

UOBKayHian

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560

(แบบ 56-1)

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เอียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

- | | |
|-------------------------------------|--------|
| 1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 1 - 1 |
| 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 1 - 6 |
| 3. ปัจจัยความเสี่ยง | 1 - 21 |
| 4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 1 - 26 |
| 5. ข้อพิพาททางกฎหมาย | 1 - 31 |
| 6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 1 - 32 |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

- | | |
|---|--------|
| 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 2 - 1 |
| 8. โครงสร้างการจัดการ | 2 - 3 |
| 9. การกำกับดูแลกิจการ | 2 - 18 |
| 10. รายงานการพัฒนายั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม | 2 - 31 |
| 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | 2 - 34 |
| 12. รายการระหว่างกัน | 2 - 35 |

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

- | | |
|--|-------|
| 13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ | 3 - 1 |
| 14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | 3 - 6 |

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

- | | |
|-------------|---|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท |
| เอกสารแนบ 4 | รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน |
| เอกสารแนบ 5 | รายงานจากคณะกรรมการบริหาร |
| เอกสารแนบ 6 | รายงานจากคณะกรรมการตรวจสอบ |
| เอกสารแนบ 7 | แบบประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน |
| เอกสารแนบ 8 | รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน |

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ประวัติความเป็นมา

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2541 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 250 ล้านบาท การจัดตั้งบริษัท เป็นผลมาจากการแยก การประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ออกจากกันของบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด ในปีเดียวกันบริษัทฯ มีการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ รวมทั้งสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 26 จากบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. โดยเริ่มประกอบ ธุรกิจหลักทรัพย์ ตั้งแต่นั้นเป็นต้นมา

ในปี 2543 บริษัทหลักทรัพย์ มหาสมุทร จำกัด จำหน่ายหุ้นให้ทาง ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทในกลุ่ม ยูโอบี ที่ประเทศสิงคโปร์ และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด และต่อมามีการรวมตัวกันทางธุรกิจ ระหว่างกลุ่มธนาคารยูโอบี กับ กลุ่ม เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ เป็น ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ในปี 2544 มีการปรับ โครงสร้างการถือหุ้นใหม่โดย ยูไนเต็ด อินเวสเมนต์ ลิมิเต็ด ได้ขายหุ้นที่ถือทั้งหมดให้กับ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ทำให้ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นในบริษัทฯ ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด และเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด หลังจากนั้นในปีเดียวกัน บริษัทฯ ได้ซื้อธุรกิจรายย่อยจากบริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พริบาส์ ฟิรกรีน (ประเทศไทย) จำกัด โดยชำระเป็นเงินสด พร้อมทั้งรับโอนลูกหนี้และเจ้าหนี้ที่การตลาด และในวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนโดยใช้ชื่อว่า บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ทั้งนี้ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทแม่ เป็นบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนโดยมีบริษัทย่อยที่ดำเนิน ธุรกิจหลักทรัพย์ที่มีส่วนแบ่งการตลาดสูงสุดในสิงคโปร์ มีสำนักงานในประเทศฮ่องกง ลอนดอน นิวยอร์ก จาการ์ตา เซี่ยงไฮ้ และมะนิลา นอกจากนี้ยังเป็นบริษัทในเครือของยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ที่เป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ในสิงคโปร์ ที่มี สาขาในประเทศไทย คือ ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) จากความสัมพันธ์และเครือข่ายที่กว้างขวางดังกล่าวทำให้บริษัทฯ สามารถขยายฐานลูกค้าทั้งในและต่างประเทศได้อย่างกว้างขวาง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการถ่ายทอดความรู้ ประสบการณ์ และความช่วยเหลือในการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทในกลุ่มอย่างต่อเนื่อง โดยได้มีการทำสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด โดยการให้บริการ ครอบคลุมด้านต่าง ๆ หลายด้าน (รายละเอียดของสัญญาให้บริการและค่าธรรมเนียมการให้บริการสามารถดูได้ในส่วนที่ 1 ข้อ 12 ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง) จากที่ผ่านมาจนถึงปัจจุบัน บริษัทฯ ได้รับความช่วยเหลือตามสัญญาให้บริการ เช่น ให้ความช่วยเหลือ ในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้สามารถเชื่อมโยงเป็นระบบเดียวกันภายในกลุ่มยูโอบี เคย์เฮียน ช่วยแนะนำในการ ติดตั้งระบบการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งพัฒนาระบบต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง การจัดให้มีระบบการบริหาร ความเสี่ยง นอกจากนี้ ตั้งแต่ปี 2548 บริษัทฯ ยังได้รับการสนับสนุนทางด้านการตลาดและการดำเนินโครงการ Cross Selling ทำให้บริษัทฯ สามารถขยายการให้บริการทางด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าได้เพิ่มขึ้นจากการแนะนำลูกค้าผ่านบริษัทใน กลุ่ม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ประโยชน์จากการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่ม เช่น การใช้ข้อมูลต่างๆ ร่วมกันในงาน วิเคราะห์หลักทรัพย์ รวมถึงการให้บริการฯ สามารถเข้าถึงบทความวิเคราะห์หลักทรัพย์และสถานะตลาดในต่างประเทศที่จัดทำ ขึ้นโดยบริษัทในกลุ่มเพื่อพัฒนางานวิจัยของบริษัทฯ

ปี 2553 บริษัทฯ ได้เข้ารับโอนธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Brokerage Business) จากบริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นการรับโอนทรัพย์สินและผลประโยชน์ต่างๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ ได้ออกและจัดสรรหุ้นสามัญที่ออกใหม่ให้แก่บริษัทหลักทรัพย์เมอร์ซัน พาร์ทเนอร์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวน 28,837,000 หุ้น ณ ราคา 3.54 บาทต่อหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท เพื่อเสริมความแข็งแกร่งทางธุรกิจของบริษัทฯ

ปี 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2554 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทเข้ารับโอนธุรกิจหลักทรัพย์จากบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนด์ จำกัด (มหาชน) (“ยูไนด์”) ซึ่งรวมถึง สิทธิ ประโยชน์และผลประโยชน์ที่จะได้มา จะจ้าง หรือจะทำสัญญาเกี่ยวกับการให้บริการเป็นการเฉพาะของเจ้าหน้าที่การตลาด ทรัพย์สินใด สิทธิการเช่าที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ ทรัพย์สินในรูปของเงินสด ลูกหนี้การค้า และหนี้สินอื่นๆ แต่ไม่รวมถึงหนี้สินและภาระผูกพันของยูไนด์ ก่อนการซื้อขายสินทรัพย์ของยูไนด์ (“การรับโอนธุรกิจ”) โดยเมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2554 บริษัทฯ ได้รับโอนธุรกิจจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากยูไนด์ โดยรับโอนเฉพาะลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ซึ่งมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนเงิน 247 ล้านบาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายชำระเป็นเงินสดทั้งจำนวนแล้ว พร้อมกันนี้บริษัทฯ ได้รับโอนฐานลูกค้ารวมทั้งหุ้นที่ฝากไว้ และเงินฝากเพื่อลูกค้าทั้งหมดจากยูไนด์ โดยให้บริษัทฯ เป็นผู้รับฝากทรัพย์สิน

ต่อมาในปี 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2556 ซึ่งจัดขึ้น ในวันที่ 25 มีนาคม 2556 ได้มีมติอนุมัติให้จำหน่ายไปซึ่งเงินลงทุนทั้งหมดในหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ ยูไนด์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ ให้แก่นายประพล มลิทินจินดา เป็นผลให้บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนด์ จำกัด (มหาชน) สิ้นสุดสถานะการเป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ

และในปี 2559 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วน จากบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุนและสำนักงานสาขา 21 แห่ง

1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 มูลค่าการซื้อขายของบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละ 2.37 ของมูลค่าการซื้อขายจากโบรกเกอร์รวมในประเทศไทย ซึ่งสูงกว่าระดับในปี 2559 และปี 2558 (ร้อยละ 2.30 และ 2.22 ตามลำดับ) ท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงขึ้น บริษัทฯ พยายามอย่างมากที่จะรักษาส่วนแบ่งทางการตลาดไว้จาก 1) การจัดสัมมนาด้านการลงทุนจำนวน 28 ครั้งในปี พ.ศ. 2560 2) เข้าร่วมในการนำเสนอขายหุ้นต่อนักลงทุนครั้งแรก (IPO) และตราสารหนี้ 3) ศูนย์การเรียนรู้ “ABAC Learning Center” ได้ยกระดับเป็นสาขาออนไลน์ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดโปรแกรม UTRADE Investment Academy ซึ่งเป็นโปรแกรมต่อเนื่องจากปี 2559 และยังคงดำเนินงานโปรแกรม SAP อย่างต่อเนื่อง เป็นรุ่นที่ 7 เพื่อสร้างความแข็งแกร่งให้กับทีมการตลาดและเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้นและได้รับส่วนแบ่งทางการตลาดมากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสำนักงานใหญ่และ สาขา รวม 40 แห่ง โดยสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ตั้งอยู่ที่เลขที่ 130 - 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 2, 3 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้ดำเนินการย้ายสำนักงานสาขาปิ่นเกล้า 2, สาขาหาดใหญ่ สยามซิตี้ และสาขาแจ้งวัฒนะ 3-4 ไปรวมกับสาขาใกล้เคียงเพื่อเป็นการลดค่าใช้จ่ายเนื่องจากมีสำนักงานสาขาใกล้เคียงกับสำนักงานสาขาที่มีอยู่เดิม และบริษัทฯ ได้ดำเนินการเปิดสำนักงานสาขามาร์เก็ตวิลเลจ สุวรรณภูมิ เมื่อวันที่ 8 สิงหาคม 2560 ทำให้บริษัทฯ มีสำนักงาน ตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล 14 แห่ง และต่างจังหวัด 26 แห่ง

ปี 2559

- วันที่ 8 สิงหาคม 2559 บริษัทฯ ขยายธุรกิจรายย่อยโดยการทำสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วนจากบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน) ซึ่งสินทรัพย์ดังกล่าวรวมถึงที่ปรึกษาการลงทุน และสำนักงานสาขา 21 แห่ง
- บริษัทฯ มีการต่อสัญญา Service Agreement กับ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวเท ลิมิเตด (รายละเอียดและเงื่อนไขของสัญญาสามารถดูได้ในส่วนที่ 1 ข้อ 12 ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง) คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาต่อสัญญาดังกล่าว โดยมีการปรับปรุงเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบัน
- วันที่ 25 มีนาคม 2559 ย้ายสำนักงานสาขา นนทบุรี ไปรวมกับสาขาแจ้งวัฒนะ

ปี 2558

- วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2558 บริษัทฯ ย้ายสำนักงานสาขาแกรนด์ไชน่าโดยย้ายเจ้าหน้าที่ไปรวมกับสาขาเยาวราช ตั้งอยู่เลขที่ 308 ถนนเยาวราช แขวงจักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร
- วันที่ 23 กรกฎาคม 2558 บริษัทฯ ปิดสำนักงานสาขานครราชสีมา

ปี 2557

- วันที่ 5 กันยายน 2557 บริษัทฯ เริ่มให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินโดยได้รับความเห็นชอบให้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการให้ความเห็นชอบที่ปรึกษาทางการเงินและขอบเขตการดำเนินงาน พ.ศ. 2552 โดยมีกำหนดระยะเวลา 5 ปี ตั้งแต่วันที่ 5 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 4 กันยายน 2562
- วันที่ 18 กันยายน 2557 บริษัทฯ ได้ลงนามในข้อตกลงความร่วมมือจัดตั้งศูนย์การศึกษาและการลงทุนกับมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ โดยจะมีการจัดตั้งศูนย์การศึกษา และสำนักงานสาขาเฉพาะออนไลน์ ณ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ หัวหมาก บริเวณอาคาร เอ ชั้น จี เปิดดำเนินการและให้บริการเมื่อวันที่ 19 มกราคม 2558

ปี 2556

- วันที่ 25 มีนาคม 2556 คณะกรรมการบริษัทมีมติให้จำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมดในบริษัทหลักทรัพย์ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทให้แก่กลุ่มทุนกลุ่มหนึ่ง โดยขายหุ้นทั้งหมดจำนวน 157,796,396 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.47 ของหุ้นที่ชำระแล้วทั้งหมดของบล. ยูไนเต็ดให้แก่ผู้ซื้อ ในราคา 6.029 บาทต่อหุ้นรวมเป็นมูลค่า 951.37 ล้านบาท โดยเข้าทำสัญญาซื้อขายหุ้นของบล. ยูไนเต็ด กับผู้ซื้อดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2556 และในวันที่ 30 เมษายน 2556 เงื่อนไขต่างๆ ตามสัญญาซื้อขายหุ้นได้สำเร็จลง วันที่ 2 พฤษภาคม 2556 บริษัทได้ดำเนินการจำหน่ายเงินลงทุนทั้งหมดในบล. ยูไนเต็ด โดยการขายหุ้นทั้งหมดของ บล. ยูไนเต็ดในตลาดหลักทรัพย์ และได้รับชำระเงินค่าขายหุ้นเต็มจำนวนในวันที่ 8 พฤษภาคม 2556 มีผลให้ บล.ยูไนเต็ดสิ้นสุดสภาพการเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ณ วันที่ดังกล่าว ต่อมาบริษัทได้ทำสัญญาซื้อขายธุรกิจกับบล. ยูไนเต็ดซึ่งสัญญาดังกล่าวมีผลเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 โดยบริษัทจะรับโอนสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจตราสารหนี้และธุรกิจการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุน โดยมีค่าตอบแทน 2 ล้านบาท และรับโอนสิทธิการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ในส่วนของสิทธิการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์จะโอนให้กับบริษัทหรือบุคคลที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้ การโอนธุรกิจตราสารหนี้มีผลในวันที่ 15 พฤษภาคม 2556 และการโอนธุรกิจการจัดจำหน่ายหน่วยลงทุนมีผลในวันที่ 1 มิถุนายน 2556 ซึ่งบริษัทได้ชำระเงินให้แก่ บล. ยูไนเต็ดแล้วทั้งจำนวนเมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 ส่วนสิทธิการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์อยู่ระหว่างการพิจารณาและดำเนินการ โอนมายังบริษัทหรือบุคคลที่บริษัทกำหนด

- วันที่ 25 ตุลาคม 2556 เปลี่ยนใช้ชื่อ เว็บไซต์ของบริษัทจาก www.u-trade.co.th เป็น www.utrade.co.th ภายใต้ตรา “UTRADE” ซึ่งเป็นชื่อเรียกบริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ตของบริษัทฯ

1.2 การประกอบธุรกิจของบริษัท

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) “บริษัทฯ” เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยหมายเลข 26 ได้รับ 1) ใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน 2) ใบอนุญาตเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Brokerage License) จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. 3) ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. วันที่ 5 กันยายน 2557 ให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินและการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ในปี 2557 ให้บริการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เช่น การปรับโครงสร้างบริษัท การเพิ่มทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ฯลฯ ปัจจุบันบริษัทฯ ยังคงเน้นธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลัก สำหรับธุรกิจอื่น ๆ นั้นเพื่อสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความหลากหลายและเป็นการสร้างรายได้ช่องทางหนึ่ง

1.3 โครงสร้างรายได้

รายได้ส่วนใหญ่ของบริษัทฯ มาจากธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งมีสัดส่วนรายได้เกินกว่าร้อยละ 70 ของรายได้รวม โดยโครงสร้างรายได้ของบริษัทฯ ตามงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 2558 – 2560 เป็นดังนี้

รายได้	2560		2559		2558	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	799.19	69.27	760.82	71.64	647.32	68.57
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	38.94	3.38	31.06	2.92	36.56	3.87
ค่านายหน้าจากการเป็นตัวแทนซื้อขายหน่วยลงทุน	4.68	0.41	2.60	0.24	1.74	0.19
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	69.12	5.99	50.66	4.77	49.86	5.28
กำไรจากเงินลงทุน	35.56	3.08	24.26	2.28	17.82	1.89
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	48.07	4.17	45.08	4.24	52.22	5.53
ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	144.67	12.54	133.30	12.55	129.60	13.73
รายได้อื่น	13.45	1.16	14.31	1.36	8.88	0.94
รวม	1,153.68	100.00	1,062.09	100.00	944.00	100.00

1.4 ยุทธศาสตร์องค์กร

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการวางแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจอย่างเหมาะสม โดยจะมีการทบทวนทุกปี เพื่อให้ทันต่อเหตุการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทั้งนี้บริษัทฯ อาจพิจารณาจนนโยบาย วิสัยทัศน์ และกลยุทธ์เดิมไว้กรณียังไม่มีการเปลี่ยนแปลง

การจัดทำแผนธุรกิจสำหรับ ระยะเวลา 3 ปี บริษัทฯ พิจารณาถึงสภาพแวดล้อม ภาวะเศรษฐกิจ และการเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งปัจจัยภายใน โดยผู้บริหารจะพิจารณากำหนดแนวทางขององค์กรและจัดทำแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และค่านิยมขององค์กร

วิสัยทัศน์ : ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ “Your trusted financial partner”

ค่านิยม : ก้าวเหนือกว่าขับเคลื่อนพลังสู่ผลการเจริญเติบโต “Going beyond powering result-driven growth”

พันธกิจ : มุ่งให้บริการเพื่อความสำเร็จทางการเงินอย่างต่อเนื่อง สู่ผู้นำในธุรกิจหลักทรัพย์ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความพึงพอใจสูงสุด

วัตถุประสงค์ และเป้าหมาย :

- เพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมภายในองค์กรให้มีการให้บริการที่มีคุณภาพสูงสุด
- เพื่อติดต่อกับลูกค้าอย่างมืออาชีพ ให้บริการถูกต้องตรงเวลา ส่งเสริมการปฏิบัติงานอย่างทันท่วงที และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อให้พนักงานที่ได้รับการอบรมและฝึกฝนมีการบริการที่เป็นเลิศ
- เพื่อให้มีการปฏิบัติหน้าที่โดยมีความรับผิดชอบต่อสังคม

กลยุทธ์ในการดำเนินงาน : บริษัทฯ มุ่งให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตรูปแบบใหม่ ภายใต้ชื่อ UTRADE โดยมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถใช้งานง่ายพร้อมกับสรรหาเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการจัดอบรมสัมมนาอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการแสวงหากำไรด้วยเครื่องมือที่ใช้งานง่าย และลูกค้ายังสามารถรับทราบข้อมูลเพิ่มเติมในเชิงลึกทั้งแนวโน้มตลาดและโอกาสในการลงทุนจากนักวิเคราะห์มืออาชีพผ่านมุมมองที่หลากหลายและเป็นสากลโดยบริษัทมุ่งเน้นที่จะเสริมสร้างความรู้และพัฒนาแนวคิด มุมมองความเป็นไปได้ในด้านการลงทุนให้กับลูกค้า และบุคคลทั่วไปผู้ที่สนใจเกี่ยวกับการลงทุน บริษัทมีการกำหนดอัตราค่าธรรมเนียมที่เป็นธรรมและเหมาะสม พร้อมทั้งจัดเตรียมเครื่องมือ บทวิเคราะห์ และการนำเสนอแหล่งความรู้ให้แก่ นักลงทุน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 26 ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประเภท นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ คำหลักทรัพย์ ที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และตัวแทนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงินและธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน

2.1 ลักษณะการให้บริการ

ปัจจุบันบริษัทฯ ประกอบธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน

โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มุ่งเน้นการขยายฐานลูกค้าบุคคล โดยการเข้าร่วมโครงการต่างๆ ซึ่งจัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อาทิเช่น การร่วมออกบูธตามโครงการ Invest Now ในย่านปริมณฑล รวมทั้งการเข้าร่วมกิจกรรม Money Expo เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทฯ ยัง จัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้า และผู้ที่สนใจอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี อาทิ โครงการ UTRADE Investment Academy เพื่อเป็นการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนให้แก่ลูกค้าปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอีกด้วย

(1) ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจหลักของบริษัทฯ โดยรายได้กว่าร้อยละ 70 ของรายได้รวมมาจากธุรกิจนี้ โดยลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งบริษัทฯ แบ่งการดูแลลูกค้าออกเป็น 2 ส่วนหลักๆ คือ สายธุรกิจรายย่อยดูแลลูกค้าบุคคล และฝ่ายลูกค้าสถาบันดูแลลูกค้าสถาบัน ทั้งนี้ สัดส่วนการให้บริการแก่ลูกค้าบุคคล : ลูกค้าสถาบัน ในปี 2558 – 2560 เท่ากับร้อยละ 70 : 30, 65 : 35 และ 67 : 33 ตามลำดับ จะเห็นได้ว่าลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 67 เป็นลูกค้าบุคคล

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ (ทั้งในตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI) ปี 2560 มีมูลค่าประมาณ 533,168 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.43 อยู่ในอันดับที่ 20 โดยเพิ่มขึ้นจากปี 2559 มีมูลค่าประมาณ 527,172 ล้านบาท ซึ่งครองส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.30 ซึ่งอยู่ในอันดับที่ 21

ตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ แยกตามประเภทของลูกค้าและประเภทบัญชี

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของตลาดหลักทรัพย์และตลาด MAI (หน่วย : ล้านบาท)	2560	2559	2558
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและตลาด MAI	24,455,496	25,632,518	21,530,939
บริษัท ฯ	533,168	527,172	434,186
ส่วนแบ่งการตลาด (%)	2.43	2.30	2.22
อันดับ	20	21	23
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทบัญชี			
บัญชีเงินสด	349,567	331,087	265,356
บัญชีเงินสด – อินเทอร์เน็ต	155,809	143,825	127,583
บัญชีเครดิตบาลานซ์	17,098	33,487	29,894
บัญชีเครดิตบาลานซ์ – อินเทอร์เน็ต	10,693	18,773	11,353
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทลูกค้า			
- ลูกค้าสถาบัน			
ในประเทศ	143,477	117,671	88,528
ต่างประเทศ	33,904	63,760	45,016
- ลูกค้านุคคล			
ในประเทศ	349,022	340,172	296,079
ต่างประเทศ	6,765	5,569	4,563
Error Portfolio	735	864	530

บัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ (Equity Account) แบ่งเป็น 4 ประเภท ดังนี้

1. บัญชีเงินสด (Cash Account) เป็นบัญชีที่ลูกค้าจะต้องชำระราคาซื้อขายหลักทรัพย์ให้บริษัทฯ ภายใน 3 วันทำการ* นับถัดจากวันที่ส่งซื้อหลักทรัพย์ และบริษัทฯ จะส่งมอบเงินค่าขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้าที่ขายหลักทรัพย์ในวันทำการที่ 3* นับถัดจากที่ส่งขายหลักทรัพย์ (*มีการแก้ไขระยะเวลาเป็น 2 วันทำการในปี พ.ศ. 2561) เช่นกัน ซึ่งแบ่งออกได้เป็น 2 แบบ คือ

1.1 บัญชีเงินสดปกติ (Normal Cash) คือ บัญชีที่ได้มีการกำหนดวงเงินแก่ลูกค้าโดยพิจารณาจากข้อมูลต่างๆ เช่น หน้าที่การงาน รายได้ประจำ ประวัติดูฐานะ และหลักฐานทางการเงิน เป็นต้น ลูกค้าสามารถขอยกยวงเงินได้ ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบาย การพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อหลักทรัพย์ตามที่บริษัทฯ กำหนดหรือเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ปัจจุบันกำหนดไว้ในอัตรา 20 % ของวงเงินที่ซื้อหลักทรัพย์

1.2 บัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน (Cash Balance) คือ บัญชีที่วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์จะเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนเงินคงเหลือที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทฯ หักด้วยมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์ที่ยังมิได้ชำระราคา

การจัดแบ่งประเภทบัญชีดังกล่าวข้างต้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และสามารถนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงได้อีกทางหนึ่ง อาทิเช่น กรณีลูกค้าชาวต่างชาติที่ไม่มีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย บริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปิดบัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน หรือลูกค้ารายที่เคยมีประวัติการชำระราคาหลักทรัพย์ไม่เป็นไปตามกำหนด บริษัทฯ จะพิจารณาให้ลูกค้าเปลี่ยนไปใช้บัญชีเงินสดแบบมีหลักประกันเต็มจำนวน เป็นต้น

อนึ่ง ตามข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด กำหนดให้ลูกค้ารายใหม่ซึ่งเป็นบุคคลธรรมดาที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน พ.ศ. 2548 ต้องชำระราคาค่าซื้อและรับค่าขายผ่านระบบการหักบัญชีเงินฝากธนาคารอัตโนมัติ (ATS) หรือผ่านบัญชีของลูกค้าที่มีอยู่กับบริษัท เพื่อชำระราคาหลักทรัพย์ (Cash Balance)

2. บัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance Account) เป็นบัญชีที่ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ โดยลูกค้าต้องวางเงินสดและ/หรือหลักทรัพย์เป็นหลักประกันการชำระหนี้ ในอัตราส่วนขั้นต่ำที่บริษัท กำหนด ซึ่งต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยจากบริษัท หากจำนวนเงินสดที่วางเป็นหลักประกันสูงกว่ายอดหนี้ (ยกเว้นลูกค้าที่มีถิ่นที่อยู่ในต่างประเทศให้เป็นไปตามประกาศของบริษัท) และจะต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมหากยอดหนี้สูงเกินกว่าเงินสดที่วางหลักประกัน

3. บัญชีอินเทอร์เน็ต (Internet Trading Account) เป็นบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยตนเองผ่านทางระบบอินเทอร์เน็ต ทั้งนี้ เพื่อเป็นการเสริมช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถใช้บริการต่างๆ เช่น ดูข้อมูลความเคลื่อนไหวของราคาหลักทรัพย์ต่างๆ ในตลาดหลักทรัพย์ และข้อมูลการลงทุนอื่นๆ รวมทั้งตรวจสอบรายการหลักทรัพย์คงเหลือในบัญชีของลูกค้าเอง เป็นต้น

4. บัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Foreign Trading Account) เป็นบัญชีประเภทฝากเงินล่วงหน้า โดยที่ลูกค้าต้องฝากเงินเป็นหลักประกันล่วงหน้าก่อนการซื้อหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่าที่บริษัท กำหนด โดยมีวงเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ ที่บริษัทพิจารณาอนุมัติให้แก่ลูกค้าตามวงเงินที่ได้รับการจัดสรรจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. โดยปัจจุบันลูกค้าจะต้องติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ อนึ่ง ในการขอเปิดบัญชีดังกล่าว เจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้าจะจัดส่งรายชื่อผู้มีความประสงค์จะเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เพื่อการดำเนินการขออนุญาตต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ต่อไป และบริษัทฯ อนุญาตให้ลูกค้าวางหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

บัญชีตราสารอนุพันธ์ (Derivatives Account) เป็นบัญชีซื้อขายล่วงหน้าที่ลูกค้าติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่การตลาดเพื่อให้เจ้าหน้าที่การตลาดส่งคำสั่งซื้อขายไปยังตลาดอนุพันธ์ หรือลูกค้าเป็นผู้ส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เจ้าหน้าที่การตลาดที่ได้รับใบอนุญาตการเป็นผู้ติดต่อผู้ลงทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะให้คำแนะนำและข้อมูลข่าวสารประกอบการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้า โดยลูกค้าต้องวางหลักประกันก่อนการซื้อขาย ตามนโยบายการควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ซึ่งอนุญาตให้ลูกค้าวางหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น

บริษัทฯ กำหนดวงเงินที่ขออนุมัติสำหรับการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าโดยอ้างอิงจากข้อมูลต่างๆ เช่นรายได้มูลค่าหลักทรัพย์ที่ฝากไว้กับบริษัทฯ หรือเงินฝากธนาคาร โดยขั้นตอนในการพิจารณาอนุมัติวงเงินและเปิดบัญชีซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าคล้ายคลึงกับขั้นตอนของการเปิดบัญชีหุ้น และทางบริษัทฯ อนุญาตให้มีการแยกวงเงิน (Split) ที่เลขอนุมัติให้กับบัญชีหุ้นของลูกค้า หากลูกค้ามีความประสงค์จะนำวงเงินมาลงทุนในบัญชีตราสารอนุพันธ์เพิ่ม ทั้งนี้ เป็นไปตามนโยบายการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และ ข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง คือ สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่ว่าจะเป็นการ กำหนดให้การซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดต้องดำรงหลักประกันในบัญชีไว้ร้อยละ 20 ตามหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ เกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสดของตลาดหลักทรัพย์ โดยหลักประกันที่บริษัทฯ รับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือ หลักทรัพย์ หรือ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เท่านั้น

นโยบายในการพิจารณาเปิดบัญชีและอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ลูกค้า

● บัญชีเงินสด

บริษัทฯ มีนโยบายในการรับลูกค้าที่ดี มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์การลงทุน และมีความสามารถในการชำระราคา โดย ในการตรวจสอบจะครอบคลุมถึงอาชีพการงาน ประวัติ ความน่าเชื่อถือ ความเป็นผู้มีชื่อเสียงทางสังคม และหลักฐานแสดงฐานะ การเงิน มูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ประวัติการซื้อขายกับบริษัทหลักทรัพย์อื่น และมูลค่าทรัพย์สินของลูกค้าที่ฝากไว้กับบริษัทฯ (ในกรณีที่ลูกค้าแสดงความประสงค์จะเปิดบัญชี ซื้อขายผลิตภัณฑ์ทางการเงินประเภทอื่นเพิ่มเติมกับบริษัทฯ)

สำหรับการอนุมัติเปิดบัญชีเพื่อซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทฯ จะพิจารณาเพิ่มเติมถึงหลักฐานที่แสดงถึงความรู้ความ เข้าใจของลูกค้าเกี่ยวกับการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เช่น การผ่านการอบรมความรู้จากสถาบันความรู้ตลาดทุน (Thailand Securities Institute: TSI) สถาบันอื่นที่เทียบเคียง เป็นต้น

1. เจ้าหน้าที่การตลาดให้รายละเอียดเกี่ยวกับการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือ ตราสารอนุพันธ์ และให้ลูกค้ากรอก ข้อมูล ในเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ และ/หรือตราสารอนุพันธ์ ประกอบด้วย

- แบบฟอร์มคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ หรือ ตราสารอนุพันธ์ และสัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าเพื่อซื้อขาย หลักทรัพย์ (อากรแสตมป์ 30 บาท)
- บันทึกข้อตกลงแนบท้ายสัญญาแต่งตั้งตัวแทน/นายหน้าเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ แบบเปิดเผยความเสี่ยงจากการซื้อ ขายหลักทรัพย์ในต่างประเทศ (กรณีเปิดบัญชีเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างประเทศ)
- แบบประเมินความสามารถในการรับความเสี่ยงในการลงทุน (Suitability Test)
- แบบฟอร์ม FATCA
- หนังสือขอให้หักบัญชีเงินฝาก (ATS)
- บัตรแสดงตัวอย่างลายมือชื่อ
- หนังสือแจ้งขอความร่วมมือ เรื่อง การส่งคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์ที่อาจพิจารณาได้ว่าเป็นคำสั่งที่ไม่เหมาะสม (กรณีเปิดบัญชีอินเทอร์เน็ต)
- บันทึกข้อตกลงการขอรับเอกสารทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) (กรณีเปิดบัญชีอินเทอร์เน็ต)
- หนังสือมอบอำนาจ (ถ้ามี)
- เอกสารประกอบการเปิดบัญชีอื่น ๆ มีดังนี้

บุคคลธรรมดา	นิติบุคคล
เอกสารที่ต้องการ (รับรองสำเนาถูกต้อง) • สำเนาบัตรประจำตัวประชาชน หรือ บัตรประจำตัวข้าราชการ • สำเนาทะเบียนบ้าน • สำหรับชาวต่างประเทศ : 1. สำเนาหนังสือเดินทาง (Passport) หรือ สำเนาใบอนุญาตบุคคลต่างด้าว (กรณีมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย) 2. ใบอนุญาตการทำงาน (Work Permit) • สำเนาเอกสารทางการเงินเพื่อใช้สำหรับพิจารณาเงิน เช่น สำเนาสมุดเงินฝาก, ใบแจ้งเงินเดือน, รายงานยอดหุ้นคงเหลือ, สำเนายอดหน่วยลงทุน คงเหลือ, สำเนาตัวสัญญาใช้เงินที่ยังไม่ครบกำหนด (สามารถยื่นเอกสารอย่างใดอย่างหนึ่งก็ได้)	เอกสารที่ต้องการ (รับรองสำเนาถูกต้อง) • สำเนาหนังสือรับรองบริษัท ย้อนหลังไม่เกิน 6 เดือน นับจากวันที่ยื่นเอกสารขอเปิดบัญชี • สำเนาหนังสือบริษัทหลักทรัพย์ และข้อบังคับของบริษัท • สำเนารายงานการประชุมของคณะกรรมการที่ให้เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ พร้อมกำหนดบุคคลผู้รับมอบอำนาจลงนามเพื่อลงนามเปิดบัญชีทำการซื้อขาย ชำระราคา และ/หรือลงนามในเอกสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำธุรกรรมทางการเงิน ในแต่ละบัญชี • งบการเงินที่ตรวจสอบแล้วงวดบัญชีล่าสุดย้อนหลัง 2 ปี • สำเนาใบอนุญาตประกอบกิจการ (กรณีเฉพาะ) • ตัวอย่างลายมือชื่อ สำเนาทะเบียนบ้าน สำเนาบัตรประชาชน/หนังสือเดินทางของกรรมการผู้มีอำนาจลงนามและตราประทับของบริษัท • รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 5 อันดับแรก ย้อนหลังไม่เกิน 1 ปี • คำสั่งเกี่ยวกับการหักภาษี ณ ที่จ่าย • สำหรับนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยที่ได้รับยกเว้นภาษี (Tax Heaven Countries) จะต้องเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ลงนามกำกับก่อนการเปิดบัญชี • กรณีกองทุนบำเหน็จบำนาญ หรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวม ต้องแนบหนังสือรับรองการจดทะเบียนกองทุน สัญญาการบริหารกองทุน และหนังสือมอบอำนาจของกองทุน • สำหรับนิติบุคคลต่างประเทศ: เอกสารประเภทเดียวกับนิติบุคคลไทยแต่ต้องได้รับการรับรองสำเนาถูกต้องจากกงสุล และ Notary Public

2. เจ้าหน้าที่การตลาดให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกค้า (Know Your Client) ในด้านการลงทุน ระยะเวลาที่รู้จักกับลูกค้า ศักยภาพในการซื้อขายในอดีต ประวัติการชำระเงิน หรือข้อมูลอ้างอิงอื่นๆ เพื่อประกอบการพิจารณา

3. เจ้าหน้าที่การตลาดนำเสนอเอกสารการเปิดบัญชีให้หัวหน้าทีมการตลาด/ผู้จัดการสาขา พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับลูกค้าผู้ขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และนำเสนอส่วนบริการลูกค้า

4. เจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้า ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์จะทำการตรวจสอบความครบถ้วนสมบูรณ์ของเอกสารการเปิดบัญชี รวมทั้งเอกสารหลักฐานประกอบการพิจารณาอื่นๆ แล้วนำเสนอฝ่ายควบคุมสินเชื่อ เพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ควรได้รับอนุมัติตามนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอผู้มีอำนาจอนุมัติต่อไป

5. หลังจากที่เราขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจของบริษัทฯ แล้วเจ้าหน้าที่ส่วนบริการลูกค้า ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์จะดำเนินการเปิดบัญชีในระบบ และแจ้งเลขที่บัญชี วงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่ได้รับอนุมัติให้ลูกค้าและเจ้าหน้าที่การตลาดทราบ

● บัญชีเครดิตบาลานซ์

ในการเปิดบัญชีเครดิตบาลานซ์กับบริษัทฯ มีเอกสารเพิ่มเติมนอกเหนือจากเอกสารคำขอเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ที่กล่าวข้างต้น (บัญชีเงินสด) ได้แก่

- สัญญาแต่งตั้งตัวแทนนายหน้าและการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ และการยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตในระบบ CREDIT BALANCE (อากรแสตมป์ 30 บาท และอากรแสตมป์ตามวงเงินกู้)
- ข้อชี้แจงสำหรับการเปิดบัญชีมาร์จินประเภท CREDIT BALANCE

นโยบายการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์

บริษัทฯ มีบริการให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ซึ่งลูกค้าสามารถเลือกกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ เลือกกู้กับบริษัทฯ หรือ เลือกกู้กับบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC) ตามความประสงค์ของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเครดิตบาลานซ์ทั้งสิ้น 2,561 ล้านบาท

การให้สินเชื่อเพื่อซื้อหลักทรัพย์สำหรับบัญชีที่ใช้บริการกับ TSFC จะเป็นไปตามหลักเกณฑ์และนโยบายของ TSFC ซึ่งในกรณีดังกล่าว TSFC จะเป็นผู้รับความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์นั้น

การซื้อขายหลักทรัพย์บัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ มีนโยบายในการควบคุมความเสี่ยงดังนี้ :

1. บริษัทฯ ให้บริการบัญชีเครดิตบาลานซ์เฉพาะลูกค้าสัญชาติไทยเท่านั้น ในกรณีเป็นลูกค้าต่างชาติ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติเป็นรายกรณีไป

2. กำหนดรายซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ และอัตรามาร์จินเริ่มต้น (Initial Margin) โดยพิจารณาจากมูลค่าตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ ปัจจุบันพื้นฐานสภาพคล่อง รวมถึงความผันผวนของราคา ซึ่งอัตรามาร์จินเริ่มต้นที่บริษัทฯ กำหนด จะต้องไม่ต่ำกว่าอัตราที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยประกาศกำหนด

3. บริษัทฯ จะมีการทบทวนรายซื้อหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ เป็นระยะๆ เว้นแต่หลักทรัพย์ใดที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ หรือเข้าข่ายเป็นหลักทรัพย์ที่ห้ามซื้อขายในบัญชีเครดิตบาลานซ์ ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. บริษัทฯ จะประกาศห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ ทันที

4. การกำหนดจำนวนและมูลค่าหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Stock Concentration)

- หลักทรัพย์เกรดเอ กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม
- หลักทรัพย์เกรดบีและซี กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งของลูกค้าทุกราย ต้องไม่เกินร้อยละ 3 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม
- กำหนดจำนวนหุ้นสูงสุดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในบัญชีของลูกค้าแต่ละราย ต้องไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นจดทะเบียนที่ชำระแล้ว (Paid up Shares) ของหลักทรัพย์นั้นๆ หากเกินกำหนดดังกล่าว บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาห้ามซื้อหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม
- กำหนดมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง ที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีได้
- บริษัทฯ กำหนดให้จัดเกรดหลักทรัพย์ทุกหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ รวมถึงกำหนดเพดานของมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดที่ลูกค้าแต่ละรายจะสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันไว้ในบัญชีตามเกรดของหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บริษัทฯ สงวนสิทธิ์ในการพิจารณาอนุมัติให้ลูกค้าสามารถกู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำหลักทรัพย์บางหลักทรัพย์มาวางเป็นหลักประกันในบัญชีได้มากกว่าที่กำหนดไว้เป็นรายกรณีไป ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับความน่าเชื่อถือ การนำฝากหลักประกันเมื่อถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม ฐานะทางการเงินของลูกค้า และข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์นั้น เป็นต้น

5. หลักประกันที่ลูกค้าสามารถนำฝากเข้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ ได้แก่ เงินสด และ/หรือหลักทรัพย์จดทะเบียนที่อยู่ในรายชื่อที่บริษัทฯ อนุญาตให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อและ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์เท่านั้น

อำนาจการอนุมัติวงเงิน

1. การเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่ และการขยายวงเงินให้เป็นไปตามระดับวงเงินดังนี้

วงเงิน	ผู้มีอำนาจอนุมัติ
1. วงเงินกลุ่มไม่เกิน 5 ล้านบาท	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายควบคุมสินเชื่อ หรือ หัวหน้าฝ่ายควบคุมสินเชื่อ หรือ สมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 1 ท่าน
2. วงเงินกลุ่มไม่เกิน 10 ล้านบาท	หัวหน้าฝ่ายควบคุมสินเชื่อ หรือสมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 1 ท่าน
3. วงเงินกลุ่มไม่เกิน 30 ล้านบาท	- Retail A, Retail B และ Retail C : สมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 2 ท่าน - Retail D, Retail E และ Retail F : สมาชิกคณะกรรมการสินเชื่อ 1 ท่าน ร่วมกันกับ Group Head ของสายบังคับบัญชานั้นๆ
4. วงเงินกลุ่มมากกว่า 30 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 100 ล้านบาท	ผ่านการอนุมัติตามเกณฑ์ของวงเงินกลุ่มที่ไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3 ร่วมกับสมาชิกคณะกรรมการบริหาร 1 ท่าน (สิงคโปร์)

	<u>ยกเว้น</u> กรณีการสับเปลี่ยนวงเงิน โดยวงเงินรวมไม่เปลี่ยนแปลง ให้เป็นอำนาจอนุมัติของวงเงินกลุ่มไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3
5. วงเงินกลุ่มมากกว่า 100 ล้านบาท	ผ่านการอนุมัติตามเกณฑ์ของวงเงินกลุ่มไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3 ร่วมกับสมาชิกคณะกรรมการบริหาร 2 ท่านร่วมกัน (สิงคโปร์)
	<u>ยกเว้น</u> กรณีการสับเปลี่ยนวงเงิน โดยวงเงินรวมไม่เปลี่ยนแปลง ให้เป็นอำนาจอนุมัติของวงเงินกลุ่มไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3
6. วงเงินบัญชีใดบัญชีหนึ่งเกินกว่า 150 ล้านบาท	ตามแนวทางการอนุมัติวงเงินกลุ่มข้อ 1-5 ร่วมกับ 1 ในคณะผู้บริหารที่สำนักงานใหญ่ (สิงคโปร์) กำหนด*
	<u>ยกเว้น</u> กรณีการสับเปลี่ยนวงเงิน โดยวงเงินรวมไม่เปลี่ยนแปลง ให้เป็นอำนาจอนุมัติของวงเงินกลุ่มไม่เกิน 30 ล้านบาท ตามข้อ 3

- หมายเหตุ:
1. คณะผู้บริหารของสำนักงานใหญ่ (สิงคโปร์) ที่มีอำนาจอนุมัติวงเงินตามข้อ 6 อาจมีการเปลี่ยนแปลงเป็นไปตามที่ทางสำนักงานใหญ่ (สิงคโปร์) กำหนด
 2. ผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาด ไม่มีอำนาจอนุมัติวงเงิน
 3. การเปิดบัญชีทุกประเภทบัญชีจะต้องผ่านการพิจารณา และได้รับความเห็นชอบจากผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาดซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทฯ ให้กำกับดูแลสาขา/ทีมการตลาดนั้น ๆ

2. การทบทวนวงเงิน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการทบทวนวงเงินลูกค้าทุกรายอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อประเมินสถานะสินเชื่อและกำหนดวงเงินที่เหมาะสมให้แก่ลูกค้า อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อาจทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์/วงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้ามากกว่าปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร ที่จะให้มีการทบทวนวงเงินในช่วงเวลาที่ตลาดหลักทรัพย์/ตลาดอนุพันธ์มีความผันผวน

อย่างไรก็ตาม ลูกค้าสามารถขอปรับเพิ่มหรือลดวงเงินได้ ทั้งนี้ การขอปรับเพิ่มวงเงินยังคงต้องเป็นไปตามเกณฑ์การพิจารณาวงเงินของบริษัทฯ พิจารณาประกอบร่วมกับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ประวัติการชำระราคา รูปแบบการซื้อขาย สถานะการเงินของลูกค้า มูลค่าหลักประกันชำระราคาแล้วที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทฯ เกรดของหลักทรัพย์ การกระจุกตัวของหลักทรัพย์ การนำฝากหลักประกันเมื่อถูกเรียกให้วางหลักประกันเพิ่ม จำนวนฐานะในสัญญาที่ลูกค้าเปิดอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

3. การแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด

บริษัทฯ กำหนดให้มีบัญชีซื้อขายผิดพลาดของบริษัทฯ เพื่อรองรับรายการซื้อขายผิดพลาดที่เกิดจากความผิดพลาดของบุคลากรของบริษัทฯ เท่านั้น โดยการโอนรายการซื้อขายผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัทฯ สามารถทำได้ภายใต้ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาดของบริษัทฯ ซึ่งกำกับดูแลโดยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

(Compliance Department) ในกรณีมีประเด็นสงสัยฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานจะตรวจสอบเพิ่มเติม ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าการโอนรายการซื้อขายผิดพลาดเข้าบัญชีบริษัทฯ สอดคล้องกับกฎข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทฯ กำหนดให้ทำการแก้ไขรายการในทันทีที่ทราบว่ามีผิดพลาดเกิดขึ้น ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ทันที บริษัทฯ อนุญาตให้คงค้างรายการซื้อขายผิดพลาดในบัญชีบริษัทฯ ได้เพียง 1 คืน เท่านั้น หากเจ้าหน้าที่การตลาดจะขอให้คงรายการดังกล่าวเกินกว่าเวลาที่กำหนด จะต้องทำบันทึกชี้แจงเหตุผลผ่านผู้จัดการสาขา/หัวหน้าทีมการตลาด เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อบริษัทฯ เป็นรายกรณีไป

ความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่การตลาดต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด จะเป็นไปตามระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการซื้อขายผิดพลาดและการแก้ไขรายการซื้อขายผิดพลาด กล่าวคือ เจ้าหน้าที่การตลาดจะรับผิดชอบ ต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นในอัตราร้อยละ 50 หากมีหลักฐานในการรับคำสั่งซื้อขายจากลูกค้า แต่หากไม่พบหลักฐานดังกล่าว เจ้าหน้าที่การตลาดจะต้องรับผิดชอบต่อผลขาดทุนที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน และในกรณีที่เกิดผลขาดทุนจากการแก้ไขรายการผิดพลาดมีมูลค่าเกิน 2,000 บาท จะต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบโดยเร็ว

อนึ่ง รายการที่ถูกค้าเป็นผู้ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตด้วยตนเอง จะไม่สามารถโอนเข้าบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ผิดพลาดได้

บริการด้านอื่นๆ

(1) งานวิจัย

แผนกวิเคราะห์หลักทรัพย์ได้พยายามอย่างต่อเนื่องที่จะเพิ่มบทวิเคราะห์ให้ครอบคลุมในทุกกลุ่มหลักทรัพย์ รวมทั้งให้คำแนะนำด้านการซื้อขายที่ทันต่อสถานการณ์มากที่สุดแก่ลูกค้าของเรา เราได้เพิ่มบทวิเคราะห์ของแผนก วิเคราะห์หลักทรัพย์ของฝั่งรายย่อย (พอร์ตการลงทุนแนะนำ) และของฝ่ายที่ปรึกษาด้านการลงทุนให้มากขึ้น (Tee Off) นอกจากนี้ เราได้เปลี่ยนรูปแบบของบทวิเคราะห์ของทั้งฝั่งสถาบันและรายย่อยรวมทั้งเพิ่มบทความ/บทวิเคราะห์ใหม่ อาทิ monthly catalysts ในบทวิเคราะห์ฝั่งสถาบันของเรา

เพื่อเพิ่ม brand awareness ให้กับบริษัทฯ เราจึงได้เข้าร่วมรายการโทรทัศน์ภายในประเทศมากขึ้น อาทิ Money Channel Now26 TNN24 FM96.5 และ FM106 นอกจากนี้ เราได้ใช้ช่องทางสื่อสังคม (social media) เพิ่มขึ้นโดยช่อง UTrade Channel และการทำ facebook live ซึ่งทำให้เราสามารถนำเสนอมุมมองและคำแนะนำที่ทันเหตุการณ์แก่ลูกค้าในทุกวันได้ อีกทั้งเราเตรียมที่จะจัดสัมมนาด้านการลงทุนในปี 2561 เพิ่มมากขึ้นและจัด road show ที่ต่างประเทศโดยเน้นที่สิงคโปร์และไต้หวันเป็นหลัก นอกจากนี้ เราจะจัดรับประทานอาหารกลางวันกับกลุ่ม Small Cap โดยเชิญบริษัทฯ ที่น่าสนใจมาร่วมงานและรับประทานอาหารกลางวันทั้งหมดกว่า 20 แห่งเพื่อพูดคุยกับนักลงทุนตลอดปี 2560

(2) ธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีนโยบายเน้นให้บริการด้านตราสารทุน เช่น การเสนอขายหลักทรัพย์ต่อประชาชนทั่วไปครั้งแรก (Initial Public Offering) การเสนอขายต่อประชาชนทั่วไปสำหรับหุ้นเพิ่มทุนใหม่ (Secondary Public Offering) การเสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Issue) และการเสนอขายแก่นักลงทุนเฉพาะเจาะจง (Private Placement) และการเป็นตัวแทนการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และบริการนายหน้าซื้อขายตัวสัญญาใช้เงิน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน โดยให้บริการที่ปรึกษาการปรับโครงสร้างหนี้ระยะสั้น การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน และที่ปรึกษาการลงทุน เป็นต้น

(3) ธุรกิจด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุน

นอกเหนือจากการให้บริการทางด้านตลาดทุน บริษัทฯ มีการขยายฐานธุรกิจไปสู่ธุรกิจการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อเป็นทางเลือกในการจัดสรรเงินลงทุนของลูกค้าจากตลาดทุนไปสู่ตลาดเงินและตลาดตราสารหนี้ โดยการลงทุนผ่านกองทุนรวม ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการให้บริการธุรกิจด้านนี้เป็นสัดส่วนน้อย อย่างไรก็ตาม ปัจจุบัน บริษัทฯ มีการขยายการให้บริการให้เพิ่มมากขึ้น โดยมีเจ้าหน้าที่ผู้ติดต่อที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ซึ่งพร้อมให้บริการแก่ลูกค้าบริษัทฯ มีแผนที่จะพัฒนาธุรกิจด้านนี้อย่างต่อเนื่อง โดยทำสัญญาเป็นตัวแทนขายสำหรับบริษัทจัดการกองทุนต่างๆ เพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มสินค้าให้นักลงทุนมากขึ้น ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการทำธุรกรรมการเป็นตัวแทนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน โดย ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ ดำเนินการเป็นตัวแทนฯ ให้กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จำนวน 17 แห่ง ได้แก่

1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กลีกรไทย จำกัด
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทหารไทย จำกัด
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม วรณ จำกัด
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อเบอร์ดีน จำกัด
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟิสิกส์ จำกัด
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โซลาริส จำกัด
11. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ทิสโก้ จำกัด
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด
13. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด
15. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด
16. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ภัทร จำกัด
17. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน สยาม ไนท์ ฟินด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด

(4) ธุรกิจตราสารอนุพันธ์

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตเพื่อประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Agent) จากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. รวมทั้งได้เข้าเป็นสมาชิกประเภทตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (Derivatives Exchange) กับบริษัทตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) (Thailand Futures Exchange: TFEX) และบริษัทสำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด (Thailand Clearing House: TCH)

โดยบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้ความรู้และอบรมเจ้าหน้าที่การตลาดและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ เนื่องจากตราสารอนุพันธ์เป็นสินค้าที่มีความซับซ้อนมากกว่าการซื้อขายหลักทรัพย์ อีกทั้งยังมีการพูดคุยกับนักลงทุนที่สนใจในบริการชนิดนี้ เพื่อให้แน่ใจว่า นักลงทุนมีความเข้าใจในสินค้าอนุพันธ์ก่อน และแนะนำให้เข้ารับฟังการอบรมของทางตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้แน่ใจว่ามีความเข้าใจจริง ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารอนุพันธ์มีระบบการ Mark to market ทุกวัน ความเข้าใจก่อนการลงทุนจึงมีความสำคัญมากกว่าความต้องการในการขายฐานลูกค้าอย่างรวดเร็ว

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยสอดคล้องกับกฎ ระเบียบและข้อบังคับของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดอนุพันธ์ และสำนักหักบัญชีโดยหลักประกันที่บริษัทฯ จะรับจากลูกค้า จะต้องเป็นเงินสด หรือให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่สำนักหักบัญชีกำหนด

(5) ธุรกิจการลงทุน

ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในหลักทรัพย์ เนื่องจากบริษัทฯ ได้คำนึงถึงความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

2.2 การตลาดและภาวะการแข่งขัน

(1) ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

ผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ของประเทศไทยในปี 2560 เติบโตขึ้นร้อยละ 3.8 สูงกว่าปี 2559 ที่ร้อยละ 3.2 โดยปัจจัยหลักที่ขับเคลื่อนการเติบโตคือ ภาคการส่งออก และการท่องเที่ยวที่แข็งแกร่ง รวมถึงการฟื้นตัวของภาคเอกชน โดยการส่งออกเติบโตในระดับร้อยละ 9.9 อยู่ในระดับสูงที่สุดใน 6 ปี ในด้านการท่องเที่ยวการเติบโตอยู่ในระดับร้อยละ 8.7 ด้วยจำนวนนักท่องเที่ยวที่สูงที่สุดในประวัติศาสตร์ถึง 35.38 ล้านคน ในด้านการฟื้นตัวของภาคเอกชนเราเห็นการจดทะเบียนธุรกิจที่เพิ่มขึ้นในระดับร้อยละ 16 ซึ่งสูงสุดในรอบ 5 ปี

UOB Global Economics and Market Research (GEMR) ได้คาดการณ์ว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศของประเทศไทยจะเติบโตร้อยละ 3.3 ในปี 2560 ซึ่งการเติบโตดังกล่าวจะอยู่ในความสมดุลและสอดคล้องกับสภาวะตลาดโลก ทั้งนี้ ภาคการส่งออกจะยังคงเป็นผู้ได้รับประโยชน์หลักจากการฟื้นตัวของสภาวะเศรษฐกิจโลก ในขณะที่ภาคการท่องเที่ยวจะได้ประโยชน์จากการเติบโตของนักท่องเที่ยวจีน

การฟื้นตัวของภาคบริการในประเทศที่สดใสและมาจากฐานที่กว้างขึ้น เป็นผลมาจากหลายปัจจัย อาทิ การเพิ่มขึ้นของรายได้ภาคการเกษตร การปรับเพิ่มขึ้นของค่าแรงขั้นต่ำ รวมถึงการปรับตัวลดลงของหนี้ในภาคครัวเรือน นอกจากนี้คาดการณ์ว่าการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลจะเป็นปัจจัยผลักดันเศรษฐกิจในประเทศจากโครงการขนาดใหญ่หลายโครงการ ในส่วนของการลงทุนภาคเอกชนได้อยู่ในแนวโน้มขาขึ้นที่ชัดเจนตามโครงการระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (Eastern Economic Corridor ; EEC) และ เขตเศรษฐกิจพิเศษ (Special Economic Zones; SEZs)

นโยบายการคลังยังคงเป็นปัจจัยที่สนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจ ในครึ่งปีหลัง 2561 คาดการณ์ว่าธนาคารแห่งประเทศไทยจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย ขึ้นร้อยละ 0.25 ถึงแม้ว่าจะมีนโยบายด้านค่าเงินบาทที่ไม่เป็นไปตามค่าเงินสหรัฐ

(divergence) เรายังเชื่อว่าค่าเงินบาทยังมีเสถียรภาพ เนื่องจากประเทศไทยมีเงินทุนสำรองอยู่ในระดับสูงถึงราวร้อยละ 10 ของ GDP ดังนั้นค่าความเสี่ยงในด้านการเงินทุนไหลออกจึงอยู่ในระดับต่ำ

ในปี 2559 SET Index ให้ผลตอบแทนร้อยละ 17 โดยนับว่าปรับตัวขึ้นช้ากว่าตลาดอื่นในภูมิภาคเอเชียที่ปรับตัวขึ้นร้อยละ 30-40 ซึ่งเราเชื่อว่าสาเหตุหลักที่ตลาดหุ้นไทยปรับตัวขึ้นหลังตลาดหุ้นในภูมิภาค เนื่องจากการปรับประมาณการของผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนในประเทศลง โดยเฉพาะในกลุ่มธนาคาร จากการตั้งสำรองหนี้ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ที่เพิ่มขึ้น และจากการเตรียมบังคับใช้มาตรฐานทางการเงินบัญชีใหม่ (IFRS9)

ท่ามกลางดัชนีหุ้นไทยที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น กลุ่มที่ปรับตัวขึ้นสูงสุด ได้แก่ กลุ่มอุตสาหกรรมปิโตรเคมี ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 43 กลุ่มขนส่ง ร้อยละ 37 กลุ่มท่องเที่ยว ร้อยละ 34 โดยนักลงทุนต่างชาติขายสุทธิมูลค่า 0.80 พันล้านเหรียญสหรัฐ หลังจากสถานะซื้อสุทธิมูลค่า 2.24 พันล้านเหรียญสหรัฐในปี 2559

เรายังคงมีมุมมองที่สดใสต่อตลาดหลักทรัพย์จากสภาพคล่องที่อยู่ในระดับสูง การคาดการณ์เงินเฟ้อที่ปรับตัวขึ้น และการอ่อนตัวลงของค่าเงินดอลลาร์สหรัฐ สนับสนุนการลงทุนในตลาดหุ้นเกิดใหม่ (Emerging Markets) สำหรับตลาดหุ้นไทย ยังคงมีปัจจัยบวกจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ และกำหนดการเลือกตั้งที่ชัดเจนในครั้งปีหลัง 2561 ซึ่งจะเป็นผลดีต่อการฟื้นตัวของภาคการบริโภค ในปี 2561 เราตั้งเป้าหมายของดัชนี SET index ที่ 1,920 จุด อิงจาก ระดับ 16.0 เท่าของ forward PE และการเติบโตของกำไรต่อหุ้นที่ ร้อยละ 9.2

ประเด็นลงทุนที่สำคัญของเราประกอบด้วย 1) การปรับตัวขึ้นของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ 2) การฟื้นตัวของการบริโภคในประเทศ 3) การลงทุนของรัฐบาลในโครงสร้างพื้นฐานและโครงการระเบียงเศรษฐกิจภาคตะวันออก (EEC) เราแนะนำเข้าลงทุนในกลุ่ม พลังงาน ปิโตรเคมี ธนาคาร พาณิชยกรรม และ รับเหมาก่อสร้าง

มูลค่าการซื้อขายแยกตามประเภทของนักลงทุน ปี 2560

	สถาบันในประเทศ		บัญชีบริษัทหลักทรัพย์		นักลงทุนต่างชาติ		นักลงทุนรายย่อย		รวม
	มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า		มูลค่า
	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	ซื้อ	ขาย	
ด้านบาท	1,384,270.81	1,280,638.55	1,284,939.57	1,268,192.35	3,665,185.29	3,690,940.70	5,317,915.80	5,412,539.87	
ร้อยละ	11.88	10.99	11.03	10.88	31.45	31.68	45.64	46.45	
มูลค่าซื้อสุทธิ	103,632.25		16,747.22		(25,755.41)		(94,624.07)		11,652,311.48
ขายสุทธิ									

ที่มา: SETSMART

(2) สถานะตลาดตราสารอนุพันธ์โดยรวมปี 2560

ในปี 2560 ปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ รวมทั้งสิ้น 69,579,164 สัญญา ซึ่งมีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันเท่ากับ 323,732 สัญญา หรือเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 13.53 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2559 ซึ่งสามารถแบ่งได้เป็น

การซื้อขายตราสารอนุพันธ์	ปี 2560 (สัญญา)	ปี 2559 (สัญญา)
SET50 Index Market	107,873.25	131,938.46
Single Stock Market	194,593.29	138,634.70
Precious Metal Futures	15,130.27	11,901.43
Currency Futures	1,421.68	837.99
Energy Futures	0	119.22
Agricultural Futures	43.5	1.17
Deferred precious Metal Futures	722.12	0

โดยในปี 2560 มีสถานะคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งสิ้น 2,813,036 สัญญา และมีจำนวนบัญชีซื้อขายอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น 146,559 บัญชี เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.36 จากสิ้นปี 2559 ที่มีจำนวนบัญชีทั้งสิ้น 129,284 บัญชี

การเติบโตที่แข็งแกร่งของปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในปี 2560 มีปัจจัยขับเคลื่อนหลักมาจากปริมาณการซื้อขายในกลุ่มผลิตภัณฑ์ Single Stock Future (SSF) ที่เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 40 จาก Block Trade ที่นักลงทุนนิยมใช้เป็นเครื่องมือในการเก็งกำไร และ/หรือ บริหารความเสี่ยง ในส่วนของปริมาณการซื้อขาย Precious Metal Futures เพิ่มขึ้นร้อยละ 27 จากราคาทองคำในตลาดโลกที่เพิ่มสูงขึ้นตามการเก็งกำไรคาดการณ์อัตราเงินเฟ้อโลกที่มีแนวโน้มฟื้นตัว

เรายังคงมีมุมมองที่เป็นบวกต่อการเติบโตของปริมาณการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า จาก 1) ข้อได้เปรียบหลายประการที่ได้รับจากการลงทุนในตราสารอนุพันธ์เมื่อเทียบกับการซื้อขายรายตัวในตลาดรอง โดยเฉพาะอย่างยิ่งการบริหารความเสี่ยง 2) ความสามารถในการสร้างผลตอบแทนได้ในทุกสภาวะตลาด ทั้งขาขึ้นและขาลง 3) ต้นทุนการซื้อขายที่ต่ำกว่าวิธีการซื้อขายแบบปกติ 4) ค่าธรรมเนียมการซื้อขายตราสารในตลาดอนุพันธ์ที่ต่ำกว่าการซื้อขายตราสารในตลาดหุ้น นอกเหนือจากนั้น Thailand Futures Exchange (TFEX) พยายามผลักดันให้เปลี่ยนข้อบังคับบางอย่างเพื่อพัฒนาการลงทุนของกลุ่มนักลงทุนภายในประเทศ, นักลงทุนต่างประเทศ, และนักลงทุนสถาบันให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

(3) ภาพรวมอุตสาหกรรมและการแข่งขันในตลาด

ณ เดือน ธันวาคม ปี 2560 จำนวนบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทยมีอยู่ทั้งหมด 39 แห่ง เพิ่มขึ้นจาก 38 แห่งในปี 2559 ด้วยการแข่งขันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ด้วยกันที่อยู่ในระดับสูงส่งผลกดดันต่ออัตราค่าบริการให้ลดต่ำลง เช่น โมเดลการให้บริการที่เน้นเฉพาะการซื้อขายที่ปราศจากบทวิเคราะห์ รวมถึงการช่วงชิงฐานลูกค้าและทรัพยากรบุคคลที่มีความสามารถอย่างเข้มข้น เราเห็นบางบริษัทหลักทรัพย์ให้ความสำคัญกับกลุ่มลูกค้าที่มีความมั่งคั่งสูงเพิ่มมากขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการสร้างช่องทางรายได้ใหม่และเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสู่ลูกค้า

จากการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม UOB Kay Hian ซึ่งดำเนินธุรกิจหลักอยู่ในภูมิภาคอื่น เรามีความพร้อมที่จะเพิ่มศักยภาพที่จะขยายความรู้ความสามารถและขอบเขตการบริการของเราเพื่อสนองความต้องการของลูกค้า

แนวโน้มของธุรกิจ

เราคาดว่ามูลค่าการซื้อขายจะเติบโตดีขึ้นในปี 2561 จากภาพรวมการลงทุนในตราสารทุนที่เป็นบวกและหุ้นยังคงเป็นสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนต่อความเสี่ยงที่ดีกว่าสินทรัพย์ทางการเงินอื่น เราคาดว่า หุ้น ทองคำ และสินค้าโภคภัณฑ์อื่นๆ จะได้รับอานิสงค์บวกจากการเข้าสู่ช่วงขาลงของตลาดพันธบัตร (Bear market) ซึ่งจะทำให้มีเงินมีโอกาสรไหลออก เพื่อเข้าลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอื่นเพื่อแสวงหาผลตอบแทนที่สูงกว่า หุ้นมีแนวโน้มที่เป็นบวกในฐานะสินทรัพย์ป้องกันเงินเฟ้อซึ่งคาดว่าจะช่วยผลักดันทั้งในส่วนของราคาและมูลค่าการซื้อขายให้เพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้เราคาดว่าด้วยภาวะการแข่งขันระหว่างบริษัทหลักทรัพย์ที่อยู่ในระดับสูง จากการเข้ามาของผู้ให้บริการที่คิดค่าธรรมเนียมต่ำและเน้นให้บริการซื้อขายผ่านระบบอินเทอร์เน็ต นอกจากนี้ยังมีความท้าทายด้านต้นทุนจากการแข่งขันจ่ายค่าตอบแทนการซื้อขายให้แก่พนักงานเพื่อแย่งชิงตัวเจ้าหน้าที่การตลาด

เพื่อก้าวให้ทันในภาวะตลาดแข่งขันที่สูง เราพร้อมที่จะลงทุนในเทคโนโลยี การสร้างความตระหนักในแบรนด์ (Brand awareness) และการสรรหาทรัพยากรบุคคลที่มีศักยภาพเพื่อบริการกลุ่มฐานลูกค้าทั้งปัจจุบันและกลุ่มลูกค้าใหม่ในอนาคต เราพร้อมที่จะใช้ความทุ่มเทอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ครอบคลุมและสร้างสรรค์แนวทางการแนะนำหุ้นใหม่ๆ โดยเฉพาะขนาดธุรกิจระดับเล็กถึงกลาง

เพื่อเป็นการสร้างการตระหนักรู้ในสินค้าและบริการ ทำให้ลูกค้าจดจำได้มากขึ้น ปัจจุบัน UOB Kay Hian ได้มีส่วนในรายการสื่อทั้งหลายทั้งในช่องทางในรายการโทรทัศน์และวิทยุมากขึ้น เช่น Money Channel, NOW26, TNN24, FM96.5 และ FM106 อีกทั้งเราได้ลงช่องทางสื่อสังคม (Social media) เพิ่มขึ้น อาทิ การทำ Facebook Live ส่วนนักลงทุนในวงกว้างเพื่อประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพของทีมวิจัยของเรา เรายังมีแผนด้านการตลาด และการจัดสัมมนาการลงทุนที่หลากหลาย ซึ่งถูกออกแบบมาเพื่อดึงดูดลูกค้าใหม่ๆ ต่อเนื่องในปี 2561

ทางบริษัทยังคงความเป็น “ตัวแทนทางการเงินที่เชื่อถือได้ของคุณ” ด้วยการกำกับดูแลกิจการที่โปร่งใส ความเป็นมืออาชีพ และการบริหารที่มีคุณภาพสูงพร้อมกับความสามารถและจรรยาบรรณที่ดีของพนักงานของเรา

(4) ลักษณะลูกค้าของบริษัท

ลูกค้าของบริษัทฯ มีทั้งลูกค้าบุคคลธรรมดาและลูกค้าสถาบันทั้งในประเทศและต่างประเทศซึ่งมีสัดส่วนในปี 2558 – 2560 ดังนี้

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	2560	2559	2558
ลูกค้าบุคคล	66.61	65.37	69.24
ลูกค้าสถาบัน	33.39	34.63	30.76

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

ในปี 2560 บริษัทฯ ไม่มีการพึงพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้ สำหรับสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 15.46 และในปี 2559 คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20.89

สำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับแต่ละประเภทบัญชี มีรายละเอียด ดังนี้

สัดส่วนประเภทบัญชี (ร้อยละ)	2560	2559	2558
บัญชีเงินสด*	94.80	90.09	90.69
บัญชีเครดิตบาลานซ์	5.20	9.91	9.31

หมายเหตุ: * รวมมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าที่กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์จาก TSFC

สัดส่วนของบัญชีเครดิตบาลานซ์ปรับลดลงจากร้อยละ 9.91 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 5.20 ในปี 2560 และสัดส่วนของบัญชีเงินสดของบริษัทฯ ในปี 2560 ปรับเพิ่มจากร้อยละ 90.09 เป็น 94.80 ซึ่งมีสาเหตุหลักจากการที่บริษัทฯ ลดการให้วงเงินเครดิตบาลานซ์สำหรับหุ้นที่มีการกระจุกตัวเพื่อบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งเงินทุนของบริษัทฯ มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 502.45 ล้านบาท ซึ่งเรียกชำระแล้ว 502.45 ล้านบาท ซึ่งเป็นส่วนของผู้ถือหุ้น 3,331 ล้านบาท

2.3.2 การจัดหาเงินทุนหรือการให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินจำนวนรวม 540 ล้านบาท โดยออกตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 370 ล้านบาท และ 170 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.50 ต่อปี และ ร้อยละ 1.90 ต่อปี ตามลำดับ เงินกู้ยืมดังกล่าวไม่มีหลักประกัน กำหนดจ่ายชำระคืนเมื่อทวงถาม ซึ่งเป็นการกู้ยืมระยะสั้นมาเพื่อเพิ่มสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ไม่มียอดเงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน คงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

2.3.3 การดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ

ในช่วงปี 2558 - 2560 บริษัทฯ สามารถดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีสภาพคล่องเพียงพอในการดำเนินธุรกิจ โดยในปี 2558 มีอัตราส่วนอยู่ในช่วงร้อยละ 42.07 ถึงร้อยละ 297.17 ในปี 2559 อยู่ในช่วงในช่วงร้อยละ 38.40 ถึงร้อยละ 348.34 และในปี 2560 มีอัตราส่วนอยู่ในช่วงร้อยละ 38.40 ถึงร้อยละ 161.65 โดยทั่วไปอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิจะเปลี่ยนแปลงเนื่องจากปัจจัยต่างๆ เช่น ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ซึ่งมีหลักทรัพย์ที่รับประกันการจัดจำหน่ายไม่หมดต้องโอนเข้าเป็นเงินลงทุนของบริษัทฯ เงินลงทุนของบริษัทฯ เป็นต้น สำหรับอัตราส่วนเงินลงทุนสภาพคล่องสุทธิของบริษัทฯ จะเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเป็นหลัก โดยถ้าในช่วงใดลูกค้ามีปริมาณการซื้อขายมาก จะทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องลดลงในช่วงเวลาการชำระราคาของลูกค้า หรือ T+3 (ในเดือนมีนาคม 2561 จะมีการปรับเป็น T+2)

3. ปัจจัยความเสี่ยง

3.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดหลักทรัพย์

รายได้หลักของบริษัทฯ กว่าร้อยละ 69 ของรายได้รวม มาจากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งมีความสัมพันธ์โดยตรงกับภาวะเศรษฐกิจ การเคลื่อนไหวของตลาดเงินและตลาดทุน ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) การเคลื่อนไหวของเงินทุนและความเชื่อมั่นของนักลงทุน โดยมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันในปี 2560 อยู่ที่ 47,755 ล้านบาท ซึ่งลดลงจาก 50,244 ล้านบาท ในปี 2559 โดยบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ในปี 2558 – 2560 จำนวน 647.32 ล้านบาท, 760.82 ล้านบาท และ 799.19 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ความผันผวนของเศรษฐกิจ การเมือง ตลาดเงิน และตลาดทุน อาจเกิดขึ้นได้ด้วยปัจจัยหลายประการ ซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัทฯ เช่น ความผันผวนของราคาน้ำมัน การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย รวมถึงความมีเสถียรภาพของสถานการณ์การเมืองในประเทศ และสภาวะเศรษฐกิจต่างประเทศ เป็นต้น เหตุการณ์เหล่านี้อาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ อีกทั้งส่งผลในทางลบต่อปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงปริมาณการระดมทุนและการนำหลักทรัพย์เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งผลกระทบในทางลบเหล่านี้มีนัยสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

3.2 ความเสี่ยงจากภาวะการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่มีการแข่งขันค่อนข้างสูง โดยเฉพาะธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นรายได้หลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นการให้บริการที่มีคุณภาพ เพื่อรักษาสถานะลูกค้าของบริษัทฯ พร้อมทั้งขยายฐานลูกค้าที่มีอยู่ในปัจจุบัน โดยการเพิ่มคุณภาพของงานวิจัย การเพิ่มศักยภาพของบุคลากรที่ให้บริการลูกค้า โดยใช้ระบบบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า (CRM) รวมทั้งการเสริมสร้างให้พนักงานของบริษัทฯ มี Service Mind ในการให้บริการ และให้คำแนะนำแก่ลูกค้า ตลอดจนการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อวันที่ 5 กันยายน 2557

3.3 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า

การเป็นนายหน้าธุรกิจหลักทรัพย์มีความเสี่ยงที่เกิดจากการผิดนัดชำระเงินของลูกค้า ซึ่งมีสาเหตุมาจากการไม่สามารถชำระหนี้ของลูกค้า และความผันผวนของภาวะการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ในขณะนั้น อย่างไรก็ตาม ลูกค้าบัญชีเงินสดของบริษัทฯ และลูกค้าบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Credit Balance) จะมีหลักทรัพย์ฝากไว้ในบัญชีกับบริษัทฯ ซึ่งสามารถใช้เป็นหลักประกันได้ ทำให้สามารถลดความเสี่ยงดังกล่าวลงได้ระดับหนึ่ง นอกจากนี้บริษัทฯ จะไม่ส่งมอบหลักทรัพย์ซึ่งยังมีชำระราคาแก่ลูกค้า โดยจะทำการบังคับขายเพื่อนำเงินมาชำระหนี้ แต่ในกรณีที่ลูกค้ามีการซื้อขายหลักทรัพย์เดียวกันแบบชำระราคาสุทธิ (Net Settlement) ลูกค้าจะไม่มีหลักทรัพย์อยู่ในบัญชีกับบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ ยังคงมีความเสี่ยงจากลูกค้าประเภทนี้อยู่ ในปี 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชีเงินสดต่อบัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 90 : 10 และในปี 2560 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าบัญชีเงินสดต่อบัญชีเครดิตบาลานซ์ของบริษัทฯ เท่ากับร้อยละ 95 : 5

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีการควบคุมความเสี่ยงดังกล่าว โดยเพิ่มความระมัดระวังในการพิจารณาอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ กล่าวคือ นอกจากการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าแล้ว เช่น หน้าที่การงาน รายได้ประจำ ประวัติ ฐานะและหลักฐานทางการเงินแล้ว บริษัทฯ ยังกำหนดให้มีการทบทวนวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งตลาดหลักทรัพย์ฯ

ยังได้ออกข้อบังคับเรื่องหลักเกณฑ์และวิธีการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ที่กำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันสำหรับการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่อนุมัติให้ลูกค้า

อนึ่ง กรณีลูกค้ามีมูลค่าเปิดสถานะที่เสี่ยงสูงเมื่อเทียบกับเกรดของหลักทรัพย์ที่มีเกรดต่ำ หลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งในปริมาณสูง (High Exposure to A Low Grade Stock) บริษัทฯ จะดำเนินการดังนี้

1. วิเคราะห์ประวัติ/แบบแผนการซื้อขายหลักทรัพย์ และการชำระราคาของลูกค้า
2. ตรวจสอบมูลค่าหลักทรัพย์คงเหลือของลูกค้าที่มีกับบริษัทฯ และ
3. คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร จะพิจารณาออกมาตรการต่าง ๆ ที่เหมาะสมต่อไป เช่น จำกัดการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เพิ่มเติม เป็นต้น

ทั้งนี้ ส่วนเปิดความเสี่ยงต่อหลักทรัพย์ที่มีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงค่อนข้างมาก (Exposure to Volatile Stocks) คณะกรรมการสินเชื่อ จะออกบันทึกภายในแจ้งรายชื่อหลักทรัพย์ดังกล่าว พร้อมกับกำหนดหลักเกณฑ์ในการซื้อขายหลักทรัพย์นั้นๆ เป็นกรณีไป

สำหรับบัญชีเครดิตบาลานซ์ บริษัทฯ สามารถลดความเสี่ยงกรณีลูกค้าไม่สามารถชำระเงินที่กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยมิโนบายในการพิจารณากำหนดวงเงินและยอดหนี้ที่เหมาะสมแก่ลูกค้าแต่ละราย และมีการจัดเกรดของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันในบัญชีเครดิตบาลานซ์ (Marginable Securities) โดยใช้หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพ มีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดในระดับสูง และมีสภาพคล่องในการซื้อขายที่ดี

บริษัทฯ จะทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้ากู้ยืมเงินเพื่อซื้อ และ/หรือนำมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มเติมในบัญชีเครดิตบาลานซ์ทุก 6 เดือน ทั้งนี้ หากหลักทรัพย์ใดมีความผันผวนของราคา และ/หรือปัจจัยพื้นฐานมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการสินเชื่อ และ/หรือ คณะกรรมการบริหาร สามารถพิจารณากำหนด ริเริ่ม เพิ่มเติม หรือเปลี่ยนแปลงนโยบายใดๆ ที่เห็นว่าเหมาะสมต่อไป

ในกรณีที่ลูกค้ามียอดหนี้เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ อันเกิดจากการติดดอกเบียเงินกู้ ณ สิ้นเดือน ติดต่อกันเป็นเวลา 3 เดือน คณะกรรมการสินเชื่อจะพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควร ดังนี้

1. เรียกคืนหนี้บางส่วน โดยลูกค้าอาจนำเงินมาชำระหนี้ส่วนเกิน และ/หรือขายหลักทรัพย์ในบัญชีของลูกค้าเอง ให้แล้วเสร็จภายในเวลา 5 วันทำการ นับจากวันที่บริษัทฯ แจ้งเรียกคืนหนี้
2. เมื่อครบกำหนดเวลาดังกล่าวแล้ว หากลูกค้าไม่ดำเนินการใดๆ บริษัทฯ จะทำการบังคับขายหลักทรัพย์ของลูกค้า จนกระทั่งยอดหนี้มีมูลค่าไม่เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ โดยเริ่มจากหลักทรัพย์ที่มีผลขาดทุนสูงสุดก่อน จากมาตรการควบคุมความเสี่ยงข้างต้น ทำให้บริษัทฯ มีลูกหนี้ที่มีปัญหาเป็นสัดส่วนที่น้อยเมื่อเทียบกับลูกหนี้ทั้งหมด

3.4 ความเสี่ยงจากการขัดข้องของระบบงานคอมพิวเตอร์

การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จำเป็นต้องพึ่งพาระบบคอมพิวเตอร์เป็นส่วนใหญ่ ซึ่งระบบคอมพิวเตอร์ที่สำคัญของบริษัทฯ ได้แก่ ระบบซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทฯ ใช้ระบบซอฟต์แวร์ Front Office Integrated System (FIS) ซึ่งเป็นระบบ Real Time ในการส่งคำสั่งซื้อขาย ดูสถานะและราคาซื้อขายหลักทรัพย์ สำหรับระบบชำระราคาและระบบปฏิบัติการ บริษัทฯ ใช้ระบบ Securities Back Office Automation

(SBA) ซึ่งเป็นระบบที่ช่วยชำระราคาระหว่างลูกค้าและสำนักหักบัญชี และประมวลผลข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า ดังนั้น หากระบบคอมพิวเตอร์เกิดความขัดข้องขึ้นก็จะส่งผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีมาตรการในการลดความเสี่ยงดังกล่าว โดยจัดให้มีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ และมีระบบงานสำรอง พร้อมทั้งการสำรองข้อมูลที่สำคัญ ที่สามารถใช้งานได้อย่างต่อเนื่องกรณีไม่สามารถใช้งานระบบงานหลักได้ สำหรับการเชื่อมต่อระบบคอมพิวเตอร์ระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขา บริษัทฯ มี leased line สำรองที่สามารถสับเปลี่ยน (switch) ได้โดยอัตโนมัติเมื่อ leased line หลักมีปัญหา นอกจากนี้ บริษัทฯ มีแผนฉุกเฉินที่สามารถไปใช้งานศูนย์สำรองที่ตั้งอยู่ที่สาขาในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติงานที่สำนักงานใหญ่ได้ โดย บริษัทฯ ได้ทำการทดสอบแผนฉุกเฉินเป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และผลการทดสอบโดยภาพรวมพบว่าสามารถปฏิบัติงานได้ตามแผนฉุกเฉิน

3.5 ความเสี่ยงจากอิทธิพลในการบริหารงานของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยูโอบี - เคย์เสียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด และกลุ่ม เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในบริษัทฯ โดยมีการถือหุ้นคิดเป็นร้อยละ 70.65 จึงทำให้ ยูโอบี - เคย์เสียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด สามารถควบคุมมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ทั้งหมด ไม่ว่าจะเป็นเรื่องการแต่งตั้งกรรมการ หรือการขอมติในเรื่องอื่นที่ต้องใช้เสียงส่วนใหญ่ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงเรื่องที่กฎหมายหรือข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ต้องใช้เสียง 3 ใน 4 ของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนั้น ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลในเรื่องที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีกรรมการที่เป็นตัวแทนของกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ 2 ท่าน คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 25 ของกรรมการทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีกรรมการอิสระดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน จากกรรมการบริษัทฯ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 37.5 โดยกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่ควบคุมดูแล ตรวจสอบ รวมทั้งให้คำแนะนำในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้มีความโปร่งใส และถูกต้อง

3.6 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงกลุ่มยูโอบีเคย์เสียน

สืบเนื่องจากสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) ที่ กลุ่มยูโอบี เคย์เสียน ได้ให้ความช่วยเหลือบริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจในด้านต่าง ๆ ทั้งนี้ การเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ได้รับประโยชน์จากบริษัทในเครือ รวมทั้งการได้รับความร่วมมือในการจัดทำโครงการ Cross Selling กับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในเครือยูโนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ซึ่งโครงการดังกล่าวเป็นไปเพื่อการขยายการให้บริการด้านนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ และได้รับการตอบรับจากลูกค้าของธนาคารเป็นอย่างดี ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้เริ่มขยายการประกอบธุรกิจไปยังฐานลูกค้าที่หลากหลายยิ่งขึ้น โดยการพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต เพื่อให้สามารถเข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากขึ้น การพัฒนาธุรกิจในส่วนของลูกค้าสถาบัน และการพัฒนาธุรกิจใหม่ เช่น Wealth Management การเป็นนายหน้าซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า การเป็นตัวแทนจัดจำหน่ายตราสารหนี้ และการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เป็นต้น

3.7 ความเสี่ยงจากการรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

การให้บริการด้านการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์และรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์มีความเสี่ยงในกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ได้หมดตามที่รับประกันการจัดจำหน่ายไว้ ทำให้ต้องรับหลักทรัพย์ที่เหลือเข้าบัญชีบริษัทฯ และบริษัทฯ ต้องรับภาระผลขาดทุนที่เกิดขึ้นหากภายหลังราคาตลาดของหลักทรัพย์ดังกล่าวต่ำกว่าราคาที่บริษัทฯ ได้รับประกันการจัดจำหน่ายไว้

อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นโดยบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในการให้ความเห็นและประเมินความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าว โดยพิจารณาความต้องการของลูกค้า และทำการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานของบริษัทฯ ที่รับจัดจำหน่ายและปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง ก่อนพิจารณาอนุมัติการเข้าร่วมจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ทุกครั้ง

3.8 ความเสี่ยงเกี่ยวกับธุรกิจตราสารอนุพันธ์

เนื่องจากบริษัทฯ มีการควบคุมการอนุมัติวงเงินที่รัดกุม กอปรกับการที่สินค้าตราสารอนุพันธ์เป็นการซื้อขายในลักษณะที่หลักประกันอยู่ในรูปแบบเงินสดเท่านั้น ทำให้บริษัทฯ มั่นใจว่าสามารถควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการนี้

3.9 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงบุคลากร

ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นธุรกิจซึ่งต้องอาศัยบุคลากรด้านการตลาดที่มีความรู้และความชำนาญ ปัจจุบันการแข่งขันในการว่าจ้างเจ้าหน้าที่การตลาดที่มีคุณสมบัติดังกล่าวก็ได้ทวีความรุนแรงมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในสถานะที่ตลาดเอื้อต่อการลงทุนและบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์มีจำกัด ทำให้เกิดการแย่งชิงบุคลากรในสายงานต่างๆ ทั้งนี้ หากมีการโยกย้ายบุคลากรที่สำคัญของบริษัทฯ อาจส่งผลกระทบต่อความต่อเนื่องของการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงด้านบุคลากรด้านการตลาด จึงส่งเสริมให้มีสวัสดิการที่ดีและให้ความสำคัญกับการอบรมให้แก่พนักงานเพื่อเพิ่มความรู้ความสามารถ เพื่อให้สามารถพัฒนาศักยภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าของเจ้าหน้าที่การตลาด อีกด้วย

3.10 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่หรือน้อยราย

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีสัดส่วนมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ารายใหญ่ 10 ลำดับแรก คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 15.46 และร้อยละ 20.89 ของมูลค่าการซื้อขายตามลำดับ ซึ่งที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีการพึ่งพิงรายได้จากลูกค้ารายใหญ่รายใดรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวม ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ต้องสูญเสียรายได้จากลูกค้ารายใหญ่นี้ไป อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีแผนที่จะขยายฐานลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย โดยเข้าร่วมกิจกรรมที่จัดขึ้นโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ (Roadshow) การจัดกิจกรรมส่งเสริมการตลาดในรูปแบบต่างๆ การจัดสัมมนาให้แก่ลูกค้าของบริษัทฯ และบุคคลทั่วไป การพัฒนาช่องทางการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านอินเทอร์เน็ต และการจัดกิจกรรมสัมมนาให้แก่ลูกค้าและผู้สนใจ เป็นต้น

3.11 ความเสี่ยงจากการปฏิบัติหน้าที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากร

ธุรกิจหลักทรัพย์เป็นธุรกิจที่ต้องอาศัยชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้าเป็นสำคัญในการประกอบธุรกิจ ซึ่งบุคลากรของบริษัทฯ จะต้องมีการติดต่อกับลูกค้าหรือเกี่ยวข้องกับข้อมูลที่สำคัญของลูกค้า ดังนั้นหากบุคลากรของบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามหน้าที่ตามคำสั่งของลูกค้า หรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบ ข้อบังคับ ของบริษัทฯ หรือปฏิบัติหน้าที่เกินกว่าอำนาจหน้าที่ของตนหรือบุคลากรของบริษัทฯ ส่งข้อมูลการซื้อขายให้ลูกค้าผิดพลาด รวมทั้ง ดำเนินการอื่นใดที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อลูกค้า บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบทางด้านชื่อเสียงของบริษัทฯ และความไว้วางใจของลูกค้า รวมไปถึงความรับผิดชอบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น

นอกจากนี้ การกระทำบางกรณีของบุคลากรของบริษัทฯ อาจเป็นการละเมิดกฎหมายหรือข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจทำให้บริษัทฯ ต้องเสียค่าปรับในจำนวนสูงหรือถูกยกเลิกใบอนุญาต หรือถูกดำเนินคดีทางกฎหมาย ซึ่งอาจส่งผล

กระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีการตรวจสอบการทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ และกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนต่อความผิดระดับต่างๆ เพื่อเพิ่มความระมัดระวังในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำประกันเพื่อป้องกันความเสียหายที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติหน้าที่ที่ผิดพลาดหรือโดยมิชอบของบุคลากรเป็นการทำประกัน Financial Institution Crime and Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบี เคย์เสียน จากสาเหตุต่าง ๆ เช่น จากการประมาท เลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัทฯ ต้องชำระเท่ากับ 162,892 เหรียญสิงคโปร์ หรือประมาณ 4.20 ล้านบาท ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 มิ.ย. 2559 ถึง 30 มิ.ย. 2560 ซึ่งคำนวณตามสัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate) (ดูรายละเอียดในส่วนที่ 2 ข้อ 12 รายการระหว่างกัน)

3.12 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อกำหนดที่เข้มงวด และการกำกับดูแลของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หากกฎหมาย กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อทางด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน ผลการดำเนินงาน เช่น การเปลี่ยนแปลงอัตราค่าธรรมเนียมรายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นแบบเสรี การควบคุมหรือเข้มงวดในการปล่อยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ เป็นต้น ทั้งนี้ หากบริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม กฎระเบียบ ฝ่าฝืนกฎเกณฑ์ต่าง ๆ หรือประมาทเลินเล่อ บริษัทฯ อาจถูกภาคทัณฑ์ หรือถอนใบอนุญาตได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ อาจมีความรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจ เช่น บริษัทฯ ต้องดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่สำนักงานกำหนด เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงานที่คอยติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องดังกล่าว รวมทั้งดูแลควบคุมและตรวจสอบหน่วยงานภายในบริษัทฯ ให้ปฏิบัติตามเกณฑ์ปัจจุบันและคอยแจ้งการเปลี่ยนแปลงของกฎระเบียบ และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตแก่ผู้ที่เกี่ยวข้อง สำหรับกฎหมายและข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การเปิดเสรีในธุรกิจหลักทรัพย์ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับผลกระทบในการดำเนินธุรกิจโดยรวม ซึ่งเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว โดยใช้มาตรการควบคุมต้นทุนในการพยายามรักษาการเติบโตของผลกำไรบริษัทฯ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 มูลค่าสินทรัพย์ที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีทรัพย์สินที่ใช้ประกอบธุรกิจ ตามรายละเอียดดังนี้

	รายละเอียดทรัพย์สิน	มูลค่าตามบัญชีสุทธิ (บาท)
1	ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่า	26,993,122
2	เครื่องตกแต่งติดตั้งและเครื่องใช้สำนักงาน	68,201,886
3	ยานพาหนะ	10,009,318
4	ส่วนปรับปรุงสำนักงานเช่าและเครื่องใช้สำนักงานระหว่างติดตั้ง	3,783,728
รวม		108,988,054

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ได้แก่ ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ ซึ่งมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 25,332,827 บาท ค่าธรรมเนียมในการเข้าเป็นสมาชิกตลาดอนุพันธ์ 5,000,000 บาท ค่าความนิยม 342,642,221 บาท ซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ระหว่างติดตั้ง 3,763,700 บาท และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ซึ่งไม่ได้ระบุมูลค่าในงบการเงินของบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ใบอนุญาต	เลขที่ (วันที่ออก)
ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ประกอบด้วย - การเป็นนายหน้าค้าหลักทรัพย์ - การค้าหลักทรัพย์ - การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน - การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์	เลขที่ 002/2541 (23 กรกฎาคม 2541) มีผลตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2541
ใบอนุญาตเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุน	เลขที่ ข.207/2546 (20 มกราคม 2546)
ใบอนุญาตเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน	เลขที่ กตต.จค. 323/2557 (5 กันยายน 2557 - 4 กันยายน 2562) บริษัทฯ ได้ยื่นขอความเห็นชอบเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน เมื่อวันที่ 13 สิงหาคม 2557
ใบอนุญาตการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	เลขที่ 0042/2548 (15 พฤศจิกายน 2548) มีผลตั้งแต่วันที่ 14 ตุลาคม 2548
เครื่องหมายการค้า (UTRADE)	ประเภทสินค้า/บริการ : ธุรกิจหลักทรัพย์ เลขทะเบียน : บ55413 ระยะเวลาคุ้มครอง : 7 ธันวาคม 2554 – 6 ธันวาคม 2564

4.2 สัญญาเช่า

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าอาคารกับบริษัท สยามสินธร จำกัด ซึ่งเป็นบุคคลไม่มีความเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่ นอกจากนี้ บริษัทฯ ทำสัญญาเช่าอาคารเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานสาขาอีกจำนวน 40 สาขาทั้งในเขตกรุงเทพ ปริมณฑล และเขตต่างจังหวัด ของปี พ.ศ. 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
1	สำนักงานใหญ่	ชั้นที่ 2 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 3 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้นที่ 15 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้นที่ 15 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้นที่ 19 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ชั้นที่ 22 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3	2.6 ปี 3 ปี 3 ปี 3 ปี 3 ปี 3 ปี	08/08/59 16/08/59 16/08/59 16/08/59 16/08/59 16/08/59	31/01/62 15/08/62 15/08/62 15/08/62 15/08/62 15/08/62	2,120 1609 235 237 150 300
2	สาขาเชียงใหม่	เลขที่ 144 ถ.ระแงง ต.ช้างคลาน อ.เมืองเชียงใหม่	3 ปี	01/07/60	30/06/62	200
3	สาขาบางแค	เลขที่ 518 ชั้นที่ 7 ถ.เพชรเกษม แขวงบางแคเหนือ	3 ปี	11/12/59	10/12/62	114
4	สาขาเยาวราช 1,2	ชั้นที่ 18 อาคารกาญจนาพัฒน์ทาวเวอร์ ถ.เยาวราช	3 ปี	10/11/59	09/11/62	426
5	สาขาบางกะปิ	ชั้นที่ 4 ศูนย์การค้าแฮปปี้แลนด์ ถ.ลาดพร้าว	3 ปี	01/12/59	30/11/62	256
6	สาขาแจ้งวัฒนะ 1,2	เลขที่ 99/9 หมู่ที่ 2 ถ.แจ้งวัฒนะ ต.บางตลาด	3 ปี	14/11/59	13/11/62	266.07
7	สาขาสระบุรี	116/27-28 ถ.สุพรรณทิศ ต.ปากเพรียว อ.เมืองสระบุรี จ.สระบุรี	3 ปี	01/12/59	30/11/62	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
8	สาขาสุพรรณบุรี	195/3 ถ.แฉะแก้ว ต.ท่าระหัด อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี	3 ปี	01/07/60	30/06/62	อาคารตึกแถว 3 ชั้นครึ่ง 1 คูหา
9	สาขาโพธาราม	เลขที่ 15,17 ถ.หน้าอำเภอ ต.โพธาราม	3 ปี	18/04/60	17/04/62	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา (344)
10	สาขานบ้านโป่ง	เลขที่ 266,268 ถ.ทรงพล ต.บ้านโป่ง	2 ปี	11/11/60	11/11/62	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา (500)
11	สาขาหาดใหญ่	เลขที่ 257/10-11 ถ.นิพัทธ์อุทิส อ.หาดใหญ่	3 ปี	01/09/59	31/08/62	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา (500)
12	สาขานบ้านโป่ง 1,2	เลขที่ 7/129 อาคารสำนักงานเซ็นทรัลบ้านโป่ง ชั้น 14	3 ปี	08/09/59	07/09/62	289.1
13	สาขาตรัง 1	เลขที่ 59/71 ถ.ห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง	3 ปี	01/09/59	31/08/62	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น
14	สาขาราชบุรี	เลขที่ 44/33 ถ.เพชรเกษม ต.หน้าเมือง อ.เมืองราชบุรี	3 ปี	01/01/60	31/12/62	ตึกแถว 3 ชั้น 1 คูหา
15	สาขาธนภูมิ	เลขที่ 1550 อาคารธนภูมิ ชั้น 4 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่	3 ปี	12/12/59	11/12/62	1,249
16	สาขานครปฐม	เลขที่ 401 ถ.เทศบาล ต.พระประโทน อ.เมืองนครปฐม	3 ปี	01/12/58	30/11/61	576
17	สาขาพิวเจอร์พาร์ครังสิต	เลขที่ 94 อาคารศูนย์การค้าพิวเจอร์พาร์ครังสิต	3 ปี	01/07/60	30/06/62	120.38
18	เซ็นทรัลเวิลด์	เลขที่ 999/9 ถ. พระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน	3 ปี	04/05/58	03/05/61	268.20
19	อินเตอร์เซนจ	เลขที่ 399 ชั้นที่ 25 ถ.สุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ	3 ปี	01/07/58	30/06/61	184.8
20	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	เลขที่ 88 อาคารเซนส์คาเบรียล มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขต สุวรรณภูมิ ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ SG120	3 ปี	01/12/60	01/12/62	64
21	สาขานครศรีธรรมราช 1,2	เลขที่ 62,64,66,68 ถ.วันเฉลิมยกุลพร ต.ในเมือง	3 ปี	01/11/59	31/10/62	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 4 คูหา
22	สาขาสุรินทร์	เลขที่ 7/8 ถ.ศิริรัตน์ ต.ในเมือง อ.เมืองสุรินทร์ จ.สุรินทร์	1 ปี 11 เดือน 8 วัน	08/08/59	31/07/61	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย
23	สาขาตรัง 2	เลขที่ 59/5-7 ถ.ห้วยยอด ต.ทับเที่ยง อ.เมืองตรัง จ.ตรัง	8 เดือน 22 วัน	08/08/60	30/04/62	อาคารพาณิชย์ 3 คูหา เข้าชั้นที่ 1

ที่	สำนักงาน/สาขา	สถานที่เช่า	ระยะเวลาการเช่า			พื้นที่ (ตร.ม.)
			จำนวน ปีที่เช่า	วันเริ่ม สัญญา	วันสิ้นสุด สัญญา	
24	สาขาระยอง	เลขที่ 115 อาคารสตาร์พลาซ่า ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ 1241-3	9 เดือน 23 วัน	08/08/60	31/05/62	241
25	สาขาศรีสะเกษ	เลขที่ 1036,1036/1-4 ถ.วันลูกเสือ ค.เมืองใต้ อ.เมืองศรีสะเกษ จ.ศรีสะเกษ	7 เดือน 15 วัน	01/08/60	15/03/61	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 5 คูหา มีชั้นลอย
26	สาขาชลบุรี	เลขที่ 838/1ก-838/1ข ถ.ชัยชนะ ค.บางปลาสร้อย อ.เมืองชลบุรี จ.ชลบุรี	2 ปี 4 เดือน 24 วัน	01/07/59	30/06/62	อาคารพาณิชย์ 2 คูหา
27	สาขานครสวรรค์	เลขที่ 919/112 หมู่ที่ 10 ถ.พหลโยธิน ต.นครสวรรค์คก อ.เมืองนครสวรรค์ จ.นครสวรรค์	3 ปี	01/07/60	30/06/63	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 1 คูหา
28	สาขาขอนแก่น	เลขที่ 238/8 อาคารโครงการ โอโซนาวิลเลจ ชั้นที่ 2	8 เดือน 22 วัน	01/05/60	30/04/62	84
29	สาขาพะเยา	เลขที่ 3/5 ถ.ชายกว๊าน ต.เวียง อ.เมืองพะเยา จ.พะเยา	9 เดือน 23 วัน	08/08/59	31/05/61	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น มีชั้นลอย
30	สาขาอุบลราชธานี	เลขที่ 512/8 อาคารศูนย์ทาวเวอร์ ชั้นที่ 4 ห้องเลขที่ 4C-1 ถ.ชยางกูร ต.ในเมือง อ.เมืองอุบลราชธานี	2 ปี 4 เดือน 8 วัน	08/08/59	16/12/61	73.36
31	สาขาสงขลา	เลขที่ 467 ถ.ไทรบุรี ต.บ่อหยง อ.เมืองสงขลา จ.สงขลา	9 เดือน 22 วัน	01/06/60	31/05/62	อาคารสำนักงาน 2 ชั้น 3 คูหา
32	สาขาแจ้งวัฒนะ 3,4	เลขที่ 99/9 อาคารสำนักงานเซิร์ทลแอนด์แอสโซซิเอตส์ ชั้นที่ 12	2 ปี 4 เดือน 2 วัน	08/08/59	10/12/61	158.93
33	สาขาลำปาง	เลขที่ 1293 อาคารบิกซิงเจอร์เซ็นเตอร์ สาขาลำปาง ชั้นที่ 2	3 ปี	01/09/60	31/08/62	89.36
34	สาขาหาดใหญ่จุลดิศ	เลขที่ 200 อาคารจุลดิศหาดใหญ่พลาซ่า ชั้นที่ 4	3 ปี	17/03/60	16/03/62	200
35	สาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว 1-4	เลขที่ 50/147-157 อาคารฮิลล์ไซด์พลาซ่าแอนด์คอนโดเทล ชั้นที่ 4 ถ.ห้วยแก้ว ต.ช้างเผือก อ.เมืองเชียงใหม่	2 ปี	08/08/59	07/08/61	อาคารพาณิชย์ ชั้นที่ 4
36	สาขาเชียงราย 1,2	เลขที่ 591/5-7 ถ.พหลโยธิน ต.เวียง อ.เมืองเชียงราย จ.เชียงราย	3 ปี	01/01/60	31/12/62	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา
37	สาขาภูเก็ต	เลขที่ 154/14-16 ถ.พังงา ต.ตลาดใหญ่ อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต	2 ปี	08/08/59	07/08/61	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา มีคาดฟ้า
38	สาขาลำปาง	เลขที่ 500/1-3 ถ.ประธานไมตรี ต.สบตุ๋ย อ.เมืองลำปาง จ.ลำปาง	2 ปี	08/08/59	07/08/61	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 3 คูหา
39	สาขาพิษณุโลก	เลขที่ 228/28-30 ถ.บรมไตรโลกนาถ ต.ในเมือง	2 ปี	08/08/59	07/08/61	4 ชั้น 1 คูหา
40	สาขานุรริมย์	เลขที่ 8/47-48 ถ.ปลัดเมือง ต.ในเมือง อ.เมืองนุรริมย์	1 ปี 7 เดือน 28 วัน	08/08/59	06/04/61	อาคารพาณิชย์ 3 ชั้น 2 คูหา
41	สาขามาร์เก็ตวิลล์ สุวรรณภูมิ	เลขที่ 99/29 อาคารศูนย์การค้ามาร์เก็ตวิลล์ สุวรรณภูมิ ชั้นที่ 3 ห้องเลขที่ 5302/1 หมู่ที่ 1 ต.ราชเทวะ	3 ปี	01/08/60	31/07/62	58 ตรม.

หมายเหตุ ลำดับที่ 1 ยกเลิกสถานที่เช่า สำนักงานใหญ่ จำนวน 3 สำนักงาน

- ชั้น 22 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ยกเลิกการเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561
- ชั้น 15 และชั้น 19 อาคารสินธรทาวเวอร์ 3 ยกเลิกการเช่า ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2561

ลำดับที่ 20 ย้ายสถานที่ไปแห่งใหม่ วันที่ 1 ธันวาคม 2560 วิทยาเขตสุวรรณภูมิ ชั้นที่ 1 ห้องเลขที่ SG120

ลำดับที่ 32 ยกเลิกสัญญาในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2560

ลำดับที่ 33 ลดพื้นที่เช่าลง และเปลี่ยนแปลงอัตราค่าเช่าในวันที่ 1 กันยายน 2560

ลำดับที่ 41 เปิดดำเนินการสาขา ในวันที่ 1 สิงหาคม 2560

โดยในปี 2560 บริษัทฯ มีการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้นประมาณ 77.90 ล้านบาท และปี 2561 บริษัทฯ มีภาระผูกพันในการจ่ายค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้นประมาณ 54.59 ล้านบาท

4.3 นโยบายการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทฯ มีนโยบายในการจัดชั้นสินทรัพย์และการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ด. เรื่องการจัดทำบัญชี เกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดให้บริษัทฯ จัดชั้นลูกหนี้เป็น 3 ประเภท ได้แก่

1. มูลหนี้ชั้นสูญ คือ มูลหนี้ของลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ และบริษัทฯ ได้ดำเนินการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้แล้ว
2. มูลหนี้จัดชั้นสงสัย คือ มูลหนี้เฉพาะส่วนที่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้ โดยบริษัทฯ มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 ของมูลหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญทั้งจำนวน
3. มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน คือ มูลหนี้ที่ไม่สูงเกินกว่าหลักประกันของลูกหนี้

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 5,346.50 ล้านบาท ซึ่งเป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 5,339.69 ล้านบาท และ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญจำนวน 6.81 ล้านบาท

4.4 นโยบายระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ มีนโยบายระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดสำหรับลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้ และไม่รับรู้รายได้ของลูกค้าที่ค้างชำระเกิน 3 เดือน ซึ่งอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ที่ถูกระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามที่กำหนดของสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ประมาณ 6.81 ล้านบาท

4.5 นโยบายติดตามและจัดเก็บหนี้

บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการสินเชื่อเป็นผู้กำหนดนโยบาย หรือมาตรการต่างๆ ในการติดตามหนี้ และให้ฝ่ายควบคุมสินเชื่อเป็นผู้ดำเนินการตามมาตรการของคณะกรรมการสินเชื่อ

ขั้นตอนในการติดตามหนี้

1. เมื่อลูกค้าค้างชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ฝ่ายชำระราคาและรักษาหลักทรัพย์จะแจ้งให้เจ้าหน้าที่การตลาด และหัวหน้าทีมการตลาด / ผู้จัดการสาขาเพื่อทราบ และช่วยติดตามลูกค้าให้มาชำระค่าซื้อหลักทรัพย์
2. หากลูกค้ายังมีได้ชำระค่าซื้อหลักทรัพย์แก่บริษัทฯ ภายใน 5 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ โดยที่ลูกค้ายังมีหลักทรัพย์คงเหลืออยู่กับบริษัทฯ บริษัทฯ จะดำเนินการบังคับขายหลักทรัพย์เพื่อนำค่าขายนั้นมาลดยอดหนี้ก่อน
3. หากยังคงมีหนี้คงเหลือหลังจากการบังคับขายหลักทรัพย์ บริษัทฯ กำหนดให้ลูกค้าต้องลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้ เพื่อดอกเงินใจและระยะเวลาในการชำระหนี้ โดยข้อตกลงในการชำระหนี้จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการสินเชื่อ
4. กรณีที่ลูกค้าไม่สามารถชำระราคาได้ภายใน 10 วันทำการหลังจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ บัญชีลูกค้าซึ่งค้างชำระดังกล่าวจะถูกแยกออกเพื่อตั้งเป็นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ยินยอมที่จะลงนามในหนังสือสัญญารับสภาพหนี้ บริษัทฯ จะติดต่อสำนักงานกฎหมายเพื่อดำเนินคดีต่อไป

ทั้งนี้ ลูกค้าที่เป็นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนหลังหักหลักประกันแล้ว

4.6 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมและการควบคุมดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ปัจจุบันบริษัทฯ ไม่มีการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม หากในอนาคตบริษัทฯ มีนโยบายลงทุนบริษัทฯ จะพิจารณาแนวโน้มธุรกิจและอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนเป็นสำคัญ ทั้งนี้ ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีคดีฟ้องร้องที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ ซึ่งอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลยังไม่สิ้นสุด รวม 2 คดี ซึ่งทั้งสองเป็นคดีที่บริษัท เอ.พี.เอฟ. โฮลดิ้งส์ จำกัด เป็นผู้ฟ้องบริษัทฯ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) เมื่อวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2556 บริษัท เอ.พี.เอฟ. โฮลดิ้งส์ จำกัด โดยนายวรศักดิ์ เกรียงโกมล ผู้รับมอบอำนาจยื่นฟ้องบริษัทฯ กับนายประพล มลิณฑินดา ในฐานะจำเลยที่ 1 และ 2 ตามลำดับ ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เป็นคดีแพ่งฐานไม่ปฏิบัติตามสัญญาเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Definitive Agreement) และเรียกค่าเสียหาย คดีมีทุนทรัพย์ 300,000,000 บาท เป็นคดีหมายเลขดำที่ พ.1193/2556

เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2556 บริษัทได้ยื่นคำให้การต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เพื่อต่อสู้คดีดังกล่าว

(2) นอกจากนี้ ในวันที่ 17 มิถุนายน พ.ศ. 2556 บริษัท เอ.พี.เอฟ. โฮลดิ้งส์ จำกัด โดยนายวรศักดิ์ เกรียงโกมล ผู้รับมอบอำนาจ ได้ยื่นฟ้องบริษัทฯ กับนายประพล มลิณฑินดาและบริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน) เป็นจำเลยที่ 1, 2 และ 3 ตามลำดับ ต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เป็นคดีแพ่งฐานไม่ปฏิบัติตามสัญญาเสนอซื้อหลักทรัพย์ (Definitive Agreement) และขอให้จำเลยดำเนินการเพิกถอนสัญญาซื้อขายหลักทรัพย์ของ บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด ระหว่างบริษัทกับนายประพล มลิณฑินดา เพิกถอนคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ของ บมจ. หลักทรัพย์ ยูไนเต็ด ห้ามการโอนสิทธิการเป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์มายังบริษัทฯ และเพิกถอนมติที่ประชุมที่เกี่ยวข้อง คดีไม่มีทุนทรัพย์ เป็นคดีหมายเลขดำที่ พ.1194/2556

ในวันที่ 19 มิถุนายน พ.ศ. 2556 บริษัท เอ.พี.เอฟ. โฮลดิ้งส์ จำกัด ได้ยื่นคำร้องขอไต่สวนฉุกเฉินและคำร้องขอคุ้มครองชั่วคราวก่อนศาลพิพากษา ต่อมาในวันที่ 29 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้ยื่นคำให้การต่อศาลแพ่งกรุงเทพใต้เพื่อต่อสู้คดีดังกล่าว

ทั้งนี้ ศาลแพ่งกรุงเทพใต้นัดไต่สวนคำร้องขอคุ้มครองชั่วคราวของโจทก์เมื่อวันที่ 16 กันยายน พ.ศ. 2556 และได้มีคำสั่งยกคำร้องขอคุ้มครองชั่วคราวของโจทก์เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม พ.ศ. 2556

โดยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้ยื่นคำร้องเพื่อขอรวมคดีหมายเลขดำที่ พ.1193/2556 เข้ากับคดีหมายเลขดำที่ พ.1194/2556 เนื่องจากคดีทั้งสองมีข้อเท็จจริงและประเด็นข้อพิพาทเดียวกันและอาศัยข้อเท็จจริงและพยานหลักฐานในการพิจารณาชุดเดียวกัน ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ได้มีคำสั่งรวมคดีทั้งสองดังกล่าวเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2557 (วันนัดสืบพยานโจทก์นัดแรก)

เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2557 ศาลแพ่งกรุงเทพใต้ มีคำพิพากษาคดีหมายเลขแดงที่ 1796-1797/2557 พิพากษายกฟ้องของโจทก์

โจทก์ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำพิพากษาศาลชั้นต้น เมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2557 และบริษัทฯ ได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ เมื่อวันที่ 14 มกราคม 2558 ศาลสั่งรับคำแก้อุทธรณ์เมื่อวันที่ 19 มกราคม 2558

เมื่อวันที่ 16 กันยายน 2558 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษายกอุทธรณ์ของโจทก์ โจทก์ดำเนินการยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2558 และบริษัทฯ ได้ยื่นคำแก้ฎีกา เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2558

ปัจจุบันคดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาคดีของศาลฎีกา คาดว่าศาลฎีกาจะมีคำพิพากษาในปี 2561

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

ข้อมูลทั่วไป

ชื่อบริษัท	: บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	: บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ 4 ประเภท ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับความเห็นชอบให้ประกอบธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน การเป็นตัวแทนสนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน และได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าอีก 1 ประเภทคือ การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	: เลขที่ 130 – 132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิทยุ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
สำนักงานสาขา	: บริษัทฯ มีสำนักงานสาขารวม 40 แห่ง ซึ่งตั้งในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล 14 แห่ง และในต่างจังหวัด 26 แห่ง
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	: หุ้นสามัญจำนวน 502,448,570 หุ้น
เลขทะเบียนบริษัท	: 0107548000056
Homepage	: http://www.utrade.co.th
โทรศัพท์	: 02-659-8000
โทรสาร	: 02-651-4338

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
สถานที่ตั้ง : 93 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก ดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ : 02-009-9000
โทรสาร : 02-009-9991

ผู้ตรวจสอบบัญชี : 1. ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3356
บริษัทคิลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

2. นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3427
บริษัทคิลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

3. นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4301
บริษัทคิลอยท์ หูซ โรมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

สถานที่ตั้ง : เอไอเอ สาทร ทาวเวอร์ ชั้น 23 – 27
11/1 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 02-034-0000

โทรสาร : 02-034-0100

ที่ปรึกษากฎหมาย : บริษัท ที่ปรึกษากฎหมายธีรคุปต์ จำกัด

สถานที่ตั้ง : 546 อาคารยูนิเวสต์ คอมเพล็กซ์ ชั้น 15 ถ.รัชดาภิเษก แขวงจันทระเกษม
เขตจตุจักร กรุงเทพมหานคร 10900

โทรศัพท์ : 02-511-1512

โทรสาร : 02-938-1247

ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

● สัญญาให้บริการ (Service Agreement)

บริษัทฯ ได้ทำสัญญาให้บริการ กับ ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด (UOB Kay Hian Private Limited) ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศสิงคโปร์ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานานหลายปี โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกันกับบริษัทฯ คือ ยูโอบี - เคย์ฮิอัน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด (UOB-Kay Hian Holding Limited)

เพื่อถ่ายทอดความรู้ความชำนาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์จาก ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด ในด้านการบริหารจัดการและด้านต่าง ๆ และเพื่อสนับสนุนในการพัฒนาธุรกิจ รวมทั้งใช้ประโยชน์จากการประหยัดจากขนาด (Economies of scale) ให้กับบริษัทหลักทรัพย์ภายในกลุ่มบริษัทและ ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด การทำสัญญาให้บริการ วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นการต่อสัญญาอัตโนมัติตามสัญญาการให้บริการเดิมในปี 2559 โดยมีรายละเอียดและเงื่อนไขในสัญญาตามข้อตกลงในสัญญาเดิม และเพื่อให้บริการในลักษณะต่อเนื่อง (on going) ในด้านต่างๆ สรุปการบริการตามสัญญาเป็นดังนี้

ด้านการบริหารจัดการ (Management Support)

ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำทางด้านการบริหารจัดการกับ บริษัทฯ ในการพัฒนาธุรกิจ โดยให้คำปรึกษาแนะนำทั้งทางด้านกลยุทธ์ การบริหารจัดการ การจัดโครงสร้างการจัดการรวมไปถึงนโยบายต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นด้านสินเชื่อ ด้านการขายธุรกิจ ด้านการเงิน และการจ่ายค่าตอบแทนพนักงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด มีหน้าที่เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาและให้ความช่วยเหลือในการแก้ไขปัญหาหรืออุปสรรคที่สำคัญๆ ของบริษัทฯ

ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology)

ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด ให้ความช่วยเหลือและให้คำแนะนำในการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ บริษัทฯ เพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งกลุ่มและมีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยให้ความช่วยเหลือทั้งตามแผนงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ ที่วางไว้ และนอกเหนือจากแผนงานของบริษัทฯ ตามความจำเป็นและเหมาะสม ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวจะรวมถึงการช่วยเหลือในการประเมินผู้ให้บริการ Hardware / Software รวมทั้งการสรรหาและจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ซึ่งจะทำการร่วมกันเป็นกลุ่มเพื่อเพิ่มความสามารถในการต่อรอง การประเมินและดูแลโครงการด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศ การปรับปรุงประสิทธิภาพของระบบงานเพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายต่างๆ นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด ยังช่วยพัฒนาและแก้ไขปัญหาที่เกี่ยวข้องกับโครงสร้างระบบเครือข่าย (Network Infrastructure) ให้กับบริษัทฯ อีกด้วย

ด้านการบริหารความเสี่ยง / การควบคุมการให้สินเชื่อ (Risk Management / Credit Control)

ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรเวท ลิมิเต็ด มีส่วนร่วมในการพิจารณาและทบทวนนโยบายและขั้นตอนการให้สินเชื่อของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปอย่างรอบคอบและรัดกุมยิ่งขึ้น รวมถึงร่วมประเมินและพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อให้ลูกค้า นอกจากนี้ ยังช่วยเหลือในการติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและใกล้ชิด เช่น ติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่มีต่อหลักทรัพย์บางตัวหรือลูกค้าบางราย การทำธุรกรรมต่างๆ ที่ไม่เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

ด้านธุรกิจบริการซื้อขายหน่วยลงทุน (Wealth Management)

ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด สนับสนุนงานด้านบริการซื้อขายหน่วยลงทุนโดยการจัดหาผู้เชี่ยวชาญและเทคนิคต่างๆ เพื่อช่วยในการจัดโครงสร้าง วิเคราะห์สินค้าที่มีอยู่ในตลาด และมีส่วนช่วยในส่งเสริมความสามารถในการสร้างความมั่งคั่ง และสนับสนุนการพัฒนาเพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อลูกค้า

ด้านการตรวจสอบและพัฒนาระบบงาน

ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ดำเนินการตรวจสอบเป็นระยะเพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและกระบวนการในการปฏิบัติงานของบริษัทฯ สอดคล้องและเป็นไปตามกฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง และมีการควบคุมการปฏิบัติงานภายในอย่างเคร่งครัด

ด้านการพัฒนาธุรกิจ

ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ช่วยบริษัทฯ ทำการส่งเสริมการตลาด สร้างชื่อเสียง (Brand Awareness) และแนะนำบริการของบริษัทฯ ให้เป็นที่รู้จักแก่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายซึ่งรวมถึงกลุ่มลูกค้าของกลุ่มยูโอบี ทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Cross Selling) โดยปัจจุบันบริษัทฯ ได้มีการตกลงกับธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารในกลุ่มเดียวกัน เพื่อแนะนำลูกค้าที่ต้องการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านมายังบริษัทฯ เพื่อเป็นการขยายฐานการตลาด นอกจากนี้ ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ยังมีหน้าที่ส่งเสริมและสนับสนุนการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่การตลาด ตลอดจนรับฟังความคิดเห็นของเจ้าหน้าที่การตลาด เพื่อปรับปรุงการบริการให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

ด้านอื่นๆ

นอกจากยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด จะให้ความช่วยเหลือและส่งเสริมด้านธุรกิจของบริษัทฯ แล้ว ยังให้บริการในด้านอื่นๆ ที่เป็นส่วนสนับสนุนธุรกิจ ได้แก่ งานปฏิบัติการหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และงานบริหารสำนักงานโดยอาศัยความรู้และประสบการณ์ที่มีอยู่ในการให้แนะนำการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้น และมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ และเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันภายในกลุ่มให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ค่าธรรมเนียมการให้บริการ

ค่าใช้จ่ายพิจารณาตามเวลาที่ให้บริการ โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1. บริการที่มีเจ้าหน้าที่จากยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด เดินทางมาปฏิบัติงานในประเทศไทย จะคิดค่าธรรมเนียม ในการให้บริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด โดยขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่มาปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ค่าบริการดังกล่าวกำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 4.32 ล้านบาทต่อปี ซึ่งไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นๆ ตามที่เกิดขึ้นจริง เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก ค่าอาหาร เป็นต้น

2. บริการที่เจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ด ปฏิบัติหน้าที่จากประเทศสิงคโปร์ ค่าบริการนี้จะประมาณการจากเวลาที่ใช้ในการให้บริการ และจะคิดค่าบริการเป็นรายวันตามอัตราที่กำหนด ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับระดับของเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้ โดยค่าบริการส่วนนี้กำหนดไว้สูงสุดไม่เกิน 12 ล้านบาทต่อปี รวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกิดขึ้นจากการให้บริการด้วย

หน้าที่และพันธะของคู่สัญญา

ในระยะเวลาตามสัญญาฉบับนี้ ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ดต้องมั่นใจว่าเจ้าหน้าที่ผู้ให้บริการตามสัญญานี้มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญเฉพาะทาง เพื่อบริการและให้ความช่วยเหลือที่จำเป็น นอกจากนั้นผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ของยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิมิเต็ดต้องไม่เปิดเผยข้อมูลใดๆ ที่ได้รับจากการให้บริการตามสัญญานี้ต่อบุคคลภายนอกโดยปราศจาก

ความยินยอมของบริษัทฯ ทั้งนี้เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จะต้องให้ความร่วมมือและให้ข้อมูลที่จำเป็นแก่ ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด

เงื่อนไขของสัญญา

สัญญาฉบับนี้มีระยะเวลา 1 ปี นับตั้งแต่ 1 มกราคม 2560 โดยสัญญาจะต่ออัตโนมัติเป็นคราวๆ ละ 1 ปี อย่างไรก็ตาม คู่สัญญาสามารถบอกเลิกสัญญาได้โดยต้องแจ้งเป็นหนังสือล่วงหน้า 30 วัน เว้นแต่จะเกิดเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดผิดสัญญา
- (ข) คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดอยู่ในสถานะล้มละลาย
- (ค) บริษัทเลิกกิจการ

ทั้งนี้บริษัทฯ มีสิทธิเรียกร้องค่าเสียหายและค่าสินไหมทดแทนหากความเสียหายนั้นเกิดขึ้นจากความประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรงของเจ้าหน้าที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด

ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ดจะเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเป็นรายไตรมาส โดยทุกครั้งต้องจัดส่งรายละเอียดสรุปผลการให้บริการในช่วงเวลาดังกล่าว ทั้งนี้ค่าธรรมเนียมจะถึงกำหนดชำระภายใน 30 วันนับแต่วันที่ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ดส่งมอบใบแจ้งการชำระเงิน

การมอบหน้าที่ตามสัญญา

ห้ามคู่สัญญามอบสิทธิและหน้าที่ตามสัญญาให้แก่บุคคลภายนอกโดยปราศจากความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากอีกฝ่ายหนึ่ง

บันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมข้อสัญญา

ห้ามคู่สัญญาแก้ไขเพิ่มเติม เปลี่ยนแปลง ข้อตกลงในสัญญา เว้นแต่จะได้รับความยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากทั้งสองฝ่าย

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นเงิน 502,448,570 บาท และทุนชำระแล้วเป็นเงิน 502,448,570 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 502,448,570 หุ้น มีมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.00 บาท)

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ยูโอบี - เคย์ฮิอัน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นสัดส่วนร้อยละ 70.65 โดยมีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	บริษัท ยูโอบี - เคย์ฮิอัน โฮลดิ้งส์ จำกัด	355,000,000	70.65
2.	บริษัท ยูโอบี เคย์ฮิอัน ไพรวาท จำกัด	74,473,634	14.82
3.	นายโสภณ มิตรพันธ์พานิชย์	24,996,448	4.97
4.	นายวิริยะ ทยานารพร	9,000,000	1.79
5.	UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED – Client Account	3,195,000	0.64
6.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,862,882	0.57
7.	นางสาวอัญญา พินิจกุลจิต	2,800,000	0.56
8.	นายสุรณ สิงห์พิทักษ์กุล	2,580,142	0.51
9.	บริษัท โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	1,196,540	0.24
10.	นายก้อง พงศ์มพัฒน์	1,028,500	0.20
11.	นายอนุชิต วีระวุฒิวงศ์	900,000	0.18
12.	นายไกรสร ทองตัน	875,000	0.17
13.	นายวี อี เชาว์	781,000	0.16
14.	นายเชคศักดิ์ โชติมงคลทรัพย์	751,000	0.15
15.	นายพรเลิศ ทองประเสริฐ	748,680	0.15
16.	นายสมชาย คานิโอ	736,500	0.15
17.	นายสมโภชน์ กิตติคำเกิง	702,700	0.14
18.	นางสาวสายชล สิมะกุลธร	633,200	0.13
19.	นายวินิจ หงนิพนธ์	597,500	0.12
20.	นางสาวขวัญฤทัย เศรษฐวิบูลย์	524,100	0.10
	รวม	484,382,826	96.40

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจำนวน 167.57 ล้านเหรียญสิงคโปร์ มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.10 เหรียญสิงคโปร์ ประกอบด้วย 792,820,312 หุ้น มีรายละเอียดการถือหุ้นดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ (หุ้น)	ร้อยละ
1.	ไท่ ห้ว นอมินีส์ ไพรวาท ลิมิเต็ด	313,360,043	39.52
2.	ยู.ไอ.พี โฮลดิ้ง ลิมิเต็ด	148,161,863	18.69
3.	ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	63,505,289	8.01
4.	นายตั้ง วิ ลือก	34,373,768	4.34
5.	ซีดีแบงก์ นอมินีส์ สิงคโปร์ ไพรวาท ลิมิเต็ด	17,211,525	2.17
6.	ดีบีเอส นอมินีส์ (ไพรวาท) ลิมิเต็ด	16,593,910	2.09
7.	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์แบงก์ นอมินีส์	12,389,441	1.56
8.	โฮ โย คุณ แอนด์ ซัน ไพรวาท ลิมิเต็ด	10,539,295	1.33
9.	เอชแอลแบงก์ นอมินีส์ (เอส) ไพรวาท ลิมิเต็ด	10,000,000	1.26
10.	อื่นๆ	166,685,178	21.02
	รวม	792,820,312	100.00

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผล ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิที่เหลือหลังหักเงินสำรองต่างๆทุกประเภทตามกฎหมาย โดยที่การจ่ายเงินปันผลเป็นไปตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลของคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัทฯ มีคณะกรรมการต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น โดยคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติครบตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ ทอ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่โดยโครงสร้างการบริหารงานของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการต่างๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายตัน เชื้อ เต็ก	ประธานกรรมการ
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
4.	นายโล โป เวง	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
5.	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	กรรมการ
6.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ
7.	นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	กรรมการ
8.	นายโยธิน วิริยะะวัตร	กรรมการ

นายพิรหัฐ อุทรัพย์สิน เลขานุการบริษัทฯ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ประกอบด้วย นายตัน เชื้อ เต็ก นางโอ วิ เหมียน นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม และนายโยธิน วิริยะะวัตร โดยกรรมการสองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ

2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณบริษัทฯ ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของผู้บริหาร ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับมอบหมายและตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขาย หรือโอนกิจการของบริษัทฯ ทั้งหมด หรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่น หรือการซื้อหรือรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัทฯ การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ รวมทั้ง การจ่ายบำเหน็จหรือค่าตอบแทนกรรมการ เป็นต้น

3. มีอำนาจในการพิจารณาในการแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร หรือ คณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการตรวจสอบ
3.	นายโล โป เวง	กรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้บริหารที่รับผิดชอบจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผลและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และ ถอดถอน ผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ รวมถึงพิจารณาเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี โดยคำนึงถึงความน่าเชื่อถือ ความเพียงพอของทรัพยากร และปริมาณงานตรวจสอบของสำนักงานตรวจสอบบัญชีนั้น ประสิทธิภาพของบุคคลากรที่ได้รับมอบหมายให้ทำการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวควรประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำและการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับการแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และอุปสรรคที่เกิดขึ้นโดยผู้บริหารของบริษัทฯ ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายและคณะกรรมการตรวจสอบเห็นชอบด้วย

คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหาร มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายตัน เชื้อ เตีล	ประธานกรรมการบริหาร
2.	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ่ม	กรรมการบริหาร
3.	นายโยธิน วิริยะนวัตร์	กรรมการบริหาร
4.	นางไอ วิ เหมียน	กรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. พิจารณากลับกรองข้อเสนองานของคณะผู้บริหาร กำหนดเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
2. ประเมินผลการดำเนินงานตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
3. พิจารณาและให้คำแนะนำเกี่ยวกับรายงานดังต่อไปนี้
 - 3.1 ผลการตรวจสอบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
 - 3.2 ผลการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - 3.3 ผลการตรวจสอบภายในของบริษัทฯ
 - 3.4 ผลการตรวจคุณภาพงานภายในของบริษัทฯ
 - 3.5 ผลการดำเนินงานตามแผนงานต่างๆ
 - 3.6 รายงานผลประกอบการ (Business Report)
4. ประเมินความเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่จะกระทบต่อธุรกิจของบริษัทฯ และให้คำแนะนำในมาตรการรับมือความเสี่ยงนั้น
5. กำหนดและอนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
6. อนุญาตการโยกย้าย แต่งตั้งและการสิ้นสุดการจ้างของผู้บริหาร ซึ่งมีได้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริหาร
7. พิจารณานุมัติการใช้จ่ายเงินตามปกติธุรกิจของบริษัทฯ และการลงทุนในส่วนที่เกินวงเงินอนุมัติของผู้บริหาร

8. อนุญาตการแต่งตั้งผู้มีอำนาจที่จะเขียนเช็ค เอกสารทางการเงิน เอกสารหลักทรัพย์และอื่นๆ ตามรายละเอียดในหนังสือมอบอำนาจ
9. พิจารณาและอนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
10. พิจารณาและอนุมัติการเพิ่มวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์และเรื่องอื่นๆที่เกี่ยวกับนโยบายสินเชื่อ
11. มีอำนาจแต่งตั้ง คณะกรรมการ หรือ คณะทำงานชุดต่างๆ เพื่อประโยชน์และประสิทธิภาพการจัดการที่ดี และโปร่งใส และให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วงและ/หรือมอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทฯ และ/หรือบริษัทฯ ได้กำหนดไว้
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจให้กรรมการบริหารคนหนึ่งหรือหลายคนหรือบุคคลอื่นปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใด โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการบริหาร หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าว มีอำนาจตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการบริหารอาจยกเลิก เพิกถอน เปลี่ยนแปลง หรือ แก้ไข บุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรือการมอบอำนาจนั้นๆ ได้ตามที่เห็นสมควร
13. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำให้กรรมการบริหารหรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการบริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสียหรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย เว้นแต่เป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามปกติธุรกิจที่มีการกำหนดขอบเขตชัดเจน

คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะผู้บริหาร มีจำนวน 2 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร นาคมณฑานาคุ่ม	ประธานกรรมการ
2.	นายโยธิน วิริยะะวัตร	กรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ มีดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ และ/หรือ คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ
2. นำเสนอแผนทางธุรกิจ แผนการบริหารงานและงบประมาณประจำปีให้กับคณะกรรมการบริหารพิจารณา
3. อนุมัติการเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์และธุรกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งมอบหมายบุคคลใดบุคคลหนึ่งให้ดำเนินการตามที่เห็นสมควร
4. ให้คำแนะนำแก่หัวหน้าฝ่ายการเงิน ปฏิบัติการหลักทรัพย์และทะเบียนหลักทรัพย์ ทรัพยากรบุคคล และ แผนกอื่นๆเกี่ยวกับด้านการปฏิบัติงานและด้านอื่นๆของธุรกิจหลักทรัพย์และกิจกรรมของธุรกิจใหม่

5. ดำเนินการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการบริหารมอบหมาย
6. มีหน้าที่รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะผู้บริหาร นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ทีมผู้บริหารคนใดคนหนึ่ง หรือผู้รับมอบอำนาจจากทีมผู้บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ

คณะกรรมการอื่น

คณะกรรมการสินเชื่อ (Credit Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสินเชื่อ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร นาคมนานาคุ่ม	ประธานกรรมการ
2.	นายโยธิน วิริยะนวัตร	กรรมการ
3.	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	กรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสินเชื่อ

1. กำหนด ทบทวน และควบคุมนโยบายสินเชื่อ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือ คณะกรรมการบริหาร
2. พิจารณาอนุมัติวงเงินสำหรับลูกค้าที่เปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือปรับเปลี่ยน/ลดวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าเดิมตามแนวนโยบายสินเชื่อของบริษัทฯ
3. ทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ อนุญาตให้ซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์
4. ทบทวน แก้ไข และริเริ่มมาตรการต่างๆ ในการควบคุมความเสี่ยง โดยอาศัยฐานข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ เช่น การชำระราคาลำช้า การห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น
5. รายงานการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริหาร

ทั้งนี้ การดำเนินการดังกล่าว คณะกรรมการสินเชื่อจะต้องไม่อนุมัติรายการใดๆ ที่ตนเองหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ มีส่วนได้เสีย หรือ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย และจะต้องเปิดเผยรายการดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

อำนาจอนุมัติวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ (หุ้น) และวงเงินซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ทั้งการเปิดบัญชีใหม่และการขยายวงเงินโปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ 2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง* (Risk Management Committee)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 4 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	ประธานกรรมการ
2.	นายโล โป เวง	กรรมการ
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
4.	นายชัยพัชร นาคณานาคู่ม	กรรมการ

*คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งโดยมติที่ประชุมกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- การกำหนดและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกรอบการปฏิบัติงานของ บริษัทฯ พิจารณานโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ที่ครอบคลุมความเสี่ยงเกี่ยวกับลูกหนี้ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงในการดำเนินงาน ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงสภาพคล่องและความเสี่ยงรูปแบบอื่น ๆ เช่น ความเสี่ยงทางกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- ในการควบคุมและการบริหารความเสี่ยงการสนับสนุนเพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจรวมทั้งสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงและเครื่องมือการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับลักษณะและขนาดของความเสี่ยงแต่ละด้าน
- เพื่อให้คำแนะนำ ตรวจสอบและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงสำหรับการดำเนินงานบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน (ระดับผู้บริหาร) พิจารณาทบทวนการตั้งค่าการจำกัดความเสี่ยง และมาตรการในกรณีที่ไม่สามารถจำกัดความเสี่ยงที่กำหนดไว้ได้
- สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจรวมถึงข้อกำหนดเกี่ยวกับมาตรการควบคุมหรือแผนบรรเทาผลกระทบและการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง
- เพื่อสนับสนุนบริษัท ฯ ให้บรรลุเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ฯ ติดตามผลการประเมินความเสี่ยงภายใต้สถานะปกติและวิกฤตการณ์ และกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงสำหรับการทำธุรกรรมดังกล่าว
- รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท ในกรณีที่ มีปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัท ฯ คณะกรรมการบริษัทจะได้รับแจ้งทันที
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงควรจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง
- ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ***(Nomination Remuneration and Corporate Governance Committee)**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ มีจำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายโล โป เวง	ประธานกรรมการ
2.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	กรรมการ
3.	นางโอ วิ เหมียน	กรรมการ

*คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ แต่งตั้งโดยมติที่ประชุมกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2559

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ

- ด้านการสรรหา

- (1) กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและฝ่ายบริหาร เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลเมื่อมีการร้องขอ
- (2) คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดเพื่อบรรจุตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และฝ่ายบริหาร ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอื่นที่เหมาะสม

ทั้งนี้ ในการเสนอชื่อกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาถึงประสิทธิภาพอย่างน้อยด้านหนึ่งด้านใดที่สำคัญสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ (เช่น การเงิน บริหารธุรกิจ การตลาด การบริหารทรัพยากรบุคคล กฎหมาย การจัดการ) ตลอดจนพิจารณาถึงความสามารถที่จะช่วยให้การดำเนินการของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปอย่างรอบคอบยิ่งขึ้น ความสามารถในการดำเนินการตัดสินใจทางธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ความสามารถในการคิดอย่างมีกลยุทธ์ แสดงให้เห็นได้ถึงความสามารถในการเป็นผู้นำ รวมทั้งมีความชำนาญในวิชาชีพในระดับสูงและมีความซื่อสัตย์ ตลอดจนมีคุณสมบัติส่วนบุคคลอื่นที่เหมาะสม

- (3) ดูแลให้คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสิทธิภาพในด้านต่าง ๆ
- (4) เปิดเผยนโยบายและรายละเอียดของกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปีของบริษัทฯ
- (5) สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งและความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม สำหรับตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณานุมัติ

- ด้านค่าตอบแทน

- (1) กำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือ นำเสนอเพื่อขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานที่กำกับดูแลหากมีการร้องขอ
 - (2) ดูแลให้กรรมการบริษัทและฝ่ายบริหาร ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ
 - (3) กำหนดแนวทางในการประเมินผลงานของกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารเพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
 - (4) เปิดเผยนโยบายเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและเปิดเผยค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทน โดยอย่างน้อยต้องมีรายละเอียดเกี่ยวกับเป้าหมาย การดำเนินงาน และความเห็นของคณะกรรมการฯ ไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
 - (5) เสนอแนะค่าตอบแทนที่เหมาะสมของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชดเชยต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - (6) ทบทวนข้อเสนอของฝ่ายจัดการเรื่องนโยบายจ่ายค่าตอบแทน แผนการกำหนดค่าตอบแทนและผลประโยชน์พิเศษอื่นนอกเหนือจากเงินค่าจ้างสำหรับพนักงานและเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
 - (7) ทบทวนเป้าหมายและหลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน (Performance Target and Criteria) สำหรับบริษัทฯ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ
 - (8) เสนอแนะค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการและเลขานุการบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
- ด้านกำกับดูแลบริษัท
 - (1) กำหนดนโยบายด้านกำกับดูแลบริษัทของบริษัทฯ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ ติดตามเพื่อให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลบริษัทรวมถึงทบทวนและปรับปรุงนโยบายให้มีความเหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ
 - (2) กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทเป็นไปตามหลักกำกับดูแลบริษัทของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น
 - (3) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานกรรมการบริษัท กรรมการรายบุคคล คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชดเชย
 - คณะกรรมการสรรหาฯ ควรประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเป็นประจำ และนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท
 - คณะกรรมการสรรหาฯ อาจพิจารณาภารกิจในด้านสรรหา ด้านค่าตอบแทน และด้านกำกับดูแลบริษัท สำหรับบริษัทในกลุ่มธุรกิจ และ/หรือ บริษัทในกลุ่มทั้งหมดหรือบางส่วนได้ตามความเหมาะสมและตามที่เห็นสมควร
 - ดำเนินการใด ๆ ตามหน้าที่ที่กฎหมาย กฎ ประกาศ ระเบียบ หรือ คำสั่งของทางราชการที่เกี่ยวข้องกำหนด

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งการประชุมคณะกรรมการ (ครั้ง)	การเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการ (ครั้ง)
1. นายตัน เชื้อ เต็ก	- ประธานกรรมการบริษัท - ประธานคณะกรรมการบริหาร - กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	4	4
2. นายชัยพัชร นาคมนานาคุ่ม	- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร - กรรมการบริหาร - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	4	4
3. นายโยธิน วิริยะนวัตร	- กรรมการบริหาร - กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	4	4
4. นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	- กรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ)	4	4
5. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	- ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการอิสระ	4	4
6. นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	- กรรมการตรวจสอบ - กรรมการบริหารความเสี่ยง และ - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ - กรรมการอิสระ	4	3
7. นายโล โป เวง	- ประธานกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการอิสระ	4	4
8. นางโอ วิ เหมียน	- กรรมการบริหาร - กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการ - กรรมการ (มีอำนาจจัดการ)	4	3

8.2 ผู้บริหาร

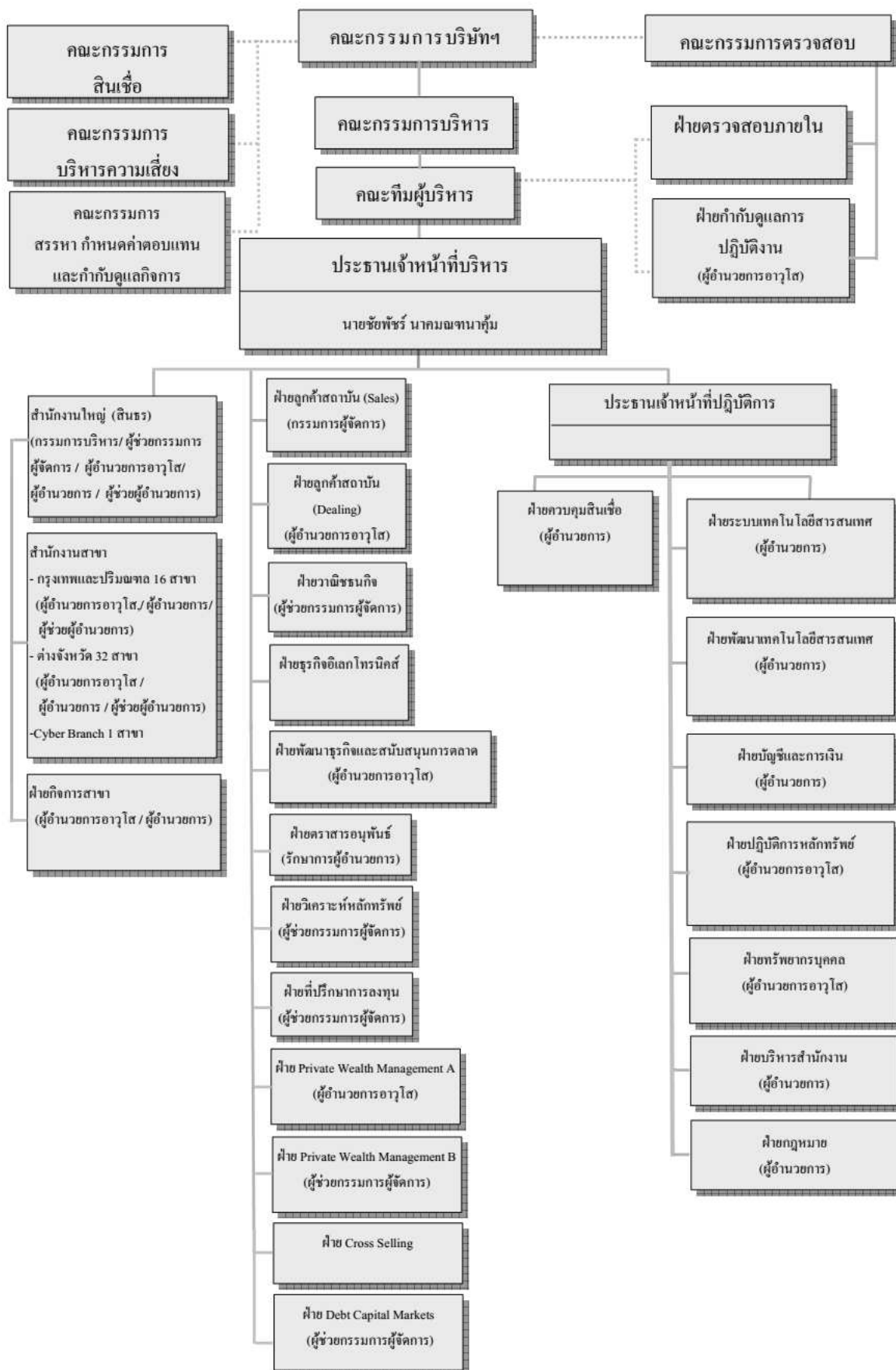
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 72 ท่าน ประกอบด้วยรายชื่อดังต่อไปนี้

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1.	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2.	นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
3.	นายโยธิน วิริยะนวัตร	กรรมการผู้จัดการสาย Retail C
4.	นายจรัสพงศ์ พรปัญญา	กรรมการผู้จัดการฝ่าย Institutional Sales 1
5.	นางศรีสกุล บุญศิริ	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail D
6.	นางสาวสุวิมล ชวพันธ์ศิริพร	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail E
7.	นายสมชาย ชีรธรรม	รองกรรมการผู้จัดการสาย Retail F และสาขาแจ้งวัฒนะ 4
8.	นายโชคดี ชินธรรมมิตร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาย Retail C คูแล C 2 Division
9.	นางสาวธนพร วิสฤตพงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์
10.	นางสาวฉันทนา แสงนัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Retail C 1/1
11.	นายจิรเดช กิจสำเร็จ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาบางกะปิ
12.	นายธนบดี บุญนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขาเยาวราช 1 และสาขาแจ้งวัฒนะ 1
13.	นายวินัย ทองเวียงจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการสาขานาน โป่งและโพธาราม
14.	นายธีรศักดิ์ ทวีปยมารณ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Corporate Finance
15.	นายสุรศักดิ์ บุญยะชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Private Wealth Management B
16.	นายสิทธิพร เชนในเมือง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน
17.	นายถิรฤทธิ สุวรรณบุญ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่าย Debt Capital Markets
18.	นางสาวสุวรรณา รุ่งแจ้งศรี	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail A1
19.	นางวิมลรัตน์ สุริบุตร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail A3
20.	นายสมนึก ละไมทวี*	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail A5
21.	นางสาวรัตนารักษ์ ไรจน์วงศ์วิริยะ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail A9
22.	นางสาวนรินทร์ ลาภมีประเสริฐ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail A10
23.	นางสาวรัตนวดี กิตติกุลไพศาล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail AC1, AC3 และสาขาเซ็นทรัลเวิลด์
24.	นายพิษณุ พัทธสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail B2
25.	นางสาวปภาอร กมลนิมิตกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail B3
26.	นางสาวพิมพ์ลดา พัฒนะวราโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail C1/3
27.	นายสัญญลักษณ์ จิรฐิติกาล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail C2/1
28.	นายสรายุทธ ยิ่งนคร	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail C2/5
29.	นางสาวเสนาะนุช ประมวลผล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail D1
30.	นางวรรณกร ปัทมานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail D2
31.	นางสาวภัทริณทร์ ตั้งวงศ์สว่าง	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail D3
32.	นางศิริพร ธนพิชัย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail E2
33.	นายยงยุทธ จันทรานีเวศน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F1
34.	นายวิชัย เข้มแก้วดิ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F2
35.	นายวิชัย หวังมานะ	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F3
36.	นายไพโรจน์ พิโรจน์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F4
37.	นางสุณีย์ คำหอม	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F6

ลำดับ	รายชื่อ	ตำแหน่ง
38.	นายชัยชาญ อัครเดชชัย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F7
39.	นายภาณุทัช ภัทรทวีเกษม	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ 1
40.	นางสาวศิรินวล สุระ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว 1,2
41.	นางภาณุรัตน์ สวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว 3
42.	นายกิตติ ไชยวิภาสสาร	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ ห้วยแก้ว 4
43.	นางอณัญญา ใจมูล	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ 1
44.	นางสาวพรทิพย์ ไชยทิพย์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาเชียงใหม่ 2
45.	นางพัชรีย์ บุตรธูระ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาลำปาง
46.	นางปรีชาวัลย์ อนันตโชติ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาพะเยา
47.	นางพรทิพย์ ปิ่นธรรช	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาพิษณุโลก
48.	นายธงชัย วรรณทอง	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครสวรรค์
49.	นางสาวจิตรสวรรค์ สมบูรณ์ศรี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาศรีสะเกษ
50.	นางจิรสุดา เจริญนาวิ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาอุบลราชธานี
51.	นางจารุวรรณ นาคดี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานุรขันธ์
52.	นางศิริพร กษิณเดชพงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาหาดใหญ่ จุลดิศ 1 และสาขาสงขลา
53.	นางพิทยา หิริรุ่งรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาตรัง 2
54.	นายชวลิต ศรีวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครศรีธรรมราช 1
55.	นายชนบ เสนะคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครศรีธรรมราช 2
56.	นายตฤณ ภัทรานุกรม	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาภูเก็ต
57.	นายกฤติเดช จูตะกานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาชลบุรี
58.	นายอาชา อรุณ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาระยอง
59.	นายวิวัฒน์ จันทร์วิตรกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขานครปฐม
60.	นายประจวบ อัดตะเสรี*	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายแจ้งวัฒนะ 2
61.	นายวิจักขณ์กิจ ทองอยู่เสถ	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาแจ้งวัฒนะ 3
62.	นายอิทธิพล อร่ามกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Retail F
63.	นางอรุณี รอดมรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาบางแค
64.	นายกุลวุฒิ ทรงชนศักดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขาอินเตอร์เซนต์ และฝ่าย Retail A5
65.	นายไพรัช สมนึกขวัญดี	ผู้อำนวยการอาวุโสสาขามีนบุรี 2
66.	นางสาวพัชรรัตน์ อารยะหัตถกุล	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกิจการสาขา
67.	นางพร้อมภักตร์ การุณยัรวงศ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายทรัพยากรบุคคล
68.	นางสาวสุวิมล เกษโพธิ์แก้ว	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์
69.	นางจิตติมา ไชยทะเลสรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่าย Private Wealth Management A
70.	นายนิติพนธ์ โสภณโกไคย	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายพัฒนาธุรกิจและสนับสนุนการตลาด
71.	นายสมเดช รัชย์สมบูรณ์	ผู้อำนวยการอาวุโสฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน
72.	นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

* ลำดับที่ 20 และ 60 ลาออกในระหว่างปี 2560

โครงสร้างการจัดการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



8.3 เลขานุการบริษัท

ในปี 2560 บริษัทฯ มีผู้ปฏิบัติงานเลขานุการบริษัท คือ นายพิรหัฐ อุทรัพย์สิน ผู้อำนวยการฝ่ายกฎหมาย ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบตามข้อกำหนด แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งให้มีหน้าที่รับผิดชอบการจัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น การให้คำแนะนำเบื้องต้นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การประชุมและการดำเนินกิจกรรมของ คณะกรรมการบริษัทฯ สอดคล้องกับข้อกำหนดต่างๆ การประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น งานกำกับดูแลการปฏิบัติของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง การดูแลการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงการดูแลเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง (ประวัติย่อและข้อมูลของเลขานุการบริษัทปรากฏในข้อมูลกรรมการผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในระหว่างปี 2560 กรรมการบริษัทฯ มีด้วยกันทั้งสิ้นจำนวน 8 ท่าน ซึ่งมี 3 ท่านที่เป็นสมาชิกในคณะกรรมการตรวจสอบ และทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระจะได้รับค่าตอบแทนตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่มยูโอบีทีสิงคโปร์จะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement)

ทั้งนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการได้ผ่านการพิจารณาอย่างรอบคอบจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์การพิจารณาเปรียบเทียบอ้างอิงจากอุตสาหกรรมประเภทเดียวกัน รวมถึงพิจารณาจากการขยายตัวทางธุรกิจและการเติบโตทางผลกำไรของบริษัทแล้ว ที่ประชุมมีมติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนของ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) ต่อการประชุมหนึ่งครั้ง สำหรับปี 2560 ดังนี้ การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการท่านละ 20,000 บาท การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการฯ ประธาน 10,000 บาท กรรมการ 5,000 บาท

กรรมการที่เป็นผู้บริหารจะไม่ได้รับค่าตอบแทนสำหรับการประชุม เนื่องจากได้รับค่าตอบแทนในฐานะพนักงานแล้ว ค่าตอบแทนดังกล่าวแตกต่างจากปี 2559 ซึ่งกำหนดอัตราค่าตอบแทนของประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการ (ไม่มีอำนาจจัดการ) อัตรา 30,000 บาท และ อัตรา 20,000 บาท ต่อการประชุมหนึ่งครั้งตามลำดับ โดยประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่มีอำนาจจัดการ จะได้รับค่าเบี้ยประชุมทุกครั้งที่มาประชุม ไม่ว่าจะเป็น ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประชุมคณะกรรมการชุดย่อย และการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2560
1.	นายตัน เชื้อ เต็ก	-
2.	นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	180,000 บาท
3.	นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	100,000 บาท
4.	นายโล โป เวง	130,000 บาท

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ค่าเบี้ยประชุม ปี 2560
5.	นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม	-
6.	นายโยธิน วิริยะนวัตร	-
7.	นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	80,000 บาท
8.	นางโอ วิ เหมียน	-

ผู้บริหาร

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 72 ท่าน จำนวน 129.44 ล้านบาท ในปี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 72 ท่าน จำนวน 114.11 ล้านบาท และในปี 2558 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารรวม 35 ท่าน จำนวน 85.78 ล้านบาท

ทั้งนี้ กรรมการบริหาร จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายตันเช็ค เต็ด และนางโอ วิ เหมียน ไม่ได้รับค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินตามข้อมูลข้างต้น โดยบริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญา Service Agreement ให้กับ ยูโอบี เคย์เซียน ไพรวเท ลิมิเตด ซึ่งกรรมการบริหารทั้ง 2 ท่านข้างต้นให้บริการตามสัญญาดังกล่าว

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2560 บริษัทฯ จ่ายเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารทั้ง 72 ท่าน เป็นเงินทั้งสิ้น 4.81 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหาร) จำนวนทั้งสิ้น 605 คน สามารถแบ่งตามฝ่ายงาน ได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
สายธุรกิจรายย่อย	
- สำนักงานใหญ่	131
- สำนักงานสาขา (สาขา)	306
ฝ่ายบริหาร	3
ฝ่ายลูกค้าสถาบัน	8
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	2
ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	6
ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	31
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	7
ฝ่ายควบคุมสินเชื่อ	9
ฝ่ายระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	18
ฝ่ายพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ	4
ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	5
ฝ่ายกฎหมาย	1
ฝ่ายบริหารสำนักงาน	11

ฝ่าย	จำนวนพนักงานประจำ (คน)
ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	15
ฝ่ายสนับสนุนการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	4
ฝ่ายธุรกิจอิเล็กทรอนิกส์	7
ฝ่ายวาณิชธนกิจ	13
ฝ่ายตราสารอนุพันธ์	3
ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	2
ฝ่ายกิจการสาขา	1
ฝ่าย Private Wealth Management A	6
ฝ่าย Private Wealth Management B	2
ฝ่าย Cross Selling	4
ฝ่าย Debt Capital Markets	6
รวม	605

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นส่วนสำคัญในการนำมาซึ่งความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มมูลค่าและผลตอบแทนให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้จัดทำนโยบายและข้อปฏิบัติที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานจะใช้ยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ตามความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ แบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้ คือ สิทธิของผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลให้มีการรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้ โดยจะมีการปรับปรุงให้เหมาะสมกับช่วงเวลาและสถานการณ์เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น พนักงาน ผู้บริหาร และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายต่อไป โดยสามารถเข้าไปดูนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัท www.utrade.co.th หัวข้อ นักลงทุนสัมพันธ์

เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจ กฎระเบียบ ข้อบังคับ รวมทั้งจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทฯ มีโครงการจัดอบรม และทำแบบทดสอบเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และการปฏิบัติงาน เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงหน้าที่ของตนในการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

สำหรับปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ร่วมมือกับ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย และสมาคมบริษัทจดทะเบียน ในหมวด สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน อยู่ในเกณฑ์ “ดีเลิศ” และได้รับคะแนนในเกณฑ์ “ดีมาก” ในหมวด การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย ส่วนหมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส และความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับคะแนนในเกณฑ์ “ดี” และ “ดีพอใช้” ตามลำดับ และบริษัทฯ ยังได้รับการประเมิน รายงานการกำกับดูแลกิจการในระดับ “ดี” ประจำปี 2560 จากการประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ซึ่งพิจารณาจากข้อมูลที่บริษัทฯ เผยแพร่ผ่านช่องทางการสื่อสารของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนเอกสารเผยแพร่อื่น ๆ ของบริษัทฯ อีกด้วย ทั้งนี้ บริษัทฯ เสนอรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อพิจารณาข้อเสนอแนะ และนำไปพัฒนาปรับปรุงการกำกับดูแลของบริษัทฯ และรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล และการพบนักลงทุน เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นและตอบข้อซักถามต่าง ๆ ตามหลักการดำเนินกิจการบนพื้นฐานของความน่าเชื่อถือโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะปกป้องและอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การใช้สิทธิเพื่อเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การรับข้อมูลอย่างเพียงพอในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงขั้นพื้นฐานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รายย่อย บุคคลธรรมดา หรือสถาบัน ผู้ถือหุ้นไทย หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ ทั้งที่เป็นผู้บริหารหรือไม่เป็นผู้บริหาร โดยมีนโยบาย การคุ้มครองผู้ถือหุ้นจากการกระทำที่ไม่เหมาะสมไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม การกำหนดระเบียบการใช้ข้อมูลภายในไว้อย่างเข้มงวด คณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูงจะต้องเปิดเผยการทำธุรกรรมที่มีผลกระทบโดยตรงกับบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมหนังสือมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน รวมทั้งนักลงทุนที่เป็นสถาบัน กองทุน และผู้ดูแลทรัพย์สิน บริษัทฯ อำนวยความสะดวก ตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมก่อนล่วงหน้า รวมถึงการให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามต่างๆ

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ ผู้ถือหุ้นสามารถนำส่งข้อเสนอไปยังบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นตามรูปแบบและวิธีการที่บริษัทฯ กำหนด ในส่วนของวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ จะพิจารณาความเหมาะสมในการบรรจุเป็นระเบียบวาระการประชุมในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น สำหรับข้อเสนอเกี่ยวกับบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ จะพิจารณาและเสนอต่อบริษัทฯ เพื่อพิจารณาเสนอผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นต่อไป สำหรับเรื่องที่ไม่ผ่านความเห็นชอบ บริษัทฯ จะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบพร้อมชี้แจงเหตุผลในการประชุมผู้ถือหุ้น บนเว็บไซต์หรือช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลอื่น ๆ ของบริษัทฯ

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 นั้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยมีสิทธิเสนอวาระและเสนอชื่อบุคคลผู้มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2559 – 31 ธันวาคม 2559 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์บริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงสิทธิและวิธีการ รวมทั้งกำหนดระยะเวลาสิ้นสุดเพื่อให้คณะกรรมการพิจารณา บรรจุหรือไม่บรรจุเป็นวาระในหนังสือนัดประชุม และแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

บริษัทฯ ได้จัดทำเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเปิดเผยให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยแจ้งการเปิดเผยให้ทราบผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยข้อมูลในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ การจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ รายละเอียดที่ปรากฏบนเว็บไซต์ และในเอกสารที่จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นเป็นข้อมูลเดียวกันประกอบด้วย (1) หนังสือเชิญประชุม (2) รายงานประจำปี 2559 (3) ประวัติผู้ถูกเสนอชื่อสำหรับเลือกตั้งกรรมการ (4) ประวัติกรรมการอิสระที่เป็นผู้รับมอบฉันทะ (5) ข้อบังคับของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น (6) คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนนและการแสดงเอกสารก่อนเข้าประชุม (7) แบบหนังสือมอบฉันทะ (8) แผนที่สถานที่ประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงประกาศบอกกล่าวการนัดประชุมผู้ถือหุ้นทางหนังสือพิมพ์เป็นเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันอีกด้วย ทั้งนี้ รายละเอียดวาระการประชุมระบุชัดเจนว่าเป็นเรื่องที่จะเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณาแล้วแต่กรณี รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในเรื่องดังกล่าว

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 บริษัทฯ ได้แจ้งวาระการประชุมผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 และเปิดเผยเอกสารการประชุมทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษให้นักลงทุนทราบเป็นการทั่วไปผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2560 ในขณะที่จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นตั้งแต่วันที่ 5 เมษายน 2560 ซึ่งล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นระยะเวลา 34 วัน และ 16 วันตามลำดับ

บริษัทฯ จัดให้มีเจ้าหน้าที่เพื่อตรวจสอบเอกสารของผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุมตามรายละเอียดเกี่ยวกับเอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเพื่อรักษาสหสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าประชุมล่วงหน้าได้ก่อนการประชุมอย่างเพียงพอ และเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการลงทะเบียนพร้อมทั้ง

จัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้นด้วย ส่งผลให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็ว และถูกต้อง นอกจากนี้ ในระหว่างการประชุม ผู้ถือหุ้นยังสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังมิได้ลงคะแนนได้อีกด้วย สำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง และมีความประสงค์จะมอบฉันทะให้บุคคลอื่น รวมถึง ผู้บริหาร หรือ กรรมการของบริษัทฯ เข้าประชุมแทนนั้น บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระมากกว่า 1 คน พร้อมประวัติให้ผู้ถือหุ้นพิจารณามอบฉันทะ บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ อีกทั้ง สามารถออกเสียงลงคะแนนล่วงหน้าในหนังสือลงทะเบียนเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนซึ่งนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะประเภทอื่น ได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้อีกด้วย

ก่อนวันประชุม บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทฯ และวาระการประชุมเพื่อให้คณะกรรมการและฝ่ายบริหารชี้แจงในวันประชุมผ่านทางโทรสารและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ถึงหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เป็นการล่วงหน้าในวันประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสมและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสนำข้อสงสัยมาซักถามในการแสดงความเห็นและสอบถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างดีที่สุดให้กรรมการทุกคน ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อชี้แจงข้อซักถามอีกด้วย โดยกรรมการและผู้บริหารจะอธิบายและชี้แจงเหตุผลอย่างตรงประเด็นจนเป็นที่กระจ่าง

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 กรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมจำนวน 7 ท่าน โดยมีผู้บริหารระดับสูงและผู้สอบบัญชี ได้เข้าร่วมประชุม และมีตัวแทนจากบริษัทฯ ที่ปรึกษากฎหมายเข้าร่วมสังเกตการณ์ด้วย

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณาระเบียบวาระตามลำดับที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยก่อนเริ่มพิจารณาระเบียบวาระต่างๆ จะมีการแจ้งจำนวนหรือสัดส่วนผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม รวมทั้งแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบสิทธิ ในการลงคะแนน คะแนนเสียงที่ต้องการในแต่ละวาระ และวิธีการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละระเบียบวาระ ผู้ถือหุ้นที่มาประชุมด้วยตนเอง หรือมีผู้แทนรับมอบฉันทะให้มาร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียง 1 เสียงต่อ 1 หุ้น สำหรับการออกเสียงลงคะแนน บริษัทฯ ได้นำบัตรลงคะแนนมาใช้ในการออกเสียงในทุกวาระรวมทั้งวาระการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการเพื่อความโปร่งใสตรวจสอบได้และเพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเท่าเทียมกันมากที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคคลภายนอกทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับ บริษัทฯ เมื่อเสร็จสิ้นการตรวจนับคะแนน จะประกาศผลการลงคะแนนในแต่ละวาระต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยระบุผลการลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ลงมติ เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง

สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ของบริษัทฯ การประชุมดำเนินไปด้วยความเรียบร้อยเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเรียงตามวาระที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม และไม่มีเพิ่มเติมหรือสลบลำดับวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า นอกจากนี้บริษัทฯ ได้เสนอให้ผู้แทนจากบริษัท ดีลอยท์ ทูช ไรท์ส & โคย์ส สอบบัญชี จำกัด และบริษัทที่ปรึกษากฎหมาย ธีรคุปต์ เป็นผู้ทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างโปร่งใสดูถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ โดยเข้าสังเกตการณ์ในการลงทะเบียนและการนับคะแนนเสียงตลอดการประชุม

สำหรับผลของการประชุมผู้ถือหุ้นนั้น บริษัทฯ จะแจ้งมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยทันทีภายในวันประชุม หรือช่วงเวลาก่อนเปิดการซื้อขายหลักทรัพย์รอบเช้า อย่างน้อย 1 ชั่วโมงของวันทำการถัดไปเพื่อให้นักลงทุนทราบโดยทั่วกัน และจัดทำรายงานการประชุมที่มีสาระสำคัญครบถ้วน โดยมีการบันทึกคำชี้แจงที่เป็นสาระสำคัญ คำถาม และความคิดเห็นต่างๆ และมติทั้งหมดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แยกเป็นคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรือ งดออกเสียง ซึ่งบริษัทฯ จะเผยแพร่รายงานดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และนำเสนอตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น และจัดเก็บรายงานการประชุมไว้ ณ สำนักงานบริษัทฯ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดให้มีการบันทึกเหตุการณ์การประชุมผู้ถือหุ้นลงบนแผ่นบันทึกภาพ (CD) เพื่อเผยแพร่แก่ผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ของบริษัทฯ ซึ่งจัดขึ้นในวันที่ 21 เมษายน 2560 บริษัทฯ ได้แจ้งมติที่ประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในวันประชุม และเผยแพร่รายงานการประชุมในวันที่ 4 พฤษภาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคก่อน

ในด้านมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานของพนักงานให้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต ยุติธรรม ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบต่างๆ และไม่ให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ส่วนตนเหนือความรับผิดชอบที่มีต่อบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการที่พนักงานไม่นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชีและการเงินจะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ตนเองรวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องถือเมื่อเข้าดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของพนักงานโดยให้พนักงานเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์กับบริษัทฯ และต้องขออนุมัติหรือรายงานผู้บังคับบัญชาและฝ่ายกำกับก่อนทำรายการซื้อขาย อีกทั้งยังห้ามผู้บริหารระดับสูงและผู้มีส่วนรับรู้ข้อมูลภายใน ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงระยะเวลา 1 เดือน จนถึงวันถัดจากวันประกาศงบการเงินของบริษัทฯ

กรรมการ ผู้บริหารสูงสุด หรือผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก นับต่อจากผู้บริหารสูงสุดลงมา ผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งเทียบเท่ากับผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารรายชื่อที่ 4 ทุกรายชื่อ รวมถึงผู้ดำรงตำแหน่งสูงกว่า หรือเทียบเท่าผู้จัดการฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จะต้องรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 30 วันนับจากวันที่ดำรงตำแหน่ง และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลง นอกจากนี้ กรรมการต้องรายงานการถือหุ้นของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบผ่านคณะกรรมการตรวจสอบทุกสิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณาการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบภายใต้กิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบทุกไตรมาส

ทั้งนี้ บุคคลดังกล่าวข้างต้นจะต้องส่งสำเนารายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตนเองมายังบริษัทฯ ภายในวันเดียวกับที่ได้ส่งรายงานให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับผู้บริหารของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎ ระเบียบ และเงื่อนไขต่างๆ ที่กำหนดโดยบริษัทฯ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนการทำรายการระหว่างกันกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะพิจารณารายการดังกล่าวและรายการเกี่ยวโยงหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์รายการอื่นๆ อย่างรอบคอบและรายงาน และ/หรือเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป บริษัทฯ จะพิจารณารายการระหว่างกันเสมือนเป็นการทำรายการตามธุรกิจปกติที่กระทำกับบุคคลภายนอก ผู้มีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในรายการใดจะไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในการอนุมัติรายการดังกล่าว

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งหมดอย่างเป็นธรรมตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งระบุไว้ชัดเจนในเรื่อง “สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน” และสอดคล้องต่อสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียด้วยการพัฒนากระบวนการเพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างต่อเนื่องเสมอมา

ผู้มีส่วนได้เสียเหล่านี้ได้แก่ ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ และคู่แข่ง รวมถึงสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรอบ

ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากประโยชน์โดยตรงที่เกิดจากสิทธิของผู้ถือหุ้นและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นที่ได้รับจากบริษัทฯ ตามที่ได้กล่าวมาข้างต้น สิ่งที่ผู้ถือหุ้นได้รับจากการปฏิบัติอย่างเป็นธรรมของบริษัทฯ ที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียอื่น ส่งเสริมความร่วมมือระหว่างบริษัทฯ และคู่ค้า ซึ่งถือได้ว่าเป็นปัจจัยสำคัญในการเพิ่มความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นในระยะยาวและทำให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและมีการพัฒนาอย่างยั่งยืน

พนักงาน

พนักงานทั้งหมดทั้งที่เป็นพนักงานประจำและพนักงานสัญญาจ้างของบริษัทฯ จะได้รับค่าตอบแทนอย่างเป็นธรรม และเป็นไปตามระบบประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งบริษัทฯ ยังจัดให้มีการให้ความรู้ตามมาตรฐานการศึกษาและการฝึกอบรม พร้อมทั้งแผนการพัฒนาพนักงานและได้มีการจัดสวัสดิการเพื่อดูแลด้านสุขภาพและความปลอดภัยในสถานที่ทำงานอีกด้วย

ลูกค้า

บริษัทฯ ยึดมั่นต่อหน้าที่ความรับผิดชอบตามสัญญาที่ให้กับลูกค้าโดยส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหมาะสมอย่างมืออาชีพ ด้วยจรรยาบรรณและมาตรฐานอันสูงสุด

คู่ค้าและเจ้าหนี้

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของคู่ค้า จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม รับผิดชอบต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกัน ทั้งนี้ ในการคัดเลือกคู่ค้าบริษัทฯ มีนโยบายและกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างที่ชัดเจน และมีนโยบายไม่ทำธุรกิจกับคู่ค้าที่มีพฤติกรรมต้องสงสัยในการรับหรือให้สินบนหรือทุจริตคอร์รัปชันในรูปแบบใดโดยเด็ดขาด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริตด้วยเช่นกัน โดยเคารพเงื่อนไขที่ทั้งสองฝ่ายตกลงกัน ในการดำเนินการค้าร่วมกับเจ้าหนี้ บริษัทฯ จะปฏิบัติตามนโยบายของแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition) เพื่อการต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชนและพระราชบัญญัติทรัพย์สินทางปัญญา

คู่แข่ง

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในการแข่งขันที่เป็นธรรมและซื่อสัตย์สุจริต โดยทำงานภายในกรอบของกฎระเบียบของการแข่งขันทางการค้าที่เกี่ยวข้องและละเว้นจากการกระทำที่อาจมีผลกระทบในทางลบต่ออุตสาหกรรมการเงิน

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาความคิดริเริ่มที่จะทำให้สังคมดีขึ้น โดยได้ใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญมุ่งเน้นไปยังปัญหาความยั่งยืนซึ่งมีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสียและบริษัทฯ เช่น การสนับสนุนการศึกษาและความรู้ทางการเงิน กิจกรรมสวัสดิการสังคม การอนุรักษ์วัฒนธรรมและสิ่งแวดล้อม กิจกรรมดังกล่าวส่วนใหญ่ได้ถูกผลักดันโดยพนักงานที่มีจิตอาสา และลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจบางส่วน ทั้งนี้เพื่อเป็นการปลูกฝังค่านิยมทางศีลธรรมและจิตสำนึกที่มีต่อสังคมส่วนรวม

การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน

1. จัดให้มีการรักษาความปลอดภัยส่วนบุคคลของพนักงานและบุคลากรของบริษัทฯ รวมถึงดำเนินการใด ๆ เพื่อให้ปลอดภัยจากการล่วงละเมิด การข่มขู่ต่าง ๆ และให้เสรีภาพในการรวมกลุ่มภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
2. ไม่เลือกปฏิบัติเกี่ยวกับเชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา สีผิว เพศ ชนชาติกำเนิด หรือ ความทุพพลภาพภายใต้ขอบเขตที่กฎหมายกำหนด
3. ไม่สนับสนุนการบังคับใช้แรงงาน และต่อต้านการใช้แรงงานเด็ก
4. มีการพัฒนาพนักงานด้วยการฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพ โดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และการปรับตำแหน่งตามความเหมาะสม
5. จัดให้มีเงื่อนไขการจ้างที่เป็นธรรมสำหรับพนักงานและให้พนักงานได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามศักยภาพ
6. จัดให้มีการดูแลในเรื่องสวัสดิการแก่พนักงานตามสมควร เช่น จัดให้มีวันลาพักผ่อนประจำปี การทำงานล่วงเวลาที่สมเหตุสมผล การรักษาพยาบาลตามความจำเป็นและสมควร เป็นต้น

ส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพในการใช้ชีวิตระหว่างชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัว ส่งเสริมให้พนักงานมีโอกาสบำเพ็ญประโยชน์ ทำความดีเพื่อสังคม

การไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา ดังต่อไปนี้

1. ไม่สนับสนุนการดำเนินการที่มีลักษณะเป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ตามที่กำหนดในกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญา ทั้งนี้ หากบริษัทฯ พบการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา บริษัทฯ จะดำเนินการอย่างรวดเร็วตามขั้นตอนต่าง ๆ ที่เหมาะสม เพื่อยุติหรือหยุดการเข้าถึงสิ่งที่ถูกกล่าวหาว่ามีการละเมิดสิทธิ
2. หลังจากการยุติหรือหยุดการเข้าถึงสิ่งที่ถูกกล่าวหาว่ามีการละเมิดสิทธิตามข้อ 1 แล้ว บริษัทฯ จะดำเนินการตามขั้นตอนต่าง ๆ ที่เหมาะสมตามระเบียบว่าด้วยการดำเนินการทางวินัยพนักงานของบริษัทฯ และแจ้งให้ผู้ที่ทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาดังกล่าวทราบ

นอกเหนือจากการที่ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ได้โดยตรงต่อกรรมการอิสระ หรือ คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียยิ่งขึ้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางติดต่อที่หลากหลาย อาทิ เว็บไซต์ของบริษัทฯ และจัดให้มีหน่วยงานเฉพาะ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียแสดงความคิดเห็น ร้องเรียน หรือเสนอเรื่องสำคัญอื่นๆ ต่อบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น จัดให้หน่วยงานนักกลยุทธสัมพันธ์ในฝ่ายพัฒนาธุรกิจ รับผิดชอบในการรับความคิดเห็น ข้อร้องเรียนต่างๆ จากผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ขณะที่หน่วยงานทรัพยากรบุคคลรับผิดชอบในการรับข้อคิดเห็นและเรื่องราวร้องทุกข์จากพนักงาน นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รับผิดชอบในการรับข้อเสนอแนะ ข้อร้องเรียน หรือ เรื่องสำคัญอื่นๆ เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ และกระบวนขั้นตอนการกำกับดูแลต่างๆ หน่วยงานเหล่านี้จะเป็นผู้คัดกรองและรายงานเรื่องที่มีความสำคัญไปยังคณะทำงาน ซึ่งจะดำเนินการแก้ไขปัญหา และ/หรือ รายงานต่อไปยังคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาตามความเหมาะสม โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานเรื่องที่มีนัยสำคัญไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบต่อไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแนวนโยบาย และวิธีปฏิบัติงานต่อข้อร้องเรียนของลูกค้า พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ อย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิ รวมถึงคุ้มครองความเป็นส่วนตัวของผู้ร้องเรียน โดยผู้ร้องเรียนดังกล่าวจะได้รับการคุ้มครองและเก็บรักษาข้อมูลส่วนตัวไว้เป็นความลับ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

- ด้วยตนเองที่สำนักงานใหญ่หรือสาขาของบริษัทฯ โดยแจ้งผ่านพนักงานหรือทำหนังสือส่งให้พนักงาน
- โดยจัดทำหนังสือ ส่งมาที่ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ.หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) เลขที่ 130-132 อาคารสินธรทาวเวอร์ 1 ชั้น 2, 3 ถนนวิเทศ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
- ผ่านทางโทรศัพท์หรือโทรสารที่หมายเลข 0 2659 8000 โทรสาร 0 2651 4338
- ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายมีสิทธิที่จะได้รับการเปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญอย่างครบถ้วนและในเวลาที่เหมาะสม รวมถึงการรายงานทางการเงินรายไตรมาส คำอธิบายและการวิเคราะห์ข้อมูลที่สำคัญ

การเปิดเผยข้อมูลจะผ่านช่องทางที่สามารถเข้าถึงได้ง่าย เช่น ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ การแถลงข่าว การจัดรายการผ่านสื่อต่าง ๆ และช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนนในระหว่างการประชุมสามัญประจำปีในวันทำการถัดไปหลังวันประชุม การจัดทำรายงานต่าง ๆ เพื่อนำส่งต่อหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่ต่อสาธารณชนบนพื้นฐานความเป็นธรรมและง่ายต่อการเข้าใจ การจัดทำรายงานอธิบายถึงผลการดำเนินงานและเหตุการณ์สำคัญในรอบปีให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ การรับผิดชอบต่อการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในซึ่งการประเมินเบื้องต้นดำเนินการโดยคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานก่อนทำการอนุมัติ ในด้านการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสเพียงพอต่อผู้ลงทุนในการตัดสินใจลงทุน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน และคณะกรรมการตรวจสอบจะออกรายงานประเด็นการตรวจสอบควบคู่กับรายงานผู้สอบบัญชี โดยรายงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี จะรวบรวมไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

การเปิดเผยรายชื่อและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา คำตอบแทนกรรมการ รวมถึงข้อมูลกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลอื่น ๆ ขององค์กรในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การรายงานการถือครองหุ้นของบริษัทฯ และการมีส่วนได้เสียของกรรมการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกำหนด

บริษัทฯ มอบหมายให้ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ และเลขานุการบริษัทฯ ทำหน้าที่เผยแพร่ข้อมูลขององค์กร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไปให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทาง

ต่าง ๆ การรายงานต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ในหัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” เพื่อให้ผู้สนใจสามารถศึกษาข้อมูล นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเผยแพร่และชี้แจงข้อมูล รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมซักถามข้อมูลอย่างโปร่งใส การประชุมนักวิเคราะห์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน การให้ข้อมูลแก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ และการพบปะผู้ถือหุ้นและนักลงทุน สรุปได้ดังนี้

- งานแถลงข่าว ความร่วมมือระหว่าง บริษัทฯ กับ ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) การเปิดสาขา มาร์เก็ต วิลเลจ สุวรรณภูมิ

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับแต่งตั้งจากผู้ถือหุ้น มีหน้าที่รับผิดชอบการอนุมัติ การกำกับดูแล การดำเนินการตามกลยุทธ์ คัดเลือกผู้บริหาร รวมทั้งการกำกับดูแลความต่อเนื่องของการบริหาร นอกจากนี้ยังรับผิดชอบดูแลความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน การบริหารจัดการภายในองค์กร รวมถึงการทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และค่านิยมของบริษัทฯ พร้อมทั้งวางกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อให้การดำเนินการของบริษัทฯ บรรลุเป้าหมายและสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์ที่ได้วางไว้

บริษัทฯ มีนโยบายในการเลือกคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพที่เหมาะสมและหลากหลาย มีความสามารถที่เกี่ยวข้องและมีความเป็นมืออาชีพ มีความซื่อสัตย์สุจริต และมีความสามารถในการคิดวิเคราะห์และเข้าใจธุรกิจ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับการคัดเลือกโดยพิจารณาจากความรู้ ประสบการณ์ ทักษะ ความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย การให้ความเห็นที่เป็นอิสระ การกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการที่เหมาะสม สัดส่วนของคณะกรรมการอิสระ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เพื่อให้คณะกรรมการมีความเหมาะสม และเพื่อให้กรรมการสามารถอุทิศเวลาในการบริหารจัดการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ จึงกำหนดให้กรรมการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ในบริษัทฯ อันได้ไม่เกิน 3 บริษัทฯ จดทะเบียน และกรรมการและผู้บริหารควรหลีกเลี่ยงการรับตำแหน่งหรืองานใดที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ อาจมอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยช่วยดำเนินการในการสอบทานหรือทำการศึกษาเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญในรายละเอียด เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ มีหน้าที่รับผิดชอบสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ จัดการประชุมคณะกรรมการ และการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการจัดทำหนังสือเชิญประชุม รายงานการประชุม และหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องส่งให้เลขานุการบริษัทฯ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ มีหน้าที่จัดเก็บและจัดทำรายงานความเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นแจ้งไปยังประธานคณะกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ

การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินตนเอง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และกำกับดูแลกิจการเป็นผู้พิจารณาและเสนอแนะแนวทางการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อรับทราบ

การประเมินการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมและประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะวิเคราะห์ผลการประเมินข้อเสนอแนะ ข้อควรสังเกตต่าง ๆ เพื่อนำมาใช้ปฏิบัติให้เหมาะสมกับธุรกิจต่อไป

คำตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ กำหนดนโยบายการจ่ายคำตอบแทนให้แก่กรรมการ ด้วยหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนจะต้องเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ คณะกรรมการสรรหาฯ จะเสนอผลการพิจารณาต่อที่ประชุมคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คำตอบแทนดังกล่าวจะต้องไม่สูงเกินความจำเป็นและสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน โดยพิจารณาจากประสบการณ์ ความชำนาญ ความตั้งใจและทุ่มเทในการปฏิบัติงานประกอบกับผลงานหรือประโยชน์ที่กรรมการรายนั้นทำให้แก่บริษัทฯ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่เพื่อชี้แจงข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และผลการดำเนินงานที่ผ่านมาเพื่อให้กรรมการใหม่มีความเข้าใจในธุรกิจและสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ โดยส่งมอบคู่มือกรรมการ นโยบาย และแนวปฏิบัติของการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมหรือเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยดำเนินการให้กรรมการทุกท่านเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย รวมทั้งมีเลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้ติดตามดูแลข่าวสารในด้านต่าง ๆ รวมถึงสนับสนุนการเข้าอบรมหลักสูตรและการอบรมที่เป็นประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทจดทะเบียน ทั้งนี้ บริษัทฯ จะแจ้งกำหนดการอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ให้กรรมการทราบล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ

กรรมการทุกท่านได้รับการอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการแล้ว และในปี 2560 มีกรรมการที่เข้าอบรมหรือสัมมนาอื่น เพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงาน ได้แก่

กรรมการและผู้บริหาร หลักสูตรการอบรม สัมมนา

- นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร Updated COSO Enterprise Risk Management: Integrating with Strategy and Performance

การอบรมหลักสูตรและงานสัมมนาต่าง ๆ ของกรรมการและผู้บริหาร สามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 1

การประเมินผลงานประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการประเมินผลงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านการเงิน และตัวชี้วัดการปฏิบัติงานด้านที่ไม่ใช่การเงิน ทั้งนี้ ตัวชี้วัดดังกล่าวจะสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมายของบริษัทฯ และเพื่อให้การประเมินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการจะจัดการประชุมร่วมกับผู้บริหารระดับสูงโดยไม่มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเข้าร่วม นอกจากนี้ การประเมินจะพิจารณาข้อมูลจากผลการประเมินของประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ร่วมกับผลการประเมินจากคณะกรรมการ โดยรายงานในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

แผนกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่ง

บริษัทฯ ได้มีการกำหนดผู้สืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างราบรื่นและต่อเนื่อง โดยจัดทำแผนผู้สืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร และทบทวนแผนเป็นระยะเพื่อความเหมาะสม โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น

คุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ของแต่ละตำแหน่ง และประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่สามารถสืบทอดในแต่ละตำแหน่ง

ความซื่อสัตย์และจริยธรรม

ความซื่อสัตย์และจริยธรรมถือได้ว่าเป็นรากฐานที่สำคัญของบริษัทฯ ที่ทำให้ผู้มีส่วนได้เสียเกิดความเชื่อมั่นต่อพนักงาน ลูกค้าได้รับคำแนะนำที่มีคุณค่า ด้วยความเอาใจใส่ ความน่าเชื่อถือ ความซื่อสัตย์สุจริต ความไว้วางใจ และความ เป็นมืออาชีพ

คณะกรรมการและพนักงานของบริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะรักษามาตรฐานเรื่องความซื่อสัตย์และจริยธรรม โดยยึดมั่น แนวปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

- (1) การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ
- (2) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องได้รับการเปิดเผย และการมีผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญไม่ได้มีส่วนใน กระบวนการตัดสินใจ
- (3) ไม่อนุญาตให้พนักงานรับหรือเสนอสิ่งตอบแทน ของขวัญที่มีมูลค่าซึ่งอาจตีความว่าเป็นการรับหรือให้ สินบน
- (4) การจัดการอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

นโยบายและแนวทางในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายต่อต้านการทุจริตขึ้นโดยประกาศใช้ตั้งแต่วันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 เพื่อเป็นนโยบายในการ ป้องกันการทุจริตและการรับหรือให้สินบนของพนักงาน และเข้าร่วมเป็น แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต โดยได้ผ่านการรับรองฐานะจากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามมติของคณะกรรมการฯ ประจำปีไตรมาส 4/2559 เมื่อวันที่ 9 มีนาคม 2560 โดยใบรับรองดังกล่าวจะมีอายุ 3 ปี นับจาก วันที่มีมติรับรอง

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) กรรมการอิสระ

ตามหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการอิสระต้องได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

กรรมการอิสระมีวาระดำรงตำแหน่ง 3 ปี โดยดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระติดต่อกัน (รวมแล้วไม่เกิน 9 ปี) และให้เปิดเผยวันที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่ง กรณีแต่งตั้งกรรมการอิสระเกิน 9 ปี คณะกรรมการบริษัทฯ ต้องนำเสนอถึงเหตุผลเพื่อขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

นิยามกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยนับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระด้วย

2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือนบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัยหรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี

โดยความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าว รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน โดยให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่าง 1 ปี ก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกันด้วย

5. ไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย (ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ โดยนับรวมผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย) ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่

บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย ทั้งในปัจจุบันและก่อนได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงานที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระของบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้ โดยไม่ถือว่ากรรมการอิสระนั้นเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด โดยพิจารณากำหนดให้มีความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการทั้งทางด้านทักษะ วิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน และเพศ รวมถึงทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการบริษัทฯ

● คณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และให้คณะกรรมการเลือกตั้งกรรมการด้วยกันเป็นประธานกรรมการ และอาจเลือกรองประธานกรรมการและตำแหน่งอื่นตามที่เห็นเหมาะสมด้วยก็ได้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นอยู่ในราชอาณาจักร

2. ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการตามหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

- ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่าจำนวนหุ้นที่ตนถือ
- ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการได้ ในกรณีที่เลือกตั้งบุคคลหลายคนเป็นกรรมการจะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
- บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีจำนวนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่พึงจะมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้นให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

3. ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง กรรมการจะต้องออกจากตำแหน่งอย่างน้อยจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการจะแบ่งออกให้เป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนให้ใกล้เคียงที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม กรรมการที่

จะต้องจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้น ให้จับสลากว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆต่อไป ให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง

- คณะกรรมการตรวจสอบ

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ และกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน โดยอยู่ในวาระคราวละ 3 ปี

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

นโยบายและวิธีการดูแลพนักงานและผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามกรรมการและผู้บริหารนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้ในการซื้อขายหลักทรัพย์ รวมทั้งเพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตนหรือเพื่อประโยชน์แก่ผู้อื่น ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม นอกจากนี้ กรรมการและผู้บริหารที่ได้รับข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหารดังกล่าวต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในระยะเวลา 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเปิดเผยสู่สาธารณะ รวมทั้งได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ ในบริษัทฯ ตลอดจนการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 และบทลงโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

มาตรการลงโทษ

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดโทษทางวินัยสำหรับผู้แสวงหาผลประโยชน์จากการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้ หรือนำไปเปิดเผยจนอาจทำให้บริษัทฯ ได้รับความเสียหาย โดยพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตัดเงินเดือนด้วยวาจา การตัดเงินเดือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออกแล้วแต่กรณี

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช โชมัทส ไชยชัย สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.16 ล้านบาท ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีภาระค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

(2) ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

10. รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนและความรับผิดชอบต่อสังคม

เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลที่ดีด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้กำหนดทิศทางและกลยุทธ์ในการดำเนินการให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเพื่อสื่อสารให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าใจไปในทิศทางเดียวกัน ในเรื่องความปลอดภัย สิทธิมนุษยชน พลังงาน และการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อม

ในปี 2560 บริษัทฯ มุ่งหวังให้พนักงานและคู่ธุรกิจของบริษัทฯ ทุกคนมีความสุขและความปลอดภัย พยายามลดการเกิดอุบัติเหตุ การดูแลช่วยเหลือผู้ประสบภัย รวมถึงผู้ประสบภัยธรรมชาติ เพื่อบรรเทาปัญหาและการฟื้นฟูความเป็นอยู่อย่างปกติ บริษัทฯ ตั้งมั่นในวิสัยทัศน์ด้านบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืนมาเป็นกรอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ อยู่ในธุรกิจการเงินซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของครัวเรือน จึงได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกภาคส่วน เพื่อความยั่งยืนของกิจการและสังคมโดยรวม โดยกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจปกติ

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้ประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม ปฏิบัติอย่างมีจริยธรรมต่อกิจการอื่น และสัมพันธ์ภาพระหว่างกิจการซึ่งรวมถึงบุคคลแต่ละบุคคลกับหน่วยงานของรัฐและกิจการที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คู่ค้า คู่สัญญารับจ้าง ลูกค้า คู่แข่ง และสมาคมวิชาชีพต่าง ๆ ที่บริษัทฯ เป็นสมาชิกอยู่ ทุกธุรกรรมเกิดจากการที่คู่ค้าที่สามารถเข้าร่วมเกี่ยวข้องกับธุรกรรมได้อย่างเสรี ปราศจากการถูกบีบบังคับและสามารถเข้าถึงข้อมูลที่เหมาะสมและเพียงพอต่อการทำธุรกรรมโดยไม่มี การปกปิดบิดเบือนข้อมูลซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ และทุกฝ่าย โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- บริษัทฯ ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ ในลักษณะที่สอดคล้องกับกฎหมายและข้อบังคับของการแข่งขัน ตลอดจนให้ความสำคัญร่วมมือกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ
- กำหนดขั้นตอนปฏิบัติและมาตรการป้องกันการเข้าไปเกี่ยวข้องหรือสมรู้ร่วมคิดกับพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขัน
- ส่งเสริมให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตามกฎหมายการแข่งขัน และการแข่งขันที่เป็นธรรม
- กำหนดเงื่อนไขสัญญาที่เหมาะสมกับกิจการอื่น
- ไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใด ๆ อันเป็นการละเมิดทรัพย์สิน
- ชำระค่าการใช้หรือได้มาซึ่งทรัพย์สินอย่างเป็นธรรม

(2) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ คำนึงถึงความสำคัญในการเคารพสิทธิมนุษยชนอันเป็นรากฐานของการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล รวมทั้งมนุษยสัมพันธ์อันจะส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับความน่าเชื่อถือและการยกย่อง สามารถประกอบการได้อย่างมีคุณภาพและยั่งยืน

(3) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรม ซึ่งมีส่วนสำคัญอย่างยิ่งที่จะสร้างความยุติธรรม ความมั่นคงและความสงบสุขในสังคม รวมถึงความเจริญเติบโตและมั่นคงยั่งยืนของบริษัทฯ ดังนี้

- **การปฏิบัติในการทำงานตามหลักสิทธิมนุษยชน และตามปฏิญญาว่าด้วยหลักการและสิทธิขั้นพื้นฐานในการทำงานขององค์การแรงงานระหว่างประเทศ :** บริษัทฯ ไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ไม่แบ่งแยก กีดกัน สร้างอคติหรือลำเอียงในการจ้างงาน ยืนยันความเสมอภาคทางโอกาส พัฒนาพนักงานเพื่อฝึกฝนทักษะและเพิ่มพูนศักยภาพโดยเปิดโอกาสให้พนักงานมีการเรียนรู้และเลื่อนตำแหน่งเพื่อความก้าวหน้าอย่างเหมาะสม ไม่ใช่แรงงานบังคับโดยวิธีขู่เชิญว่าจะลงโทษ ไม่ใช่แรงงานเด็กคือผู้มีอายุต่ำกว่า 15 ปี โดยจ้างเฉพาะผู้จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษาแล้ว พนักงานมีเสรีภาพในการสมาคมโดยที่บริษัทฯ ไม่ให้การสนับสนุนเงินงบประมาณบางส่วนตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและ/หรือกฎระเบียบของบริษัทฯ
- **การคุ้มครองสภาพการทำงานของผู้จ้าง :** บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบต่าง ๆ เวลาทำงาน การหยุดพักผ่อน วันหยุด ที่สมเหตุสมผล มีการลงโทษทางวินัยและการให้ออกจากงานอย่างเหมาะสม จัดสวัสดิการต่าง ๆ เช่น น้ำดื่มที่สะอาดปลอดภัย ห้องรับประทานอาหาร ยาสามัญอุปกรณ์ปฐมพยาบาลต่าง ๆ
- **การคุ้มครองสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน :** บริษัทฯ จัดให้มีสภาพแวดล้อมการทำงานที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัย ส่งเสริมและรักษามาตรฐานความเป็นอยู่ที่ดีของพนักงานทั้งทางร่างกายและจิตใจ รวมทั้งป้องกัน ไม่ให้มีการกระทำที่อาจก่อให้เกิดความไม่ปลอดภัยในการทำงานและปลอดภัยจากความเสี่ยงด้านสุขภาพ

(4) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ให้ความสำคัญแก่ความรับผิดชอบต่อลูกค้าโดยมีการปกป้องข้อมูลของลูกค้า มีการรับฟังความคิดเห็น มีการให้ความรู้และข้อมูลที่ถูกต้อง รวมทั้งการกำหนดค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างสมเหตุสมผล ประกอบการตามข้อปฏิบัติต่างๆ ที่ประกาศกำหนดโดยหน่วยงานที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด พัฒนาผลิตภัณฑ์และทางเลือกใหม่เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า รวมทั้งมีการทบทวนและปรับปรุงกระบวนการรับข้อร้องเรียนหรือความคิดเห็นจากลูกค้า

(5) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ตระหนักถึงการใชัทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและระมัดระวังการประหยัดพลังงาน อาทิเช่น การปิดไฟฟ้าและหน้าจอคอมพิวเตอร์เมื่อไม่ได้ใช้งาน การลดการใช้กระดาษในสำนักงาน เป็นต้น

(6) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม อาทิเช่น การร่วมบริจาคเงิน เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการศึกษาในสถาบันการศึกษาต่างๆ การขอรับบริจาคปฏิทินเก่าเพื่อใช้ผลิตสื่อการเรียนรู้สำหรับผู้พิการทางสายตา นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งชมรม CSR เพื่อให้บุคลากรของบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอีกด้วย

(7) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใส สุจริต เป็นไปตามกฎหมายและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยห้าม กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ดำเนินการหรือยอมรับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม ทั้งนี้ ให้หน่วยงานที่รับผิดชอบมีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตโดยเสริมสร้างให้พนักงาน ตัวแทน คู่สัญญารับจ้าง และคู่ค้า ตระหนักถึงการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นและร่วมกันต่อต้านการทุจริต รวมถึงสนับสนุนให้มีการรายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมหรือไร้จริยธรรม (ถ้ามี) มีการจัดอบรมพนักงานเพื่อส่งเสริมความซื่อสัตย์สุจริต นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดการบริหารความเสี่ยง จัดการระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสมเพื่อป้องกันการประพฤติดีมิชอบต่าง ๆ และกลไกการรายงานสถานะการเงินที่ถูกต้องและโปร่งใส โดยสามารถเข้าไปดูนโยบายการต่อต้านการทุจริต ได้ที่ เว็บไซต์ของบริษัท www.utrade.co.th หัวข้อนักลงทุนสัมพันธ์

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 โดยมีกรรมการตรวจสอบ 3 ท่านเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ 5 ด้าน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่พอเพียงแล้วในสภาพปัจจุบัน กล่าวคือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในเนื่องการทำธุรกรรมกับคู่ค้าหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อย่างเพียงพอและรัดกุมแล้ว สำหรับการควบคุมภายในหัวข้ออื่น คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นว่า ปัจจุบันบริษัทฯ มีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน รวมทั้งมีระบบการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่จะสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ อันเกิดจากการที่ผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีความจำเป็น ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในแต่อย่างใด

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ กับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของหน่วยงาน Compliance และ Internal Audit เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

11.2 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

งานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาให้หน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิ้มเต็ด ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์ในประเทศไทยสิงคโปร์ที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในการทำธุรกิจหลักทรัพย์มาเป็นเวลานาน โดยมีผู้ถือหุ้นร่วมกันกับบริษัทฯ คือ ยูโอบี - เคย์เสียน โฮลดิ้งส์ ลิ้มเต็ด ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ซึ่งบริษัท ยูโอบี เคย์เสียน ไพรวาท ลิ้มเต็ด ได้มอบหมายให้ Ms. Jenny Ng ตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการ หน่วยงานตรวจสอบภายใน เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายในเพื่อทำหน้าที่ประสานงานกับผู้ตรวจสอบจากภายนอก และรายงานผลการตรวจสอบให้กับคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบในทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ Ms. Jenny Ng แล้ว เห็นว่ามีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจหลักทรัพย์และธนาคาร มาเป็นระยะเวลา 35 ปี และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 3

งานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ มอบหมายให้ นายสมเดช รัชต์สมบูรณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งสามารถแสดงโครงสร้างการถือหุ้นได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้



สรุปลักษณะความสัมพันธ์ของนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

ชื่อ	ลักษณะธุรกิจ	ความสัมพันธ์
ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด	บริษัท โฮลดิ้งส์ ในสิงคโปร์	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 39.524
ยูโอบี แอสเสท เมเนจเม้นท์ ลิมิเต็ด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ในสิงคโปร์	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	ธุรกิจหลักทรัพย์ในฮ่องกง	ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้น ร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน (บิวิโอ) ลิมิเต็ด	ธุรกิจลงทุน	ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้น ร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิมิเต็ด	ตัวแทน ซื้อ-ขาย หลักทรัพย์ ในสิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน โอเวอร์ซีส์ ลิมิเต็ด	อินเวสเมนต์ โฮลดิ้ง ในสิงคโปร์	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
ยูโอบี เคย์เฮียน เครดิต	ธุรกิจให้ยืมเงิน	ยูโอบี - เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุน	ยูโอบี แอสเสท เมเนจเม้นท์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
ธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจธนาคาร	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 100
บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์ตเนอร์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ในประเทศไทย	บริษัทที่มีกรรมกรร่วมกัน
ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ อินชัวรันส์	ธุรกิจประกันภัย	ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด ถือหุ้นร้อยละ 58.39

* หุ้นสามัญของ ยูโอบี-เคย์เฮียน โฮลดิ้งส์ ลิมิเต็ด และ ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ อินชัวรันส์ ที่ถือโดย Tye Hua Nominees Private Limited มีชื่อ ยูไนเต็ด โอเวอร์ซีส์ แบงก์ ลิมิเต็ด เป็นผู้ถือหุ้นใน สมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น

(1) เงินฝาก ดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยค้างรับ

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)						ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2560			ปี 2559			
		เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	เงินฝาก	ดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	
1. ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	- บริษัท ฯ มีเงินฝากธนาคารในบัญชี กระแสรายวัน และบัญชีออมทรัพย์	337,954,403*	6,768,084	18,375	767,958,829*	6,916,964	21,003	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้วมีความเห็นว่า รายการดังกล่าวสมเหตุผล ซึ่งเป็นการดำเนินการตามเงื่อนไขการค้าปกติ โดยอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราที่ธนาคารคิดกับลูกค้าทั่วไป

* เงินฝากธนาคารรวมเงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

(2) เงินฝากในนามบริษัทเพื่อลูกค้า

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2560	ปี 2559	
2.1 ยูโอบี เคย์เซียน ไพรวาท ลิมิเตด	- เป็นเงินที่ ยูโอบี เคย์เซียน ไพรวาท ลิมิเตด และ ยูโอบี เคย์เซียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด นำมาฝากไว้กับ บริษัท ฯ สำหรับชำระราคาซื้อขาย	270,833,044	402,250,976	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามธุรกิจปกติ
2.2 ยูโอบี เคย์เซียน (ฮ่องกง) ลิมิเตด	หลักทรัพย์ประเภทไม่มีดอกเบี้ย โดยบริษัท ฯ นำเงินดังกล่าวไปฝากไว้กับธนาคาร	754,492,455	954,773,703	

(3) รายได้ค่านายหน้า

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)		ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2560	ปี 2559	
		ค่านายหน้า	ค่านายหน้า	
3.1 ยูโอบี เคย์เฮียน ไพรวาท ลิ้มเต๋เต็ด	- บริษัท ฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	4,121,583 ณ 31 ธ.ค.60 ลูกหนี้ 19,704,754 เจ้าหนี้ 134,882,287	14,846,389 ณ 31 ธ.ค.59 ลูกหนี้ 370,369 เจ้าหนี้ 40,003,425	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่าบริษัท ฯ ดำเนินไปตามธุรกิจโดยปกติ คิดอัตราค่าธรรมเนียม อัตราเดียวกับลูกค้าทั่วไป จึงเห็นว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล
3.2 ยูโอบี เคย์เฮียน (ฮ่องกง) ลิ้มเต๋เต็ด	- บริษัท ฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	5,732,102 ณ 31 ธ.ค.60 ลูกหนี้ 23,680,214 เจ้าหนี้ 31,656,218	11,179,197 ณ 31 ธ.ค.59 ลูกหนี้ 5,009,005 เจ้าหนี้ 77,289,190	
3.3 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	- บริษัท ฯ ได้รับค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	24,418,160 ณ 31 ธ.ค.60 ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ ไม่มี	18,352,792 ณ 31 ธ.ค.59 ลูกหนี้ และเจ้าหนี้ ไม่มี	

ทั้งนี้ ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2560 และ ณ วันสิ้นงวด 31 ธันวาคม 2559 บุคคล / นิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ตามรายการ ในข้อ (3) ไม่มียอดค้างชำระจากการซื้อขายหลักทรัพย์ เกินกำหนด (T+3)

(4) ค่าธรรมเนียม บริการ และอื่น ๆ

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2560		ปี 2559		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.1 ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)	- บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียม จากการโอนเงินอัตโนมัติ และเช็คเคลียร์ริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์	-	435,818	-	335,268	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมีความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ โดยได้รับค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น จากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ และ ค่าธรรมเนียมการชำระเงิน/ส่งมอบ หลักทรัพย์ล่าช้าตามอัตราที่กำหนดกับลูกค้าทั่วไป สำหรับค่าธรรมเนียมจ่าย เป็นการโอนเงินอัตโนมัติและเช็คเคลียร์ริง และ ค่าตอบแทนที่ธนาคารแนะนำลูกค้ามาซื้อขายหลักทรัพย์ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายตามธุรกิจปกติของบริษัท ฯ
4.2 ยูโอบี เคย์เสียน (ฮ่องกง) ลิมิเต็ด	- อื่นๆ	-	487,017	-	97,577	
			ค้ำจ่าย 40,000		ค้ำจ่าย 97,577	
4.3 ยูโอบี เคย์เสียน ไพรเวท ลิมิเต็ด *	- บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการชำระเงิน/ส่งมอบหลักทรัพย์ล่าช้า เกินระยะเวลาที่กำหนด (T + 3) ค่าธรรมเนียมจากการโอนหุ้น และค่าธรรมเนียมอื่นๆ	-	62,656	-	44,711	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณารายการดังกล่าวแล้วเห็นว่าบริการดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการธุรกิจของบริษัท ฯ โดยเงื่อนไขและอัตราค่าธรรมเนียมมีความสมเหตุผล ทั้งนี้ บริษัท ฯ ได้มีการพิจารณาและประเมินผลบริการที่ได้รับก่อนการจ่ายค่าธรรมเนียมทุกครั้ง และจะมีการประเมินและทบทวนความจำเป็นในการต่อสัญญาทุกปี
	- บริษัทฯ จ่ายค่าธรรมเนียมตามสัญญาให้บริการ (Service Agreement)	-	14,402,300	-	14,387,900	
			ค่าบริการ ค้ำจ่าย 3,139,800		ค่าบริการ ค้ำจ่าย 4,355,080	
	- อื่นๆ	-	5,521,177	-	12,405,184	

บุคคล / นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ลักษณะของรายการระหว่างกัน	มูลค่ารายการระหว่างกัน (หน่วย : บาท)				ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน
		ปี 2560		ปี 2559		
		รายได้	ค่าใช้จ่าย	รายได้	ค่าใช้จ่าย	
4.4 ยูไนเต็ด โอเวอร์ชีส์ อินชัวร์นส์	- เป็นการรับประกัน Financial Institution Crime & Civil Liability และ Director & Officer Liability ที่ทำกับ UOI เพื่อคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นของ บริษัทหลักทรัพย์ทั้งหมดในกลุ่มยูโอบีจากสาเหตุ ต่าง ๆ เช่น จากการประมาท เลินเล่อ ของพนักงาน จากการถูกขโมย หรือถูกปลอมแปลงเอกสาร การกระทำทุจริตของพนักงานและอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ รวมทั้งความเสียหายที่ไม่สามารถหาสาเหตุได้ เป็นต้น โดยมีวงเงินคุ้มครองรวมทั้งกลุ่ม จำนวน 934,650 เหรียญสิงคโปร์ ซึ่งมีระยะเวลาคุ้มครองตั้งแต่ 1 ก.ค. 2559 ถึง 30 มิ.ย. 2561 โดยค่าเบี้ยประกันที่บริษัท ต้องชำระเท่ากับ 5.37 ล้านบาท ซึ่งคำนวณตาม สัดส่วนพนักงานของแต่ละบริษัท (Allocate)	-	4,592,374	-	3,916,680	คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาค่าเบี้ยประกันประกอบกับความ คุ้มครองตามเงื่อนไขในกรมธรรม์ แล้วเห็นว่าเป็นรายการที่ สมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัท ฯ
4.5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ประเทศไทย) จำกัด	- บริษัทฯ ได้รับค่าธรรมเนียมจากการเป็นตัวแทนซื้อ ขายหน่วยลงทุน (Agency Fee)	92,952	-	64,176	-	คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานและพิจารณารายการแล้วมี ความเห็นว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามปกติของธุรกิจ

* นอกจากค่าธรรมเนียมการให้บริการตามสัญญาการให้บริการ (Service Agreement) บริษัทฯ ยังมีค่าใช้จ่ายอื่นที่เกิดจากการให้บริการตามสัญญาดังกล่าวอีก ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าที่พัก และค่าอาหาร เป็นต้น โดยในปี 2560 และในปี 2559 จำนวนทั้งสิ้น 3.49 ล้านบาท และ 2.86 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

1. สรุปรายงานของผู้สอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของบริษัทฯ ได้แก่ ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356 จาก บริษัทดีลรอยท์ พูซ โหม้ทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด สำหรับการตรวจสอบ งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันและหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. ตารางสรุปงบการเงิน

สรุปงบการเงิน อันประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบกระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงินสำหรับปี 2558 - 2560

งบแสดงฐานะการเงิน

	2560		2559		2558	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	219,610,101	3.46	119,846,901	1.93	378,679,119	9.18
ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,519,865	0.02	1,022,868,581	16.44	53,984,687	1.31
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า	5,339,690,283	84.14	3,971,033,667	63.84	2,991,740,310	72.52
เงินลงทุน	158,925,815	2.50	463,633,027	7.45	488,770,470	11.85
ส่วนปรับปรุงอาคารและอุปกรณ์	108,988,054	1.72	122,336,893	1.97	45,493,566	1.10
ค่าความนิยม	342,642,221	5.40	349,877,452	5.62	36,077,186	0.87
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	34,096,527	0.54	37,548,563	0.60	15,636,378	0.38
สินทรัพย์ภายใต้การดัดบัญชี	14,199,202	0.22	18,575,170	0.30	18,927,026	0.46
สินทรัพย์อื่น	126,732,530	2.00	114,734,362	1.85	95,872,549	2.33
รวมสินทรัพย์	6,346,404,598	100.00	6,220,454,616	100.00	4,125,181,291	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	-	-	540,000,000	8.68	-	-
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	675,548,395	10.64	-	-	242,268,494	5.87
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	2,100,583,884	33.10	2,258,082,867	36.30	719,247,181	17.44
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	20,011,704	0.32	29,492,330	0.47	21,612,407	1.21
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	82,892,470	1.31	70,710,202	1.14	50,038,017	0.52
ประมาณการหนี้สินจากคดีความฟ้องร้อง	45,463,298	0.72	45,463,298	0.73	45,463,298	1.10
หนี้สินอื่น	90,542,684	1.42	111,097,277	1.79	83,389,915	2.02
รวมหนี้สิน	3,015,042,435	47.51	3,054,845,974	49.11	1,162,019,312	28.16
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น	502,448,570	7.92	502,448,570	8.08	502,448,570	12.18
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	455,750,395	7.18	455,750,395	7.33	455,750,395	11.05
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	50,244,857	0.79	50,244,857	0.81	50,244,857	1.22
ยังไม่ได้จัดสรร	2,322,918,341	36.60	2,157,164,820	34.67	1,954,718,157	47.39
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,331,362,163	52.49	3,165,608,642	50.89	2,963,161,979	71.84
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6,346,404,598	100.00	6,220,454,616	100.00	4,125,181,291	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

	2560		2559		2558	
	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ	บาท	ร้อยละ
รายได้						
รายได้ค่านายหน้า	842,809,184	73.05	794,482,601	74.80	685,618,618	72.63
รายได้ค่าธรรมเนียมและค่าบริการ	69,122,217	5.99	50,656,407	4.77	49,864,693	5.28
รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	144,669,027	12.54	133,300,512	12.55	129,595,559	13.73
กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน	83,627,589	7.25	69,340,974	6.53	70,044,795	7.42
รายได้อื่น	13,455,004	1.17	14,310,177	1.35	8,879,320	0.94
รวมรายได้	1,153,683,021	100.00	1,062,090,671	100.00	944,002,985	100.00
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	478,259,268	41.45	414,223,398	39.00	356,796,413	37.80
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	88,463,624	7.67	87,116,241	8.20	76,972,115	8.15
ต้นทุนทางการเงิน	21,957,791	1.90	19,793,007	1.86	19,592,680	2.08
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	(1,654,580)	(0.14)	(2,927,035)	(0.28)	(806)	(0.00)
ค่าใช้จ่ายอื่น	297,176,094	25.76	251,281,866	23.67	193,486,064	20.49
รวมค่าใช้จ่าย	884,202,197	76.64	769,487,477	72.45	646,846,466	68.52
กำไรก่อนภาษีเงินได้	269,480,824	23.36	292,603,194	27.55	297,156,519	31.48
ภาษีเงินได้	53,482,446	4.64	52,305,344	4.93	62,147,009	6.58
กำไรสำหรับปี	215,998,378	18.72	240,297,850	22.62	235,009,510	24.90
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	-	-	12,393,670	1.17	9,606,811	1.02
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	215,998,378	18.72	252,691,520	23.79	244,616,321	25.92
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิสำหรับปี	0.43		0.48		0.47	

งบกระแสเงินสด

	2560	2559	2558
	บาท	บาท	บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
กำไรสุทธิก่อนภาษีเงินได้	269,480,824	292,603,194	297,156,519
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)			
จากกิจกรรมดำเนินงาน	(111,738,820)	(122,544,714)	(129,980,164)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง			
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	157,742,004	170,058,480	167,176,355
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง			
ลูกหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	1,021,348,716	(968,883,894)	(51,001,483)
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(1,368,201,393)	(879,174,485)	1,153,573,255
เงินลงทุนเพื่อค้า	304,707,212	25,137,443	(106,067,257)
สินทรัพย์อื่น	(10,457,820)	(18,850,063)	(13,431,805)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน	(540,000,000)	540,000,000	(150,000,000)
เจ้าหนี้สำนักงานหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์	675,548,395	(242,268,494)	(861,502,857)
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	(157,498,983)	1,538,835,686	117,418,751
หนี้สินอื่น	(20,147,668)	27,076,394	(21,937,356)
ดอกเบี้ยรับ (จ่าย) ภาษีเงินได้จ่าย และรายการรับ (จ่าย) อื่น	110,770,712	108,809,925	72,155,698
เงินสดสุทธิได้มา จากกิจกรรมดำเนินงาน	173,811,175	300,740,992	306,383,301
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(22,448,325)	(79,643,571)	(15,403,372)
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(3,406,908)	(25,722,052)	(6,087,336)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อธุรกิจ	-	(405,048,100)	-
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	2,052,115	1,085,370	389,531
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(23,803,118)	(509,328,353)	(21,101,177)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(50,244,857)	(50,244,857)	(55,269,343)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(50,244,857)	(50,244,857)	(55,269,343)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	99,763,200	(258,832,218)	230,012,781
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นปี	119,846,901	378,679,119	148,666,338
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสิ้นปี	219,610,101	119,846,901	378,679,119

อัตราส่วนทางการเงิน

	2560	2559	2558
<u>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</u>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	90.57	90.21	89.77
อัตรากำไรสุทธิ (%)	18.72	22.62	24.89
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	6.48	7.59	7.93
<u>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</u>			
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	4.29	5.66	6.60
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.18	0.21	0.21
<u>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</u>			
อัตราส่วนสินทรัพย์คล่องตัวต่อสินทรัพย์รวม (%)	5.96	9.38	21.03
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม (%)	42.86	52.20	61.18
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.91	0.97	0.39
อัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล (%)	20.94	20.91	23.52
<u>อัตราส่วนอื่นๆ</u>			
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์ (%)	2.50	7.45	11.85
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์สำนักงาน) (%)	101.97	82.90	272.03
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (บาท)	6.63	6.30	5.90
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นสามัญ (Fully Diluted) (บาท)	6.63	6.30	5.90

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

สำหรับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2560 และ ปี 2559 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,153.68 ล้านบาท และ 1,062.09 ล้านบาท และมีกำไรสุทธิ 216.00 ล้านบาท และ 240.30 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรายได้ของบริษัทฯ ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ โดยบริษัทฯ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 2.43 ในปี 2560 และร้อยละ 2.30 ในปี 2559 โดยบริษัทมีมูลค่าการซื้อขาย 533,168 ล้านบาทในปี 2560 และ 527,172 ล้านบาทในปี 2559 ตามลำดับ

ผลการดำเนินงาน

● รายได้

รายได้ของบริษัทฯ ประกอบด้วย รายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ค่าไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วย ค่าไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้อื่น ได้แก่ค่าธรรมเนียมโอนหุ้น ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ ซึ่งรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ผ่านมาบริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้าคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 70 - 75 ของรายได้รวม โดยลูกค้าของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นลูกค้ารายย่อยในสัดส่วนร้อยละ 65 - 70 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และลูกค้าสถาบัน ในสัดส่วนร้อยละ 30 - 35 ของปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สำหรับกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนและตราสารอนุพันธ์ของบริษัทฯ เกิดขึ้นจากการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ให้ลูกค้าผิดพลาด (trade error) และ จากกำไรจากการซื้อขายตราสารหนี้ โดยไม่ได้เกิดจากการลงทุนในหลักทรัพย์ตราสารทุนของบริษัทฯ

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้รวม 1,153.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.62 จากปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่านายหน้า ขณะที่รายได้อื่นเพิ่มขึ้นในเกือบทุกด้าน ไม่ว่าจะเป็น รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ รวมถึงกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน ทั้งนี้รายได้รวมและรายได้ค่านายหน้าที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.62 และ 6.08 ตามลำดับ ถือว่าดีกว่าภาพรวมอุตสาหกรรม ซึ่งมูลค่าซื้อขายเฉลี่ยของตลาดหลักทรัพย์ปรับลดลงเหลือ 47,755 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.95

รายได้ค่านายหน้า

รายได้ค่านายหน้ามีความสัมพันธ์โดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งขึ้นอยู่กับภาวะตลาดและปัจจัยต่างๆ

ในปี 2560 บริษัทฯ มีรายได้ค่านายหน้ารวม 842.81 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.08 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยหลักเป็นผลจากการได้รับโอนสิทธิที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยบางส่วน (Retail Stockbroking Business) จากบริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) (CGS) ในเดือน สิงหาคม 2559 ซึ่งมีส่วนในการสร้างรายได้เต็มที่ในปี 2560 ส่งผลมาถึงส่วนแบ่งการตลาดและอันดับส่วนแบ่งการตลาดที่สูงขึ้น จาก ร้อยละ 2.30 และ อันดับ 21 ในปี 2559 เป็น ร้อยละ 2.43 และ อันดับ 20 ในปี 2560

โดยในปี 2560 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของบริษัทฯ เท่ากับ 2,019 ล้านบาท และมูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของตลาดหลักทรัพย์เท่ากับ 47,755 ล้านบาท

	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัท (ล้านบาท)	533,168	527,172	434,186
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ)	2.43	2.30	2.22
อันดับส่วนแบ่งการตลาด	20	21	23

ที่มา: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

สัดส่วนประเภทลูกค้า (ร้อยละ)	ปี 2560	ปี 2559	ปี 2558
ลูกค้าบุคคล	66.73	65.37	69.24
ลูกค้าสถาบัน	33.27	34.63	30.76

หมายเหตุ: คำนวณจากปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์รวมของบริษัทฯ

รายได้อื่นที่นอกเหนือจากรายได้ค่านายหน้า

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ 69.12 ล้านบาท และ 50.66 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.99 และ 4.77 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 36.45 เนื่องจากปริมาณงานให้บริการเป็นผู้จัดจำหน่ายหลักทรัพย์ และที่ปรึกษาการเงินที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีรายได้จากดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ 144.67 ล้านบาท และ 133.30 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.54 และ 12.55 ของรายได้รวมของบริษัทฯ ตามลำดับ โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 11.37 ล้านบาท เป็นผลมาจากการที่บริษัทฯ มีการรับโอนลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ในประเภทบัญชีเครดิตบาลานซ์มาจาก CGS จากการรับโอนธุรกิจค้าหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2559

ในปี 2560 และ 2559 บริษัทฯ มีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน 83.63 ล้านบาท และ 69.34 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.25 และ 6.53 ของรายได้รวมตามลำดับ โดยรายได้ส่วนใหญ่เป็นดอกเบี้ยเงินฝากสถาบันการเงิน

● **ค่าใช้จ่าย**

ค่าใช้จ่ายในปี 2560 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายรวม 884.20 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.91 จากปี 2559 ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ ในปี 2560 ประกอบด้วย 1) ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน คิดเป็นร้อยละ 41.45 ของค่าใช้จ่ายรวม 2) ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย คิดเป็นร้อยละ 7.67 ของค่าใช้จ่ายรวม 3) ต้นทุนทางการเงิน คิดเป็นร้อยละ 1.90 ของค่าใช้จ่ายรวม 4) ค่าใช้จ่ายอื่น คิดเป็นร้อยละ 25.62 ของค่าใช้จ่ายรวม ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของปี 2560 เพิ่มขึ้น เนื่องจากปริมาณการซื้อขาย และรายได้ที่เพิ่มขึ้นจากการที่บริษัทฯ ได้ทำการขยายขนาดธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยโดยรับโอนธุรกิจค้าหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยของ CGS ตั้งแต่เดือนสิงหาคม 2559 ส่งผลให้ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นรวมถึงค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและแปรผันไปกับรายได้ที่เพิ่มขึ้น

สำหรับต้นทุนทางการเงินในปี 2560 บริษัทฯ มีต้นทุนทางการเงิน 21.96 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.16 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.94 ซึ่งในปี 2560 ภาวะสภาพคล่องของบริษัทฯ ได้ปรับตัวดีขึ้น แต่บางครั้งยังคงต้องพึ่งพาเงินกู้ยืมระยะสั้นของสถาบันการเงินเพื่อเสริมสภาพคล่องของของบริษัท

- **กำไรสุทธิ**

ในปี 2560 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจำนวน 216.00 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 เป็นจำนวน 5.29 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.11 เป็นผลมาจากค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในปี 2560

ในปี 2559 มีการรับรู้กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์สุทธิจากภาษีเงินได้ จำนวน 12.39 ล้านบาท ทำให้บริษัทมีกำไรเบ็ดเสร็จรวมทั้งสิ้น 252.69 ล้านบาท ซึ่งไม่มีรายการดังกล่าวในปี 2560

ฐานะการเงิน

- **สินทรัพย์**

สินทรัพย์รวมของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เท่ากับ 6,346.40 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.02 โดยสาเหตุหลักนั้นเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของยอด ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 และ 2559 ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์ และลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าคิดเป็นร้อยละ 84.16 และ ร้อยละ 80.28 ของสินทรัพย์รวม ตามลำดับ

- **เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 219.61 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 99.76 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 83.24 เป็นผลมาจากการการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงาน

- **เงินลงทุน**

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายลงทุนในตราสารทุน เนื่องจากมุ่งเน้นที่จะให้บริการการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ ทำให้ที่ผ่านมาบริษัทฯ ไม่มีการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุนในตราสารทุน ยกเว้นการลงทุนในบริษัทหลักทรัพย์เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ (TSFC)

บริษัทฯ มีการลงทุนในตราสารหนี้เพื่อค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินลงทุนรวมเป็นจำนวนเงิน 158.93 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปีก่อนลดลง 304.71 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 65.72

- **ลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้สำนักหักบัญชีและบริษัทหลักทรัพย์เป็นจำนวนเงิน 1.52 ล้านบาท รายการลูกหนี้สำนักหักบัญชี จะเปลี่ยนแปลงขึ้นลงเล็กน้อยตามมูลค่าการซื้อขาย ณ สิ้นงวดบัญชี ซึ่งมีความผันผวนตามปกติของธุรกิจหลักทรัพย์

● ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า เท่ากับ 5,339.69 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 ร้อยละ 34.47 เนื่องจากภาวะตลาด ณ ปลายปี 2560 และปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และลูกหนี้สัญญาซื้อขายล่วงหน้าประกอบด้วย

- ลูกหนี้ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด จำนวน 2,766.72 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 1,593.04 ล้านบาท การเปลี่ยนแปลงขึ้นลงมากน้อยเป็นไปตามมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ 3 วันทำการสุดท้าย ณ วันสิ้นงวดบัญชี
- เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 2,560.89 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2559 จำนวน 222.50 ล้านบาท เป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงตามมูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้ำ ตามภาวะตลาด ณ ปลายปี 2560
- ลูกหนี้อื่นประกอบด้วยลูกหนี้ค้างชำระเกินกว่า T + 3 และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตาม ประณอมหนี้ หรือผ่อนชำระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 6.81 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2560 จำนวน 2.33 ล้านบาท เนื่องจากมีการรับชำระคืนจากลูกหนี้อื่นของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6.81 ล้านบาท โดยลดลงจากปี 2559 จำนวน 1.65 ล้านบาท เป็นผลมาจากได้รับชำระหนี้ที่ได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทฯ ไว้จึงมีการปรับลดยอดลง

● ค่าความนิยม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน 342.64 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปี 2559 จำนวน 7.24 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทฯ ได้พิจารณาบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ จำนวน 7.24 ล้านบาท เนื่องจากเจ้าหน้าที่การตลาดที่บริษัทได้รับโอนมาจากเมอร์ซัน และ CGS บางส่วนได้ลาออกจากการเป็นพนักงานของบริษัท

● สินทรัพย์อื่น

ประกอบด้วย เงินกองทุนทดแทนความเสียหายระบบชำระราคา เงินมัดจำ ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า รายได้ค้างรับ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสินทรัพย์อื่น เท่ากับ 126.73 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2559 จำนวน 12.00 ล้านบาท

สภาพคล่อง

ในปี 2560 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 99.76 ล้านบาท เนื่องจากมีกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น จำนวน 173.81 ล้านบาท ซึ่งมาจากกำไรจากการดำเนินงานของบริษัท และการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์ และหนี้สินดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น นอกจากนี้ในปี 2560 ยังมีเงินสดที่นำไปในกิจกรรมลงทุนที่ลดลงด้วยเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่มีการจ่ายเงินเพื่อรับโอนธุรกิจ

ในปี 2559 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาในกิจกรรมการดำเนินงาน จำนวน 300.74 ล้านบาท แต่มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง จำนวน 258.83 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักมาจากการจ่ายเงินเพื่อการรับโอนสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์สำหรับลูกค้ารายย่อยจาก CGS

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อฐานะทางการเงินหรือผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต

ผลประกอบการของบริษัทฯ พึ่งพิงอยู่กับรายได้จากค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในระดับที่สูง ซึ่งรายได้ในส่วนนี้ได้แปรผันโดยตรงกับปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์, ทิศทางดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET

Index), ความมั่นใจของนักลงทุนในประเทศ, การลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากนักลงทุนต่างประเทศ เป็นต้น ทั้งนี้ปริมาณการซื้อขายหลักทรัพย์แปรผันโดยตรงต่ออัตราผลตอบแทนการลงทุน ซึ่งมาจากผลประกอบการบริษัทจดทะเบียน และสภาพคล่องของการลงทุน ซึ่งสภาพคล่องภายในประเทศส่วนใหญ่มาจากรายได้และการออม ขณะที่สภาพคล่องภายนอกมาจากการดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินของธนาคารกลางขนาดใหญ่ของโลก ซึ่งเริ่มทยอยชะลอการดำเนินมาตรการผ่อนคลาย รวมถึงมีแนวโน้มจะเริ่มดำเนินมาตรการทางการเงินที่ตึงตัวมากขึ้นในปี 2562 เป็นต้นไป ซึ่งจะกดดันต่อผลตอบแทนการลงทุนในหุ้นและสินทรัพย์เสี่ยงในระยะถัดไป นอกจากนี้การเปลี่ยนแปลงกำหนดการชำระค่าซื้อขายหลักทรัพย์ (settlement) เป็นหลังซื้อขาย 2 วัน (T+2) ตั้งแต่ 2 มีนาคม 2561 และเปลี่ยนแปลงรอบช่วงเวลาชำระคือหลักทรัพย์ รวมถึงช่วงเวลาการจ่ายเงินค่าขายหลักทรัพย์ อาจทำให้เกิดความไม่สะดวก ซึ่งส่งผลให้ปริมาณการซื้อขายชะลอตัวลงได้

คำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ในรอบบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัทดีลอยท์ ทูช ไร้มัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด คิดเป็นมูลค่ารวมทั้งสิ้น 2.16 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) ให้แก่ผู้สอบบัญชี สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว
- (2) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายพิรหัชฐ์ อุทรัพย์สิน เลขานุการบริษัท เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อนายพิรหัชฐ์ อุทรัพย์สิน กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

1. นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม

กรรมการ กรรมการบริหาร
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

- ชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม -

2. นายโยธิน วิริยะะวัตร

กรรมการ กรรมการบริหาร
และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

- โยธิน วิริยะะวัตร -

ผู้รับมอบอำนาจ

ชื่อ

ตำแหน่ง

ลายมือชื่อ

นายพิรหัชฐ์ อุทรัพย์สิน

ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย
เลขานุการบริษัทฯ

- พิรหัชฐ์ อุทรัพย์สิน -

ทั้งนี้ มาตรา 89/20*** แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องร่วมกันรับผิดชอบต่อบุคคลที่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ในความเสียหายใดๆ อันเกิดขึ้นเนื่องจากการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นหรือประชาชนทั่วไป โดยแสดงข้อความที่เป็นเท็จในสาระสำคัญหรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญในกรณีของงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท หรือรายงานอื่นใดที่ต้องเปิดเผยตามมาตรา 56 หรือมาตรา 199 โดยมีได้จำกัดความรับผิดไว้เฉพาะกรรมการและผู้บริหารที่ลงลายมือชื่อรับรองความถูกต้องของข้อมูลในเอกสารดังกล่าว เท่านั้น อย่างไรก็ตาม กรรมการหรือผู้บริหารซึ่งสามารถพิสูจน์ได้ว่าโดยตำแหน่งหน้าที่ ตนไม่อาจล่วงรู้ถึงความแท้จริงของข้อมูล หรือการขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งนั้นย่อมไม่มีความรับผิดตามมาตรา 89/20

หมายเหตุ *** ใช้บังคับกับบริษัทที่อยู่ภายใต้บังคับของหมวด 3/1 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 เท่านั้น

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
1. นายตัน เชื้อ เต็ก ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	62	- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) สาขาธุรกิจและบัญชี University of Edinburgh - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการบริหารและ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2548 –มี.ค. 2559	กรรมการ กรรมการบริหารและ กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ก.ค. 2554 – เม.ย. 2556	กรรมการ และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนด์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					เม.ย. 2545 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	บริษัท ยูโอบี เคย์เซียน ไพรวาท จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
2. นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระ	56	- ปริญญาตรี การเงิน มหาวิทยาลัย นิเวศน์เทคโนโลยี ประเทศออสเตรเลีย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 30 ปี 2547 - หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 4 ปี 2548 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 1 ปี 2557	0.0002	ไม่มี	24 พ.ย. 2554 - ปัจจุบัน 8 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ ตรวจสอบและกรรมการ อิสระ	บริษัท พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	บริษัทที่ปรึกษาทางการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
3. นายสมชาติ ชินธรรมมิตร กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	60	- ปริญญาโท การตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - ปริญญาโท การตลาด คณะพาณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 17 ปี 2547 - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่น 55 ปี 2548 - หลักสูตร Audit Committee Programme (ACP) รุ่น 8 ปี 2548	0.04	ไม่มี	2548 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. ท็อป เบลนด์อินเตอร์เนชั่นแนล	อุตสาหกรรมผลิตเครื่องสำอาง
					2531 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ	บจก. บางกอกอินเตอร์ฟูด	อุตสาหกรรมผลิตแป้งข้าวเจ้า, แป้งข้าวเหนียว
					2531 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ	บจก. อุตสาหกรรมแป้งไทย	อุตสาหกรรมผลิตแป้งข้าวเจ้า , แป้งข้าวเหนียว

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่น Exclusive Class ปี 2557						
4. นายโล โป เวง กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	76	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Dubuque - หลักสูตร Director Certification Programme (DCP) รุ่น 57 ปี 2548 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	8 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและ กรรมการอิสระ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
5. นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์ กรรมการ	48	- ปริญญาโท สาขาบริหารการเงิน Bentley College, Massachusetts, USA - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 48 ปี 2548	-	ไม่มี	เม.ย. 2553 – ปัจจุบัน ก.ค. 2548– ปัจจุบัน ก.ค. 2548– ปัจจุบัน	กรรมการ (ไม่มีอำนาจ จัดการ) ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร รองประธานคณะ กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์เทนเนอร์ จำกัด (มหาชน) หอการค้านานาชาติแห่งประเทศไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ หอการค้า
6. นางโอ วิเหมียน กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	44	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี Nanyang Technological University - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 10 ปี 2558	-	ไม่มี	พ.ศ. 2558 – ปัจจุบัน เม.ย. 2556 – ปัจจุบัน ม.ค. 2550 – เม.ย. 2556	กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม กรรมการบริหาร ผู้จัดการอาวุโส	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) UOB Kay Hian Private Limited UOB Kay Hian Private Limited	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
7. นายชัยพัชร นาคมนานาคุ่ม กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	54	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of Laverne - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP)	-	ไม่มี	ก.ย. 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และกรรมการผู้มี อำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		รุ่น 21 ปี 2547 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 6 ปี 2558			22 ก.ค. 2554 – 30 เม.ย. 2556	กรรมการ กรรมการ ผู้จัดการ และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนาม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอดี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
8. นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ	43	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 5 ปี 2559	-	ไม่มี	1 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน 15 ต.ค. 2557 – 31 มี.ค. 2559 ธ.ค. 2554 - 14 ต.ค. 2557	ประธานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการ รักษาการ ประธาน เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี และการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
9. นายโยธิน วิริยะนวัตร กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการฝ่ายค้า หลักทรัพย์ สาย Retail C และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	51	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย์ - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 7 ปี 2558	-	ไม่มี	25 ต.ค. 2554 – ปัจจุบัน มี.ค. 2544 – 30 เม.ย. 2556	กรรมการกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการฝ่ายค้า หลักทรัพย์ สาย Retail C และกรรมการผู้มีอำนาจ ลงนาม กรรมการ และ กรรมการบริหาร	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูไอดี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
10. นายจรัสพงศ์ พรปริญญา กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Institutional Sales 1	51	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ University of Miami	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Institutional Sales 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
11. นางศรีสกุล บุญศิริ รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail D	63	- ปริญญาตรี สาขาบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	8 ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2543 – 7 ต.ค. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail D รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารทุน 1 (B)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
12. นางสาวสุนันท์ ขวพันธ์ศิริพร รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail E	55	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์	-	ไม่มี	8 ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ย. 2548 – 7 ต.ค. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail E รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารทุน 1 (A)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
13. นายสมชาย ชีรธรรม รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail F และ สาขาแจ้งวัฒนะ 4	53	- ปริญญาตรี สาขา เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	8 ต.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2552 – 7 ต.ค. 2559	รองกรรมการผู้จัดการ สาย Retail F และ สาขาแจ้งวัฒนะ 4 รองกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายตราสารทุน 1 (D)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย)จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
14. นายโชคดิ ชินธรรมมิตร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาย Retail C คูแล C 2 Division	48	- ปริญญาตรี สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	25 ต.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาย Retail C คูแล C 2 Division	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
15. นางสาวชนพร วิสูตรพงษ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์	52	- Master of Business Administration, Finance Azusa Pacific University, USA	-	ไม่มี	1 เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน 1 ส.ค. 2555 – 31 ต.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ อาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์ หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ บีเอ็นพี พีริบาส์ พีริกริน (ประเทศไทย) จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
16. นางสาวฉันทนา แสงนัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail C 1/1	47	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Retail C 1/1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
17. นายจิรเดช กิจสำเร็จ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาบางกะปิ	55	- ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาบางกะปิ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
18. นายธนบดี บุญนาค ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาเยาวราช 1 และสาขาแจ้งวัฒนะ 1	49	- ปวส. สาขาการเงิน การธนาคาร กรุงเทพมหานคร วิทยาลัย วิทยาลัย	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขาเยาวราช 1 และ สาขาแจ้งวัฒนะ 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
19. นายวินัย ทองเวียงจันทร์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขานานาชาติและโพธาราม	57	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครปฐม	-	ไม่มี	ม.ค. 2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สาขานานาชาติและโพ ธาราม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
20. นายธีรศักดิ์ ทวีปยมากรณ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Corporate Finance	43	- Master of Science in International Marketing South Bank University, London - หลักสูตร Director Accreditation Programme (DAP) รุ่น 130 ปี 2559	-	ไม่มี	1 ก.ค. 2557 – ปัจจุบัน 1 พ.ค. 2557 – 30 มิ.ย. 2557 1 มี.ค. 2556 - 30 เม.ย. 2557 25 ต.ค. 2554 – 28 ก.พ. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Corporate Finance ผู้อำนวยการ ฝ่าย Corporate Finance ผู้อำนวยการฝ่าย สนับสนุนการตลาดและ พัฒนาธุรกิจ ผู้อำนวยการ ฝ่าย E-Business	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
21. นายสุรศักดิ์ บุญยะชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management B	42	- ปริญญาโท สาขาการเงิน Boston University	-	ไม่มี	ต.ค. 2558 – ปัจจุบัน พ.ค. 2547 – 30 ก.ย. 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Private Wealth Management B ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Business Development & Retail Brokersage	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรีกรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
22. นายสิทธิพร เจนในเมือง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	46	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยกรุงเทพ	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2556 – 31 ธ.ค. 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายที่ปรึกษาการลงทุน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
23. นายศีกฤทธิ์ สุวรรณกุล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Debt Capital Markets	49	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	1 ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน 16 พ.ย. 2556 – 30 มิ.ย. 2559 เม.ย. 2556 – ส.ค. 2556 ต.ค. 2555 – ก.พ. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่าย Debt Capital Markets Associate Director of Debt Capital Market Department Head of Equities Sales Head of Private Fund and Global Wealth Management	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคาร กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธนาคาร ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุน
24. นางสาวสุวรรณา รุ่งแจ้งศรี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A1	57	- ปริญญาโท สาขาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิต	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
25. นางวิมลรัตน์ สุรินทร์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A3	58	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์	-	ไม่มี	มี.ค. 2549 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
26. นายสมนึก ละไมทวี* ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A5	58	- ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยเกษม บัณฑิต	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2557 – 22 ก.พ. 2560 1 ม.ค. 2556 - 31 ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A5 ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail A5	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
27. นางสาวรัตนกรณ์ รัตนวงษ์วิริยะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A9	51	- ปริญญาโท สาขาการจัดการทาง คอมพิวเตอร์และ วิศวกรรม มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A9	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
28. นางสาวนรินทร์ ลาภมีประเสริฐ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A10	39	- ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน ม.ค. 2557 – ธ.ค. 2557 ม.ค. 2554 – ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A10 ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail A10 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่าย Retail A3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
29. นางสาวรัตนวดี กิตติกุลไพศาล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail AC 1, AC 3 และ สาขาเซ็นทรัลวิลล์	39	- ปริญญาตรี สาขาอุตสาหกรรมการ ท่องเที่ยว มหาวิทยาลัยราชภัฏ สวนดุสิต	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2558 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2555 – 31 ธ.ค. 2557	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail AC 1, AC 3 และสาขาเซ็นทรัลวิลล์ ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail AC 1, AC 3 และสาขาเซ็นทรัลวิลล์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
30. นายพิเชษฐ์ พัทธสวัสดิ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail B2	50	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ การเงิน มหาวิทยาลัย หอการค้าไทย	-	ไม่มี	ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail B2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
31. นางสาวปภาอร กมลนิมิตกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail B3	49	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัย เซนต์จอห์น	-	ไม่มี	ก.พ. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail B3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
32. นางสาวพิมพ์ลดา พัฒนาวราโรจน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail C1/3	41	- ปริญญาโท สาขาการตลาด มหาวิทยาลัย ศรีนครินทรวิโรฒ	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2556 - 31 ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail C1/3 ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail C1/3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
33. นายสัญญาลักษณ์ จิรัฏฐิติกาล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail C2/1	49	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยี ราชมงคล วิทยาเขต พระนครศรีอยุธยา	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2556 - 31 ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail C2/1 ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail C2/1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศ ไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศ ไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
34. นายสรายุทธ ช่างนคร ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail C2/5	51	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏ พระนคร	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2556 - 31 ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail C2/5 ผู้อำนวยการ (FVP) ฝ่าย Retail C2/5	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
35. นางสาวเสนาะนุช ประมวลผล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail D1	54	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2542 – 7 ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail D1 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ B 1/1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
36. นางวราภรณ์ ปัทมานนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail D2	48	- ปริญญาโท สาขาการเงิน Seattle University	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2538 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail D2 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ B 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
37. นางสาวกัทรินทร์ ตั้งวงศ์สว่าง ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail D3	48	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย. 2536 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail D3 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ B 1/8	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
38. นางศิริพร ธนทิพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail E2	64	- ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2546 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail E2 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ C1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
39. นายชยยุทธ์ จันทราภิวัฒน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F1	52	- ปริญญาตรี สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยสยาม	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2529 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F1 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
40. นายวิชัย แยมแก้วดี ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F2	62	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2549 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F2 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
41. นายวิชัย หวังมานะ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F3	49	- ปริญญาตรี สาขาการตลาด สถาบันเทคโนโลยี ราชมงคลธัญบุรี	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ย. 2548 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F3 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
42. นายไพโรจน์ พิโรจน์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F4	50	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ค.ค. 2545 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F4 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ G 1/6	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
43. นางสุณีย์ คำหอม ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F6	55	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้า ไทย	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2555 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F6 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ค้าหลักทรัพย์ J 1/2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
44. นายชัยชาญ อัครเดชชัย ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F7	63	- ปวส. สาขาบัญชี วิทยาลัยเซตุน	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ศ.ค. 2552 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F7 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย ตราสารทุน 1 (K)	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
45. นายภาณุทัต ภัทรทวีเกษม ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ 1	55	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป มหาวิทยาลัยสุโขทัย ธรรมาธิราช	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
46. นางสาวศิรินวล สุระ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ห้วยแก้ว 1,2	66	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขา เชียงใหม่ห้วยแก้ว 1,2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ 1 และ สาขาเชียงใหม่ 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
47. นางภาณุรัตน์ สวัสดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ห้วยแก้ว 3	47	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขา เชียงใหม่ห้วยแก้ว 3 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเจ็ดยอด 1 เชียงใหม่	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
48. นายกิตติ ไชยวิภาสสาร ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงใหม่ห้วยแก้ว 4	47	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2545 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขา เชียงใหม่ห้วยแก้ว 4 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเจ็ดยอด 2 เชียงใหม่	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
49. นางอนัญญา ใจมูล ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 1	53	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ย. 2542 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 1 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชียงราย 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เซียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
50. นางสาวพรพรรณ ไชยทิพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชิงราย 2	52	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน พ.ค. 2547 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชิงราย 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเชิงราย 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
51. นางพัชรี บุตรธูระ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาลำปาง	44	- ปริญญาตรี สาขานิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงใหม่	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2545 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาลำปาง ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาลำปาง	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
52. นางปรีชาวัลย์ อนันตโชติ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพะเยา	50	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงราย	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2545 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพะเยา ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพะเยา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
53. นางพรทิพย์ ปันณราช ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพิษณุโลก	62	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ศ.ค. 2542 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพิษณุโลก ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาพิษณุโลก	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
54. นายธงชัย วรรณทอง ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครสวรรค์	55	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการทั่วไป วิทยาลัยครูนครสวรรค์	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2547 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครสวรรค์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครสวรรค์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
55. นางสาว จิตรสวรรค์ สมบูรณ์ศรี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาศรีสะเกษ	50	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ก.พ. 2544 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาศรีสะเกษ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาศรีสะเกษ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
56. นางจิรสุดา เจริญนาวิ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาสงขลา	47	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ธ.ค. 2549 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาสงขลา ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาสงขลา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
57. นางจรรวณ นาคดี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขามุขมนตรี	45	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัย มหาสารคาม	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ค.ศ. 2545 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขามุขมนตรี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขามุขมนตรี	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
58. นางศิริพร กษิตเดชพงศ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาหาดใหญ่ จ.สงขลา 1 และ สาขาสงขลา	51	- ปริญญาตรี สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยสงขลา นครินทร์	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน ก.ย. 2538 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาหาดใหญ่ จ.สงขลา 1 และสาขาสงขลา ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาสงขลา และสาขาสงขลา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
59. นางพิทยา หิรัญรัตน์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาต. 2	49	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ศ. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2542 – ศ.ศ. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาต. 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาต. 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
60. นายชวลิต ตรีวงศ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครศรีธรรมราช 1	58	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลาค นรินทร์	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย. 2542 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครศรีธรรมราช 1 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครศรีธรรมราช 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
61. นายชนบ เสนะคุณ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครศรีธรรมราช 2	63	- ปริญญาโท สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2545 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครศรีธรรมราช 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครศรีธรรมราช 2	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
62. นายตฤณ ภัทรานุกรม ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาภูเก็ต	52	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2542 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาภูเก็ต ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาภูเก็ต	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
63. นายฤทธิเดช จุฑะกานนท์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาลบุรี	52	- ปริญญาตรี สาขากฎหมาย มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน ธ.ค. 2545 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาลบุรี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาลนนชัยชนะ ชลบุรี	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
64. นายอาชา อรุณ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาระยอง	52	- ปริญญาตรี สาขาการศึกษา มหาวิทยาลัยศรีนครินท รวโรดม (ประสานมิตร)	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2542 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาระยอง ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาระยอง	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
65. นายวิวัฒน์ จันทร์จิตรกุล ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครปฐม	57	- ปริญญาตรี สาขาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัย ธรรม มาธิราช	-	ไม่มี	ต.ค. 2554 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครปฐม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
66. นายประจวบ อัดตะเสรี* ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาแจ้ห่ม 2	53	- ปริญญาตรี สาขาจิตวิทยา มหาวิทยาลัย รามคำแหง	-	ไม่มี	7 ต.ค. 2554 – 1 มี.ค. 2560	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานครปฐม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
67. นายวิจักขณ์กิจ ทองอยู่เลิศ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาแจ้ห่ม 3	52	- ปริญญาตรี สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยธุรกิจ บัณฑิตย์	-	ไม่มี	ส.ค. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย. 2555 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาแจ้ห่ม 3 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาเซ็นทรัลแจ้ห่ม	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
68. นายอิทธิพล อร่ามกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F	52	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Oklahoma University	-	ไม่มี	16 ส.ค. 2560 – ปัจจุบัน ส.ค. 2559 – 15 ส.ค. 2560 มี.ย. 2535 – ส.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail F ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาแจ้ห่ม 4 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขางามวงศ์วาน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
69. นางอรุณี รอดมรณ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาบางแค	60	- ปริญญาตรี สาขาการเงิน การธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ม.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาบางแค	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
70. นายกุลวุฒิ ทรงแท้งศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาอินเทอร์เน็ตเชนจ และ ฝ่าย Retail A 5	50	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกริก	-	ไม่มี	1 ม.ค. 2557 – ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2556 - 31 ธ.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขาอินเทอร์เน็ตเชนจ และ ฝ่าย Retail A 5 ผู้อำนวยการ (FVP) สาขาอินเทอร์เน็ตเชนจ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
71. นายไพรัช สมนึกขวัญดี ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานินเเกล้า 2	57	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม	-	ไม่มี	ศ.ค. 2559 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2544 – ศ.ค. 2559	ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานินเเกล้า 2 ผู้อำนวยการอาวุโส สาขานินเเกล้า 1	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ คันทรี กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
72. นางสาวพัชรรัตน์ อารยะหัตถกุล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา	44	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ศ.ค. 2553 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
73. นางพร้อมภักตร์ การณชัยวงศ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	57	- ปริญญาตรี สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 10 ปี 2548 - หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 1 ปี	-	ไม่มี	ศ.ค. 2556 – ปัจจุบัน มิ.ย. 2556 – ศ.ค. 2556 22 ก.ค. 2554 – 31 เม.ย. 2556 พ.ค. 2551 – มิ.ย. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล และ เลขานุการบริษัท กรรมการ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคลและ กฎหมาย และเลขานุการ บริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
		2549 - หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 1 ปี 2552 - หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 4 ปี 2555						
74. นางสาวสุวิมล เกษโพธิ์แก้ว ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการหลักทรัพย์	54	- ปริญญาโท สาขาการจัดการ ภาครัฐและ ภาคเอกชน สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์	-	ไม่มี	ค.ศ.2551 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายปฏิบัติการ หลักทรัพย์	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
75. นางจิตติมา ไชยทะเลเศรษฐ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Private Wealth Management A	54	- ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	-	ไม่มี	1 ก.พ. 2556 – ปัจจุบัน 16 ม.ค. 2549 - 31 ม.ค. 2556	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Private Wealth Management A ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธนบัตริณกิจ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูไนเต็ด จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์
76. นายนิติพนธ์ โสภณโกไคย ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจและสนับสนุน การตลาด	42	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	ม.ค. 2559 – ปัจจุบัน ม.ค. 2558 – ธ.ค. 2558	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย พัฒนาธุรกิจและ สนับสนุนการตลาด ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย Retail A10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์

ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา สูงสุด	สัดส่วน การถือหุ้นใน บริษัท (ร้อยละ)	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปี ย้อนหลัง พ.ศ. 2556-2560			
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
					ก.ย. 2556 – ธ.ค. 2557	หัวหน้าทีมการตลาด ฝ่าย Retail A10	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ม.ค. 2551 – ส.ค. 2556	ผู้จัดการ ฝ่าย Retail A3	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
77. นายสมเดช รัชต์สมบูรณ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	52	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	ไม่มี	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่าย กำกับดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					ค.ค. 2553 – มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกำกับ ดูแลการปฏิบัติงาน	บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
78. นายกิตติพันธ์ เตชะสุรคุณ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	39	- ปริญญาโท สาขาการเงิน มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	ส.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี และการเงิน	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					เม.ย. 2554 – ก.ค. 2558	Head of Accounting, Reporting and Compliance	Wind Energy Holding Company Limited	ธุรกิจพลังงาน
79. นายพิรพัทธ์ อุทรัพย์สิน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท	44	- ปริญญาตรี สาขา นิติศาสตร์ มหาวิทยาลัย ธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	เม.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และ เลขานุการบริษัท	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์
					พ.ย. 2554 – มี.ค. 2557	ผู้ช่วยเลขานุการบริษัท	บริษัท ศรีวิชัยเวชวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจโรงพยาบาล

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ มีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต.

* ผู้บริหารที่ลาออกระหว่างปี

รายชื่อกรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOB Kay Hian Private Limited	บริษัทหลักทรัพย์ เมอร์ซัน พาร์تنเนอร์ จำกัด (มหาชน)
นาย ตัน เช็ค เต็ก	x	/	
นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร	xx		
นายสมชาติ ชินธรรมมิตร	//		
นายโล โป เวง	//		
นายเกษมสิทธิ์ ปฐมศักดิ์	/		/
นางโอ วิ เหมียน	/	/	
นายชัยพัชร นาคมณนาคุ้ม	/, ///		
นางสาวศรีสุนันท์ คงตระกูลพิทักษ์	///		
นายโยธิน วิริยะะวัดร์	/, ///		
นายจรัสพงศ์ พรปัญญา	///		
นางศรีสกุล บุญศิริ	///		
นางสาวสุวิมล ขวพันธ์ศิริพร	///		
นายสมชาย ชีรธรรม	///		
นายโชคดี ชินธรรมมิตร	///		
นางสาวธนพร วิสชุดพงษ์	///		
นางสาวฉันทนา แสงนัย	///		
นายจิรเดช กิจสำเร็จ	///		
นายธนบดี บุญนาค	///		
นายวินัย ทองเวียงจันทร์	///		
นายธีรศักดิ์ ทวีปิยมารณ์	///		
นายสุรศักดิ์ บุญยะชัย	///		
นายสิทธิพร เชนในเมือง	///		
นายศีกฤทธิ์ สุวรรณภู	///		
นางสาวสุวรรณา รุ่งแจ้งศรี	///		
นางวิมลรัตน์ สุริบุตร	///		
นายสมนึก ละไมทวี	///		
นางสาวรัตนภรณ์ ไรจน์วงษ์วิริยะ	///		
นางสาวนรินทร์ ลาภมีประเสริฐ	///		
นางสาวรัตนวดี กิตติกุลไพศาล	///		
นายพิเชษฐ์ พัทธชาลิต	///		
นางสาวปภาอร กมลนิมิตกุล	///		
นางสาวพิมพ์ลดา พัฒนะวราโรจน์	///		
นายสัญญาลักษณ์ จิรฐิติกาล	///		
นายสรายุทธ ยิ่งนคร	///		
นางสาวเสนาะนุช ประมวลผล	///		
นางวรรณกร ปัทมานนท์	///		
นางสาวภัทริรินทร์ ตั้งวงศ์สว่าง	///		
นางศิริพร ธนทิพย์	///		

นายชยุตม์ จันทรานีเวศน์	///		
นายวิชัย เข้มแก้วดี	///		
นายวิชัย หวังมานะ	///		
นายไพโรจน์ พิโรจน์	///		
นางสุณีย์ ลำหอม	///		
นายชัยชาญ อัครเดชชาชัย	///		
นายภาณุทัต ภัทรทวีเกษม	///		
นางสาวศิรินวล สุระ	///		
นางภาณุรัตน์ สวัสดิ์	///		
นายกิตติ ไชยวิภาสสาร	///		
นางอัญญา ใจมูล	///		
นางสาวพรพรรณ ไชยทิพย์	///		
นางพัชรี บุตรธูระ	///		
นางปรีชาวัลย์ อนันต์โชติ	///		
นางพรทิพย์ ปิ่นนราข	///		
นายธงชัย วรรณทอง	///		
นางสาวจิตรสวรรค์ สมบูรณ์ศรี	///		
นางจิรสุดา เจริญนาวิ	///		
นางจารุวรรณ นาคดี	///		
นางศิริพร กษิด์เดชพงศ์	///		
นางพิทยา หิรัญรุ่งรัตน์	///		
นายชวลิต ศรีวงศ์	///		
นายชนบ เสนะคุณ	///		
นายตฤณ ภัทรานุกรม	///		
นายกฤติเดช ชูตะกานนท์	///		
นายอาชา อรุณ	///		
นายวิวัฒน์ จันทร์ธีระกุล	///		
นายประจวบ อัดตะเสรี	///		
นายวิจักขณ์กิจ ทองอยู่เลิศ	///		
นายอิทธิพล อร่ามกุล	///		
นางอรุณี รอดมรณ์	///		
นายกุลวุฒิ ทรงนศักดิ์	///		
นายไพรัช สมนึกขวัญดี	///		
นางสาวพิรลรัตน์ อารยะหัตถกุล	///		
นางพร้อมภักตร์ การุณย์วรวงศ์	///		
นางสุวิมล เกษโพธิ์แก้ว	///		
นางจิตติมา ไชยทะเลสรณ์	///		
นายนิติพนธ์ โสภณโกไทย์	///		
นายสมเดช รักย์สมบูรณ์	///		
นายกิตติพันธ์ เฉลิมสุรคุณ	///		
นายพิรหัฐ อุทัยสิน	*		

ข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ XX = ประธานกรรมการตรวจสอบ // = กรรมการตรวจสอบ /// = ผู้บริหาร * = เลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เอกสารแนบ 3:รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	การถือหุ้นในบริษัท (หุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	คุณวุฒิทางการศึกษา และ การอบรม	ประสบการณ์ทำงาน	
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง/ชื่อหน่วยงาน
Ms. Jenny Ng Associate Director - Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited	ไม่มี	ไม่มี	- BSc (Hons) in IT Computing with University of Portsmouth. - The Chartered Institute of Bankers – Graduate Diploma (CIB, UK) - ISACA - Certified Informations Systems Auditor (CISA) - IIA-UK - Graduate Diploma in Computer Auditing (QiCA) - NCC Diploma in Computer Studies – UK - IBF Diploma (Institute of Banking and Finance – Singapore) - Attend talks and seminars organized by the regulators (MAS & SGX), IIA Singapore, ISACA Singapore	ก.พ. 2545 – ปัจจุบัน	Associate Director – Operations & IT Audit; UOB Kay Hian Private Limited

หน้าที่ความรับผิดชอบ

ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายใน (การปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัททั่วทั้งภูมิภาค) ได้แก่

- กำหนดวัตถุประสงค์และดำเนินการทบทวนระเบียบขั้นตอนการดำเนินงาน รวมถึงนโยบายอย่างอิสระ
- ควบคุมการตรวจสอบการปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของกลุ่มบริษัท
- ทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายใน
- ควบคุมการตรวจสอบและสืบสวนงานที่ได้รับมอบหมายพิเศษ
- รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ

งานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

ชื่อ-สกุล / ตำแหน่ง	การถือหุ้นในบริษัท (หุ้น)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างผู้บริหาร	การอบรม	ประสบการณ์ทำงาน	
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง/ชื่อหน่วยงาน
นายสมเดช รัชสมบัติ ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน	ไม่มี	ไม่มี	- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	เม.ย. 2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน บมจ. หลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์ฮิอัน (ประเทศไทย)
				ค.ศ. 2553 – มี.ค. 2559	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายและกำกับการปฏิบัติงาน บมจ. หลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย)

หน้าที่ความรับผิดชอบ

- กำกับดูแลและสอบทานการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อให้ครอบคลุมธุรกรรมทุกประเภทที่บริษัทประกอบธุรกิจ โดยการดำเนินงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดโดยทางการและบริษัท
- งานด้านการพัฒนาและฝึกอบรม เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลตนเอง รวมทั้งเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในหลักปฏิบัติที่ถูกต้อง ได้แก่
 - ให้ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ ตามที่มีข้อหารือมา เพื่อให้มีการดำเนินการเป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนด
 - จัดอบรม เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงแก่นักงานของบริษัท
- ให้ความร่วมมือกับองค์กรที่กำกับดูแลที่เกี่ยวข้องเมื่อมีการขอความร่วมมือหรือการประสานงาน

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

-ไม่มี-

รายงานคณะกรรมการบริหาร

เรียนท่านผู้ถือหุ้นที่เคารพ

คณะกรรมการบริหารของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน โดยมีนายตัน เชื้อ เต็ก เป็นประธานคณะกรรมการบริหาร นายชัยพัชร นาคมณฑนาคุ้ม นายโยธิน วิริยะะวัตร และนาง โอ วิ เหมียน เป็นกรรมการบริหาร

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมเพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการบริหาร ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. กำหนดและนำเสนอแผนกลยุทธ์ของบริษัท
2. ทบทวนแผนธุรกิจและงบประมาณของบริษัท
3. ติดตามผลการดำเนินงาน ตัวชี้วัดและเป้าหมายต่าง ๆ ของบริษัท
4. จัดทำ ทบทวน และอนุมัตินโยบายต่าง ๆ ของบริษัทที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานและการควบคุม
5. ทบทวนระดับความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงรับทราบผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสินเชื่อ อนุมัติสินเชื่อ การทบทวนนโยบายและแนวทางปฏิบัติด้านสินเชื่อ
6. อนุมัติเรื่องเกี่ยวกับการจัดจำหน่ายและรับประกันการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์

คณะกรรมการบริหารได้ปฏิบัติงานตามหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเพียงพอและมีประสิทธิผลตามกฎบัตรและตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

-ตัน เชื้อ เต็ก-

นายตัน เชื้อ เต็ก

ประธานคณะกรรมการบริหาร

ในนามคณะกรรมการบริหาร

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียนท่านผู้ถือหุ้นที่เคารพ

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการบริษัท 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิด้านการเงิน การบัญชี และกฎหมาย โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระและไม่ได้เป็นผู้บริหารพนักงานหรือที่ปรึกษาใดของบริษัทฯ ดังนี้

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร กรรมการอิสระ เป็น ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

นายสมชาติ ชินธรรมมิตร กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

นายโล โป เวง กรรมการอิสระ เป็น กรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทำหน้าที่สอบทานรายงานการเงินสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพและหน้าที่อื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดและแนวทางการปฏิบัติที่ดีสำหรับคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบทั้งหมดรวม 4 ครั้ง โดยมีการประชุมร่วมกับฝ่ายบริหารระดับสูง หัวหน้าฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และ ฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้อง ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบในประเด็นสำคัญๆ สรุปได้ดังต่อไปนี้

1. การจัดทำงบการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2560 ของบริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้สอบทานการเปิดเผยรายการระหว่างกันของบริษัทฯ รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติและการจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้

2. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจทั่วไป มีความสมเหตุสมผล มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องและครบถ้วน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3. ระบบควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับดูแลการปฏิบัติงาน และฝ่ายตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ ได้ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่เหมาะสมและป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นรวมทั้งติดตามการดำเนินงานตามมติของคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ กับผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งได้รับรายงานเกี่ยวกับผลการตรวจสอบและดำเนินงานของหน่วยงาน Compliance และ Internal Audit เป็นประจำ โดยรวมคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับสภาพธุรกิจ และไม่พบข้อบกพร่องเกี่ยวกับระบบควบคุมภายในที่เป็นสาระสำคัญ

4. การปฏิบัติตามด้วยกฎหมายภาครัฐ คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาสอบทานการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง

5. การพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้ง ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3356 และ/หรือ นายเพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3427 และ/หรือ นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4301 ในนามบริษัท คีลอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2560 โดยให้คนใดคนหนึ่งเป็นผู้ทำการตรวจสอบและแสดงความเห็นต่องบการเงินของบริษัทฯ และในกรณีที่ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถปฏิบัติงานได้ ให้บริษัท คีลอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด จัดหาผู้สอบบัญชีรับอนุญาตอื่นของบริษัท คีลอยท์ ทัช โรแมนติก ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด แทนได้ และกำหนดค่าสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินไม่เกิน 2,160,000 บาทต่อปี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ รายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจจะทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติทั่วไปอย่างสมเหตุสมผล การปฏิบัติตามข้อกำหนดกฎเกณฑ์ภาครัฐเป็นไปโดยถูกต้อง สำหรับงบการเงินรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2560 ไม่มีเหตุการณ์ที่แสดงถึงปัญหาหรือรายการที่มีผลกระทบทางการเงิน การจัดทำงบทำขึ้นถูกต้องตามที่ควร การเปิดเผยข้อมูลเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

-วิโรจน์ ตั้งเจตนาพร-

นายวิโรจน์ ตั้งเจตนาพร

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง 1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ 1.1.2 การปฏิบัติต่อลูกค้า ลูกค้า และบุคคลภายนอก	✓ ✓	
1.2 มีข้อกำหนดที่เป็นลายลักษณ์อักษรให้ผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณ ที่ครอบคลุมถึง 1.2.1 มีข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรม (code of conduct) สำหรับผู้บริหารและพนักงาน ที่เหมาะสม 1.2.2 มีข้อกำหนดห้ามผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการห้ามคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร 1.2.3 มีบทลงโทษที่เหมาะสมหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น 1.2.4 มีการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษข้างต้นให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานลงนามรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ	✓ ✓ ✓ ✓	
1.3 มีกระบวนการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตาม Code of Conduct 1.3.1 การติดตามและประเมินผลโดยหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติ (compliance unit) 1.3.2 การประเมินตนเองโดยผู้บริหารและพนักงาน 1.3.3 การประเมินโดยผู้เชี่ยวชาญที่เป็นอิสระจากภายนอกองค์กร	✓ ✓ ✓	
1.4 มีการจัดการอย่างทันเวลา หากพบการไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณ 1.4.1 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถตรวจพบการฝ่าฝืนได้ภายในเวลาที่เหมาะสม 1.4.2 มีกระบวนการที่ทำให้สามารถลงโทษหรือจัดการกับการฝ่าฝืนได้อย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร 1.4.3 มีการแก้ไขการกระทำที่ขัดต่อหลักความซื่อตรงและการรักษาจริยบรรณอย่างเหมาะสม และภายในเวลาอันควร	✓ ✓ ✓	

2. ควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
2.1 มีการกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการแยกจากฝ่ายบริหาร โดยได้ส่งวนสิทธิ์อำนาจเฉพาะของคณะกรรมการไว้อย่างชัดเจน	✓	
2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน	✓	
2.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและผู้บริหารให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎบัตร ซึ่งครอบคลุมบทบาทที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้รับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน	✓	
2.4 คณะกรรมการเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท และมีความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท หรือสามารถขอคำแนะนำจากผู้เชี่ยวชาญในเรื่องนั้นๆ ได้	✓	
2.5 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระที่มีความรู้ ความสามารถน่าเชื่อถือ และมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่อย่างแท้จริง เช่น ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท ไม่มีความสัมพันธ์อื่นใด อันอาจมีอิทธิพลต่อการใช้ดุลยพินิจและปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นอิสระ ในจำนวนที่เหมาะสมเพียงพอ	✓	
2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลการพัฒนาและปฏิบัติเรื่องการควบคุมภายในในองค์กร ซึ่งครอบคลุมทั้งการ สร้างสภาพแวดล้อมการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลและการสื่อสาร และการติดตาม	✓	

3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้ องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ภายใต้การกำกับดูแล (oversight) ของคณะกรรมการ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
3.1 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมทั้งทางธุรกิจและกฎหมาย รวมถึงการจัดให้มีการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายใน ที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น	✓	
3.2 ผู้บริหารระดับสูงกำหนดสายการรายงานในบริษัท โดยพิจารณาถึงความเหมาะสมเกี่ยวกับอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และการสื่อสารข้อมูล	✓	
3.3 มีการกำหนด มอบหมาย และจำกัดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างเหมาะสมระหว่าง คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหารระดับสูง ผู้บริหาร และพนักงาน	✓	

4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการตั้งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.1 บริษัทมีนโยบายและวิธีการปฏิบัติเพื่อจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสม และมีกระบวนการสอบทานนโยบายและวิธีการปฏิบัตินั้นอย่างสม่ำเสมอ	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
4.2 บริษัทมีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน การให้แรงจูงใจหรือรางวัลต่อบุคลากรที่มีผลการปฏิบัติงานดี และการจัดการต่อบุคลากรที่มีผลงานไม่บรรลุเป้าหมาย รวมถึง การสื่อสารกระบวนการเหล่านี้ให้ผู้บริหารและพนักงานทราบ	✓	
4.3 บริษัทมีกระบวนการแก้ไขปัญหาหรือเตรียมพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถที่เหมาะสมอย่างทันเวลา	✓	
4.4 บริษัทมีกระบวนการสรรหา พัฒนา และรักษาผู้บริหารและพนักงานทุกคน เช่น การจัดระบบที่ปรึกษา (mentoring) และการฝึกอบรม	✓	
4.5 บริษัทมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่ง (succession plan) ที่สำคัญ	✓	

5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
5.1 คณะกรรมการและผู้บริหารมีกระบวนการและการสื่อสารเชิงบังคับให้บุคลากรทุกคนมีความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายใน และจัดให้มีการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการปฏิบัติ ในกรณีที่เป็น	✓	
5.2 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัล ที่เหมาะสม โดยพิจารณาทั้งเรื่องการปฏิบัติตาม Code of Conduct และวัตถุประสงค์ในระยะสั้นและระยะยาวของบริษัท	✓	
5.3 คณะกรรมการและผู้บริหารประเมินแรงจูงใจและการให้รางวัลอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นให้สามารถเชื่อมโยงกับความสำเร็จของหน้าที่ในการปฏิบัติตามการควบคุมภายในด้วย	✓	
5.4 คณะกรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาไม่ให้มีการสร้างแรงกดดันที่มากเกินไปในการปฏิบัติหน้าที่ของบุคลากรแต่ละคน	✓	

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.1 บริษัทสามารถปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และเหมาะสมกับธุรกิจ ในขณะที่นั้น โดยแสดงได้ว่ารายการในรายงานทางการเงินมีตัวตนจริง ครบถ้วนแสดงถึงสิทธิหรือภาระผูกพันของบริษัทได้ถูกต้อง มีมูลค่าเหมาะสม และเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ถูกต้อง	✓	
6.2 บริษัทกำหนดสาระสำคัญของรายการทางการเงิน โดยพิจารณาถึงปัจจัยที่สำคัญ เช่น ผู้ใช้รายงานทางการเงิน ขนาดของรายการ แนวโน้มของธุรกิจ	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
6.3 รายงานทางการเงินของบริษัทสะท้อนถึงกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทอย่างแท้จริง	✓	
6.4 คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง อนุมัติและสื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ จนเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กร	✓	

7. องค์การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
7.1 บริษัทระบุความเสี่ยงทุกประเภทซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจทั้งระดับองค์กร หน่วยธุรกิจ ฝ่ายงาน และหน้าที่งานต่าง ๆ	✓	
7.2 บริษัทวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจเกิดจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ การดำเนินงาน การรายงาน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ และด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	✓	
7.3 ผู้บริหารทุกระดับมีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยง	✓	
7.4 บริษัทได้ประเมินความสำคัญของความเสี่ยง โดยพิจารณาทั้งโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น	✓	
7.5 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานเพื่อจัดการความเสี่ยง โดยอาจเป็นการยอมรับความเสี่ยงนั้น (acceptance) การลดความเสี่ยง (reduction) การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (avoidance) หรือการร่วมรับความเสี่ยง (sharing)	✓	

8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
8.1 บริษัทประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยครอบคลุมการทุจริตแบบต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การทำให้สูญเสียทรัพย์สิน การคอร์รัปชัน การที่ผู้บริหารสามารถฝ่าฝืนระบบควบคุมภายใน (management override of internal controls) การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในรายงานที่สำคัญ การได้มาหรือใช้ไปซึ่งทรัพย์สินโดยไม่ถูกต้อง เป็นต้น	✓	
8.2 บริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ โดยพิจารณาความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนดแล้ว รวมทั้งได้พิจารณาความสมเหตุสมผลของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานแล้วด้วยว่า ไม่มีลักษณะส่งเสริมให้พนักงานกระทำไม่เหมาะสม เช่น ไม่ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง จนทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น	✓	
8.3 คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและสอบถามผู้บริหารเกี่ยวกับโอกาสในการเกิดทุจริต และมาตรการที่บริษัทดำเนินการเพื่อป้องกันหรือแก้ไขการทุจริต	✓	
8.4 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้	✓	

9. องค์การสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
9.1 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.2 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำธุรกิจ ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	
9.3 บริษัทประเมินการเปลี่ยนแปลงผู้นำองค์กร ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายใน และรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้นอย่างเพียงพอแล้ว	✓	

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์การมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
10.1 มาตรการควบคุมของบริษัทมีความเหมาะสมกับความเสี่ยง และลักษณะเฉพาะขององค์กร เช่น สภาพแวดล้อม ความซับซ้อนของงาน ลักษณะงาน ขอบเขตการดำเนินงาน รวมถึงลักษณะเฉพาะอื่น ๆ	✓	
10.2 บริษัทมีมาตรการควบคุมภายในที่กำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และครอบคลุมกระบวนการต่างๆ อย่างเหมาะสม เช่น มีนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป ตลอดจนกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน รัดกุม เพื่อให้สามารถป้องกันการทุจริตได้ เช่น มีการกำหนดขนาดวงเงินและอำนาจอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ ขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุน ขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย การบันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ ขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือ การเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น โดยได้จัดให้มีกระบวนการสำหรับกรณีต่าง ๆ ดังนี้	✓	
10.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเสมอ	✓	
10.2.2 กรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน บริษัทได้ติดตามให้มั่นใจแล้วว่า มีการปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพัน		

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
บริษัท เช่น ติดตามการชำระหนี้ตามกำหนด หรือมีการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น	✓	
10.3 บริษัทกำหนดให้การควบคุมภายในมีความหลากหลายอย่างเหมาะสม เช่น การควบคุมแบบ manual และ automated หรือการควบคุมแบบป้องกันและติดตาม	✓	
10.4 บริษัทกำหนดให้มีการควบคุมภายในในทุกระดับขององค์กร เช่น ทั้งระดับกลุ่มบริษัท หน่วยธุรกิจ สาขา งาน ฝ่ายงาน แผนก หรือกระบวนการ	✓	
10.5 บริษัทมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ (1) หน้าที่อนุมัติ (2) หน้าที่บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ (3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน	✓	

11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
11.1 บริษัทควรกำหนดความเกี่ยวข้องกันระหว่างการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในกระบวนการปฏิบัติงาน และการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ	✓	
11.2 บริษัทควรกำหนดการควบคุมของโครงสร้างพื้นฐานของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.3 บริษัทควรกำหนดการควบคุมด้านความปลอดภัยของระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	
11.4 บริษัทควรกำหนดการควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษาระบบเทคโนโลยีให้มีความเหมาะสม	✓	

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้พนักงานที่กำหนดไว้นั้นสามารถนำไปสู่การปฏิบัติได้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.1 บริษัทมีนโยบายที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ฯลฯ เพื่อป้องกันการหาโอกาสหรือนำผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้ส่วนตัว	✓	
12.2 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น	✓	
12.3 บริษัทมีนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ และพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)	✓	

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
12.4 บริษัทมีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้น ถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมไม่ต้องตอบข้อนี้)	✓	
12.5 บริษัทกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบในการนำนโยบายและกระบวนการไปปฏิบัติโดยผู้บริหารและพนักงาน	✓	
12.6 นโยบายและกระบวนการปฏิบัติของบริษัทได้รับการนำไปใช้ในเวลาที่เหมาะสม โดยบุคลากรที่มีความสามารถ รวมถึงการครอบคลุมกระบวนการแก้ไขข้อผิดพลาดในการปฏิบัติงาน	✓	
12.7 บริษัททบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ	✓	

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์การข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
13.1 บริษัทกำหนดข้อมูลที่ต้องการใช้ในการดำเนินงาน ทั้งข้อมูลจากภายในและภายนอกองค์กร ที่มีคุณภาพและเกี่ยวข้องต้องงาน	✓	
13.2 บริษัทพิจารณาทั้งต้นทุนและประโยชน์ที่จะได้รับ รวมถึงปริมาณและความถูกต้องของข้อมูล	✓	
13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ ตัวอย่างข้อมูลที่สำคัญ เช่น รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัททางเลือกต่าง ๆ	✓	
13.4 บริษัทดำเนินการเพื่อให้กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด	✓	
13.5 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควร เพื่อให้สามารถตรวจสอบย้อนหลังเกี่ยวกับความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการแต่ละราย เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการ ความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น	✓	
13.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ 13.6.1 มีการจัดเก็บเอกสารสำคัญ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่ 13.6.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในว่ามีข้อบกพร่องในการควบคุมภายใน บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้นอย่างครบถ้วนแล้ว	✓	

14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในที่จำเป็นต่อการสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
14.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสมเพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน	✓	
14.2 บริษัทมีการรายงานข้อมูลที่สำคัญถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และ คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่าง ๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์กลางเพื่อให้สามารถติดต่อขอข้อมูลอื่นนอกจากที่ได้รับจากผู้บริหาร รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลจากผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น	✓	
14.3 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย	✓	

15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอก เกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
15.1 บริษัทมีกระบวนการสื่อสารข้อมูลกับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และมีช่องทางการสื่อสารที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการควบคุมภายใน เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน เป็นต้น	✓	
15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษหรือช่องทางลับเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย	✓	

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วน เหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
16.1 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติงานในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติ และรายงานผู้บังคับบัญชา หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น	✓	
16.2 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้โดยการประเมินตนเอง และ/หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน	✓	
16.3 ความถี่ในการติดตามและประเมินผลมีความเหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลงของบริษัท	✓	
16.4 ดำเนินการติดตามและประเมินผลระบบการควบคุมภายใน โดยผู้ที่มีความรู้และความสามารถ	✓	
16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ	✓	
16.6 บริษัทส่งเสริมให้ผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติตามที่ตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)	✓	

17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คำถาม	ใช่	ไม่ใช่
17.1 บริษัทประเมินผลและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายใน และดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันทั่วถึง หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมาย ที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้		
17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือมีการกระทำที่ผิดปกติอื่น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ	✓	
17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร	✓	
17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ	✓	

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) รวมถึงข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี 2560 ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังและรอบคอบในการจัดทำรวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้น และนักลงทุนทั่วไปอย่างเพียงพอ

ในการนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่สอบทานการบันทึกข้อมูลทางบัญชีอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อมิให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ ยังจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่สอบทานนโยบายการบัญชีและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบ และการเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน เพื่อให้บริษัทฯ ได้แสดงฐานะการเงิน รายได้และค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสดที่เป็นจริงและสมเหตุสมผล

งบการเงินของบริษัทฯ ได้รับการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ บริษัท ดีลอยท์ ฮูช โรมัทสு ไชยศ สอบบัญชี จำกัด ซึ่งในการตรวจสอบนั้น คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้สนับสนุนข้อมูลและเอกสารต่าง ๆ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นตามมาตรฐานการสอบบัญชี โดยความเห็นของผู้สอบบัญชีได้ปรากฏในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า งบการเงินของบริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีความเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

-ตัน เช็ค เต็ค-

นายตัน เช็ค เต็ค

ประธานคณะกรรมการบริษัท

-ชัยพัชร นาคมนานาคุ่ม-

นายชัยพัชร นาคมนานาคุ่ม

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร