ถือหุ้น

1. หลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บลล. มีทุนจดทะเบียน 1,300,000,500 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 130,000,050 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 1,016,738,840 บาท แบ่งเป็นจำนวนหุ้น 101,673,984 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

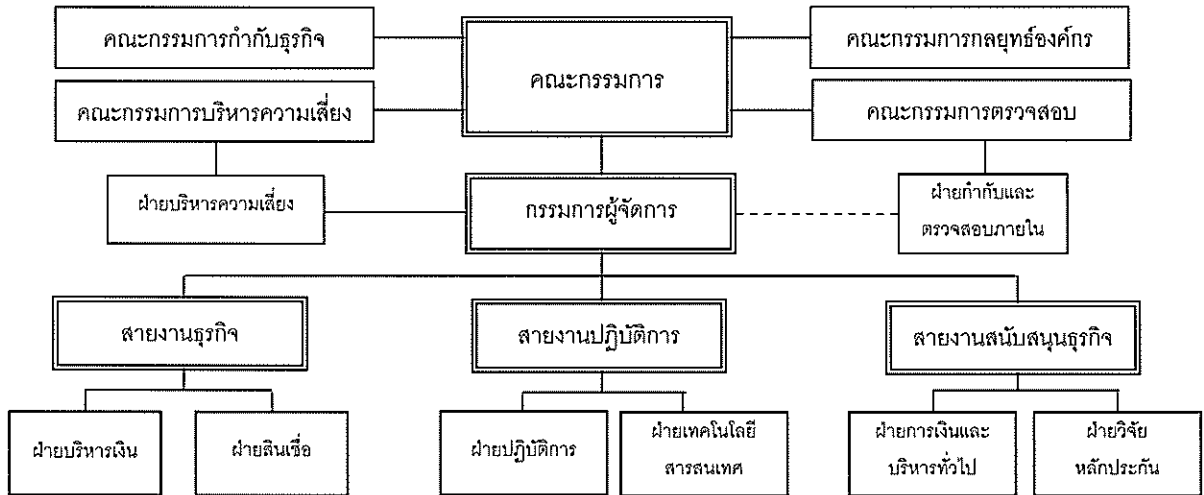
2. ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังต่อไปนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้นหลัก	จำนวนหุ้น (ล้านหุ้น)	ร้อยละของ ทุนจดทะเบียน
• ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	25.07	24.66
• กระทรวงการคลัง	10.73	10.56
• ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	6.13	6.02
• ธนาคารออมสิน	5.00	4.92
• ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	3.92	3.85
• ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	3.84	3.78
• ธนาคารพาณิชย์อื่นๆ	10.66	10.49
• บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุน	16.89	16.61
• กองทุนภายใต้การบริหารของผู้จัดการกองทุน	15.02	14.77
• บริษัทประกันภัย บริษัทประกันชีวิต	4.38	4.30
• อื่นๆ	0.04	0.04
รวม	101.67	100.00

โครงสร้างการจัดการ

1. แผนภูมิองค์กร



2. คณะกรรมการชุดต่างๆ

บริษัทมีคณะกรรมการ 5 ชุด ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำกับธุรกิจ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการกลยุทธองค์กร ดังรายละเอียดต่อไปนี้

2.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 10 ท่าน ดังรายละเอียดในหัวข้อ "คณะกรรมการ"

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

(1) ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้น

(2) ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญ วัตถุประสงค์ทางการเงิน งบประมาณ และแผนงานต่างๆ และดูแลให้มีการปฏิบัติตามแผนงาน

- (3) ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการกำหนดค่าตอบแทน และทบทวนการวางแผนการสืบทอดงานของผู้บริหารระดับสูง
- (4) ให้ความมั่นใจว่าระบบการรายงานทางการเงินและการตรวจสอบมีความเชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีการจัดการความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- (5) ดูแลและจัดการแก้ปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งการใช้สินทรัพย์ของบริษัทในทางมิชอบ และการกระทำที่ไม่ถูกต้องในรายการระหว่างบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
- (6) ให้ความมั่นใจว่าโครงสร้างและวิธีปฏิบัติต่างๆ ของคณะกรรมการที่เป็นอยู่ได้ปูทางไว้สำหรับการกำกับดูแลที่เหมาะสม และทำการเปลี่ยนแปลงเมื่อจำเป็น

2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายฉัตรพี ดันติเฉลิม	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6
2. รศ. ธิติพันธ์ เชื้อบุญชัย	กรรมการตรวจสอบ	6/6
3. นายรอม หิรัญพฤกษ์ (เริ่มดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2556)	กรรมการตรวจสอบ	0/1

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

- (1) ดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (2) สอบทานขอบเขตในการตรวจสอบภายในและพิจารณาผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายใน
- (3) ดูแลให้บริษัทมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอและเชื่อถือได้
- (4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท
- (5) ทบทวนและประเมินความเหมาะสมของกฎ ระเบียบ และข้อกำหนดของบริษัท ตลอดจนดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

- (6) สอบทานและอนุมัติกฎบัตรของส่วนงานตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปีและขอบเขตในการตรวจสอบ
- (7) สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ และนำเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อมีการปรับปรุงแก้ไข
- (8) สอบทานและรายงานรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ/หรือ รายการที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- (9) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2.3 คณะกรรมการกำกับธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นางชนิสรา ชูติภัทร์	ประธานกรรมการกำกับธุรกิจ	3/3
2. นายเอกนิติ นิติทัณฑ์ประภาส	กรรมการกำกับธุรกิจ	3/3
3. นายบรรลือ พันธุ์พงษ์เจริญ (เริ่มดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2556)	กรรมการกำกับธุรกิจ	2/3
4. นายรอม หิรัญพฤกษ์ (ดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 13 ตุลาคม 2556)	กรรมการกำกับธุรกิจ	1/2

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับธุรกิจ

- (1) ติดตามและดูแลการให้สินเชื่อ การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และการลงทุน รวมถึงธุรกิจหลักต่างๆ ของบริษัท ให้เป็นไปตามนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทกำหนด
- (2) พิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อ วงเงินให้ยืมหลักทรัพย์ วงเงินจองหลักทรัพย์ วงเงินวางหลักประกันการยืมเงินและยืมหลักทรัพย์ และวงเงินลงทุนของบริษัทตามข้อเสนอของฝ่ายจัดการ ในส่วนที่เกินอำนาจของคณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน
- (3) รายงานผลการติดตามและดูแลตามข้อ (1) และผลการอนุมัติตามข้อ (2) ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

2.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายยุทธ วรรณธรร	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3. นายรอม หิรัญพฤกษ์ (เริ่มดำรงตำแหน่งวันที่ 14 ตุลาคม 2556)	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/1
4. นายบรรลือ พันธุ์พงษ์เจริญ (ดำรงตำแหน่งถึงวันที่ 13 ตุลาคม 2556)	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- (1) ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีกลยุทธ์ นโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงโดยรวมขององค์กร ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการเงิน ความเสี่ยงด้านการลงทุน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบ
- (2) ดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงภายใต้แนวทางและนโยบายที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (3) ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
- (4) รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอเกี่ยวกับการบริหาร การดำเนินงาน และสถานะความเสี่ยงของบริษัทตลอดจนการเปลี่ยนแปลงต่างๆ และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา ปรับปรุง แก้ไขการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงที่กำหนด
- (5) ควบคุมดูแลประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท และสอบทานให้บริษัทมีโครงสร้างพื้นฐาน ทรัพยากร และระบบที่เพียงพอที่จะช่วยให้การบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทอยู่ในระดับที่น่าพอใจ
- (6) พิจารณา กลั่นกรอง และให้ความเห็นชอบระเบียบวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจหลักของบริษัท ก่อนนำเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

(7) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นชอบด้วย

2.5 คณะกรรมการกลยุทธ์องค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด
1. นายภควัต โกวิทวัฒนพงศ์	ประธานกรรมการกลยุทธ์องค์กร	5/5
2. นายยุทธ วรรณธรรม	กรรมการกลยุทธ์องค์กร	5/5
3. นายจักรพี ตันติเฉลิม	กรรมการกลยุทธ์องค์กร	3/5
4. นางชนิสรา ชูติภัทร์	กรรมการกลยุทธ์องค์กร	4/5
5. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	กรรมการกลยุทธ์องค์กร	5/5

อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกลยุทธ์องค์กร

- (1) พิจารณาทบทวน และกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลง
- (2) พิจารณาและกลั่นกรองงบประมาณและแผนการดำเนินงานประจำปีซึ่งจัดทำโดยฝ่ายจัดการ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพันธุ์ธง ธัชประมุข	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นางสาวกฤติกา ปฐมภักติกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน
4. นางสุพิชญา ฉัตรศิรินทร	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ
5. นายเฉลิมชัย สีหะเนิน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ
6. นางสาววราภรณ์ กัญจนาทิพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน
7. นางเพียงพร รัตนโสภณสวัสดิ์	ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายใน

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
8. นายอภิสิทธิ์ อภิวิญญูชลาติ	ผู้อำนวยการฝ่ายสินเชื่อ
9. นายรินทร์ ไคววิกัย	ผู้อำนวยการฝ่ายวิจัยหลักประกัน
10. นางสาวกุลทิรา สงวนทรัพย์ากร	ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและบริหารทั่วไป
11. นายคมกร พงษ์ชาคร	รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยง ¹

4. คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน

คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุนมีหน้าที่อนุมัติคำขอใช้สินเชื่อและทบทวนวงเงินสินเชื่อของลูกค้าทุกราย ซึ่งขอบเขตการทำงานจะคล้ายคลึงกับสถาบันการเงินอื่นๆ โดยการอนุมัติและทบทวนวงเงินสินเชื่อจะพิจารณาจากตัวผู้กู้ และ/หรือ ผู้บริหารของผู้กู้ ฐานะการเงินและผลประกอบการ คุณภาพของสินทรัพย์ และข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบัน คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุน มี 7 ท่าน ประกอบด้วย

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1. นางสาวเยาวลักษณ์ อร่ามทวีทอง	กรรมการผู้จัดการ
2. นายพันธุ์ธง รัชประมุข	รองกรรมการผู้จัดการ
3. นางสุพิชญา ฉัตรศิรินทร	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานปฏิบัติการ
4. นางสาวกฤติกา ปฐมกสิกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารเงิน
5. นายอภิสิทธิ์ อภิวิญญูชลาติ	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินเชื่อ
6. นายรินทร์ ไคววิกัย	ผู้อำนวยการ ฝ่ายวิจัยหลักประกัน
7. นายคมกร พงษ์ชาคร	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

คณะอนุกรรมการสินเชื่อและการลงทุนมีขอบเขตในการอนุมัติวงเงินตามอำนาจอนุมัติที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท หากการขอใช้วงเงินสินเชื่อในแต่ละรายการของลูกค้านั้นเกินกว่าอำนาจอนุมัติที่กำหนดไว้จะต้องนำเรื่องดังกล่าวเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการกำกับธุรกิจ

¹ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีความเป็นอิสระจากการบริหารงานของบริษัท โดยมีผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับและตรวจสอบภายในทำหน้าที่เป็นเลขานุการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานให้บริษัทมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และเปิดเผยอย่างเพียงพอ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ ดูแลและสนับสนุนให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม ดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทให้ไว้โดยปราศจากความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท อีกทั้งปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

ในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุผลตามหน้าที่รับผิดชอบดังกล่าว ในปี 2556 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก ผู้ตรวจสอบภายใน เจ้าหน้าที่ส่วนงานกำกับและควบคุม และฝ่ายจัดการของบริษัทเพื่อพิจารณาผลการตรวจสอบและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน คุณภาพการรายงานทางการเงินและความเพียงพอของการเปิดเผยข้อมูล การปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของบริษัท ข้อกำหนดกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงประเด็นความขัดแย้งทางผลประโยชน์อันอาจเกิดขึ้น ซึ่งจะเสริมสร้างความมั่นใจ และความน่าเชื่อถือ ต่อการดำเนินงานของบริษัทและเป็นกลไกที่สำคัญให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

นอกจากนี้ เพื่อให้ดำรงไว้ซึ่งความเป็นอิสระ ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายในสามารถติดต่อโดยตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยไม่จำกัดและอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับหน้าที่งานที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้คัดเลือกบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นให้ทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทสำหรับปี 2557

ดิฉัน ขับถ่วง

นายฉัตรพี ดันติเฉลิม

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

มีนาคม 2557

รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน