

บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



**CREATING
DIVERSIFIED
EXPERIENCE**



สารบัญ

02 สารจากประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

04 วิสัยทัศน์/พันธกิจ/กลยุทธ์องค์กร

1

การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

- 07 โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท
- 45 การบริหารจัดการความเสี่ยง
- 53 การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน
- 73 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
- 85 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

2

การกำกับดูแลกิจการ

- 93 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- 117 โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่น ๆ
- 139 รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ
- 154 การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน

3

งบการเงิน

- 167 รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน
- 168 งบการเงินประจำปี และรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี เลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท
- เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ
- เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ กฎบัตรคณะกรรมการ และกฎบัตรคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด
- เอกสารแนบ 6 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

สารจากประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร

ปี 2566 มีเหตุการณ์ที่เป็นจุดเปลี่ยนของโลกหลายเรื่อง ไม่ว่าจะเป็นความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีโดยเฉพาะปัญญาประดิษฐ์ที่เริ่มเข้ามาแทนที่บทบาทของมนุษย์มากขึ้น อีกด้านหนึ่งสงครามความขัดแย้งในหลายภูมิภาคได้ปะทุขึ้นอย่างต่อเนื่อง สงครามอิสราเอล-ฮามาส สงครามรัสเซีย-ยูเครน เข้าสู่ปีที่ 2 เกิดความสูญเสียต่อมนุษยชาติมากมาย และยังไม่มิตีท่าว่าจะยุติ การล่มสลายของธนาคารใหญ่ระดับโลก เป็นธนาคารในสหรัฐอเมริกา 3 แห่ง Silvergate Bank, Silicon Valley Bank และ Signature Bank และธนาคารในยุโรป 1 แห่ง ธนาคารเครดิต สวิส รวมทั้งเหตุการณ์ภัยพิบัติแผ่นดินไหวใหญ่ที่ประเทศตุรกีและซีเรีย

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยปี 2566 เติบโตได้น้อยกว่าที่คาดการณ์ โดยเศรษฐกิจไทยยังคงมีแรงกดดันจากตัวเลขการส่งออกสินค้าที่ยังคงหดตัวต่อเนื่องตามแนวโน้มเศรษฐกิจและการค้าโลกที่เติบโตชะลอตัวลงจากปีก่อน โดยเฉพาะเศรษฐกิจจีนที่เป็นคู่ค้าหลักของไทย ส่งผลให้การลงทุนจากภาคเอกชนขยายตัวชะลอตัวลงมาก การผลิตสินค้าอุตสาหกรรมที่หดตัวอย่างต่อเนื่องและชะลอการผลิตเพื่อเติมสินค้าคงคลัง อีกทั้ง รายได้จากนักท่องเที่ยวต่างชาติต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยมีจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติประมาณ 28 ล้านคน จากที่ประมาณการไว้จำนวน 30 ล้านคน ปัจจุบันภายในประเทศที่สะท้อนถึงกระแสเงินทุนไหลออกตั้งแต่ไตรมาสที่ 3 ต่อเนื่องมาถึงปัจจุบัน โดยในปี 2566 ต่างชาติขายสุทธิตราสารทุนไทย จำนวน 1.92 แสนล้านบาท และขายสุทธิตราสารหนี้ไทย จำนวน 1.44 แสนล้านบาท ซึ่งปัจจัยลบดังกล่าว ได้แก่ ความกังวลเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้นจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวสูงขึ้นในระดับ 90-100 ดอลลาร์สหรัฐต่อบาร์เรล และความไม่แน่นอนของนโยบายประชานิยมที่จะกระทบต่อราคาสินค้าและต้นทุนทางการเงินของรัฐบาล รวมทั้งในปี 2566 ประเทศไทยมีการเลือกตั้งครั้งใหญ่ พรรคก้าวไกลชนะการเลือกตั้ง ได้คะแนนเสียงมาเป็นอันดับ 1 แต่ไม่สามารถจัดตั้งรัฐบาลได้ จึงได้ส่งไม้ต่อให้กับพรรคเพื่อไทย ตั้งรัฐบาลข้ามขั้วท่ามกลางความขัดแย้งมากมาย โดยสุดท้ายได้ นายเศรษฐา ทวีสิน เป็นนายกรัฐมนตรี คนที่ 30

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกส่วนใหญ่ขยายตัวในทิศทางชะลอตัว/หดตัวในบางประเทศ โดยส่วนใหญ่พบว่า การส่งออกมีส่วนกดดันการผลิตภาคอุตสาหกรรมทั่วโลก โดยเฉพาะกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วที่ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ยนโยบายปรับตัวขึ้นอย่างต่อเนื่อง ส่วนประเทศในเอเชีย เช่น จีนและญี่ปุ่น ยังสามารถขยายตัวได้ต่อเนื่องโดยได้รับอานิสงส์จากการเปิดเมืองรองรับการท่องเที่ยว ราคาสินค้าโภคภัณฑ์เกษตรได้ปรับตัวลงตามราคาน้ำมันและอุปสงค์โลก ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อในหลาย ๆ ประเทศกลับปอยู่ในเกณฑ์ปกติ ธนาคารกลางหลาย ๆ แห่งจึงคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ตั้งแต่ต้นปี ในขณะที่บางประเทศ เช่น เวียดนาม กลับปรับทิศทางลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง ทั้งนี้ ภาพรวมของเงินเฟ้อทั่วไป มีแนวโน้มค่อย ๆ ปรับตัวลดลงในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว แต่ยังคงมีความกังวลในเรื่องของภาวะเงินฝืดของประเทศจีน อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน ของกลุ่มประเทศพัฒนาแล้วยังคงทรงตัวอยู่ในระดับสูง ซึ่งบ่งชี้ว่ากลุ่มประเทศพัฒนาแล้วยังมีแนวโน้มในการคงนโยบายการเงินแบบตึงตัวต่อไปยาวนานกว่าที่นักลงทุนคาดการณ์ไว้ นอกจากนี้ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนที่อ่อนแอกว่าที่คาดการณ์หลังจากเปิดประเทศ ปัญหาหลักมาจากเรื่องของภาคอสังหาริมทรัพย์ซึ่งมีบทบาทกับกิจกรรมทางเศรษฐกิจของจีนในสัดส่วนมากถึงกว่า 1 ใน 3 รวมถึงจีนยังต้องเผชิญกับปัญหาภูมิรัฐศาสตร์กับชาติตะวันตก โดยเฉพาะการถูกกีดกันในการเข้าถึงเทคโนโลยี และการเริ่มหดตัวของจำนวนประชากร





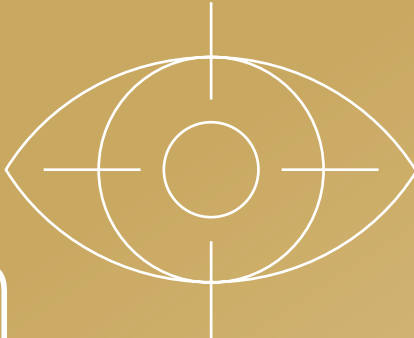
สำหรับคำโปรยบนหน้าปก “Creating diversified experience” กลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งมั่นคิดค้น พัฒนาสินค้าและบริการ เพื่อให้บริษัทเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ มั่นคง และแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน จากการขับเคลื่อนธุรกิจตามกลยุทธ์ โดยบริษัทจะเน้นไปที่การสร้างประสบการณ์ในการกระจายความเสี่ยงจากการลงทุนให้กับลูกค้าอย่างเหมาะสม เพื่อปรับเปลี่ยนและสร้างประสบการณ์ที่แตกต่างไปจากเดิม ทั้งภายในองค์กร และการให้บริการกับลูกค้า โดยปรับเปลี่ยนจากการเป็น Securities broker มาเป็น Wealth management service ที่ให้บริการและดูแลลูกค้าที่ไม่เหมือนที่อื่น มุ่งเน้นนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย แตกต่าง และสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่า จากทีมงานที่มีความรู้ที่หลากหลาย และใส่ใจในการบริการ เน้นการบริการในรูปแบบ relational มากกว่า transactional เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ยั่งยืน และเป็นการรักษาฐานลูกค้า รวมทั้งนำเทคโนโลยีมาใช้ในการปรับปรุงกระบวนการบริการลูกค้าให้สะดวก รวดเร็วขึ้น เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีในการใช้บริการ เสริมสร้างความรู้ใหม่ ๆ สร้างความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เพื่อพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

กลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส ในฐานะผู้เชี่ยวชาญในการลงทุน และที่ปรึกษาการลงทุน ในสินทรัพย์ต่าง ๆ มาตลอดระยะเวลากว่า 50 ปี ไม่หยุดยั้งการพัฒนาและค้นหาทางเลือกในการลงทุนเพื่อนำเสนอต่อลูกค้า โดยการพิจารณาทางเลือกที่เหมาะสมจากทั่วโลก รวมทั้งให้ความสำคัญกับการประเมินทั้งโอกาสและความเสี่ยง เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าการลงทุนจะสามารถเติบโตอย่างต่อเนื่องและยั่งยืนตามหลักการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส ที่ยึดถือมาโดยตลอด ซึ่งปรัชญาการดำเนินธุรกิจของกลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส “Value Beyond Wealth” สะท้อนความมุ่งมั่นที่จะส่งมอบทั้งคุณค่า (value) ให้กับลูกค้าของบริษัท ซึ่งไม่ใช่แค่เพียงการสร้างมูลค่าทางการลงทุนให้เติบโตอย่างยั่งยืน แต่หมายรวมถึง ความเข้าใจถึงเป้าหมายในชีวิตของลูกค้า ความต้องการที่แตกต่างกันในแต่ละช่วงชีวิต และการช่วยให้ลูกค้าบรรลุความประสงค์นั้น ๆ เช่น เป้าหมายทางการเงินเพื่อครอบครัว หรือเพื่อธุรกิจ ด้วยบริการที่ออกแบบมาโดยเฉพาะแต่ละบุคคล การเสาะแสวงหาโอกาสที่ดีจากทั่วโลก และการให้คำแนะนำเพื่อสร้างความยั่งยืนในการส่งต่อความมั่งคั่งจากรุ่นสู่รุ่น

ท้ายที่สุดนี้ ในนามของคณะกรรมการบริษัท ขอขอบพระคุณท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้าพนักงาน คู่ค้า และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายที่ให้ความเชื่อมั่น ไว้วางใจ และสนับสนุนกิจการของกลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส ด้วยดีตลอดมา และขอให้ทุกท่านเชื่อมั่นว่ากลุ่มบริษัท เอเชีย พลัส ยังคงมีความตั้งใจ และมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ พร้อมทั้งดำเนินธุรกิจให้สำเร็จตามแผนกลยุทธ์องค์กรที่บริษัทได้กำหนดไว้ เพื่อสร้างผลตอบแทนให้แก่ทุกท่านอย่างต่อเนื่องสืบไป

นายชาลี โสภณพนิช
ประธานกรรมการ

นายก้องเกียรติ โอภาสวงการ
ประธานกรรมการบริหาร



Vision Mission

บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

วิสัยทัศน์ เป็นผู้นำด้านนวัตกรรมการลงทุนที่หลากหลาย
และมีศักยภาพที่โดดเด่น ภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในยุคโลกาภิวัตน์

พันธกิจ

- กระจายฐานการลงทุนในธุรกิจต่าง ๆ ให้มีความสมดุลและยั่งยืน
- เป็นศูนย์กลางของความเป็นเลิศด้านความรู้ และความเข้าใจในพัฒนาการใหม่ ๆ ทางการเงิน เพื่อกระจายไปสู่บริษัทในเครือ ลูกค้า และประชาชน
- สร้างองค์กรให้มีระบบการบริหารจัดการองค์ความรู้ และข้อมูลขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- สร้างวัฒนธรรมองค์กรด้วยการใช้คุณค่าองค์กร ในการเชื่อมโยงเป้าหมายของบริษัทกับบุคลากรในองค์กร
- ปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขัน

บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

วิสัยทัศน์ เป็นผู้นำในการให้บริการธุรกิจการเงินครบวงจร
ภายใต้การเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในยุคโลกาภิวัตน์

พันธกิจ

- ขยายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินเพื่อให้ครอบคลุมความต้องการของลูกค้าอย่างครบวงจร
- พัฒนาความรู้และความเข้าใจในพัฒนาการใหม่ ๆ ทางการเงินให้แก่ลูกค้า และพนักงาน
- ขยายเครือข่ายการกระจายผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน
- กระจายฐานรายได้จากธุรกิจต่าง ๆ ให้มีความสมดุล
- ปรับตัวให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงและการแข่งขัน

คุณค่าองค์กร

คุณค่าองค์กรของ ASP : GRACE



กลยุทธ์องค์กร

บริษัทกำหนดกลยุทธ์หลักในการขับเคลื่อนองค์กรในระยะ 3 ปี เพื่อกำหนดจุดมุ่งหมาย และทิศทางขององค์กรสำหรับช่วงปี 2567 - 2569 ไว้เพื่อใช้เป็นแนวทางให้ทุกหน่วยงานในองค์กรดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้ ดังนี้

Product & Value	การพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการให้มีความหลากหลายและส่งมอบคุณค่าที่สร้างความพึงพอใจในระดับที่สูงสุด
Process & Customer Experience	การนำเอาเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์เข้ามาพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน และการบริการเพื่อมุ่งสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
Brand & Perception	การสร้างแบรนด์ให้โดดเด่นและเป็นที่ยอมรับโดยเฉพาะการปรับภาพลักษณ์บริษัทให้ทันสมัยและเหมาะกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมายของบริษัท
People & Innovation	การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรโดยมุ่งเน้นการพัฒนาความรู้ในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ความเข้าใจลูกค้า และความรู้ในด้านดิจิทัล รวมถึงความสามารถในการนำข้อมูลที่มีอยู่ในบริษัทไปใช้ให้เกิดประโยชน์



การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน



1

โครงสร้างและการดำเนินงาน ของกลุ่มบริษัท

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) จดทะเบียนตั้งเป็นบริษัทจำกัด เมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2517 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 10 ล้านบาท ในชื่อ “บริษัท เอเชียค้าหุ้น จำกัด” ต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย จำกัด” ในเดือน ธันวาคม 2522 และในปีเดียวกันนี้ บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 10 ล้านบาท เป็น 1,000 ล้านบาท บริษัทได้รับการพิจารณาจาก คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนุมัติให้รับเข้าเป็น บริษัทสมาชิกหมายเลข 8 เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2530 และต่อมา วันที่ 9 ธันวาคม 2531 กระทรวงการคลังได้สั่งรับหุ้นสามัญของบริษัท เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้กำหนดให้หุ้นสามัญของบริษัทเริ่มทำการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ ตั้งแต่วันที่ 16 ธันวาคม 2531 เป็นต้นมา

บริษัทได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2537 และได้แก้ไข ทุนจดทะเบียนเป็น 2,000 ล้านบาท โดยมีทุนที่เรียกชำระแล้ว 1,300 ล้านบาท บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่ออีกครั้งเป็น “บริษัทหลักทรัพย์ เอปเอ็ม แอมโร เอเชีย จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2541 หลังจาก ABN AMRO ASIA ซึ่งมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ คือ ABN AMRO BANK N.V. ได้เข้าลงทุนถือหุ้นบริษัทในสัดส่วนร้อยละ 35.50 ของ จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท ในปี 2540 และได้ ถือหุ้นเพิ่มขึ้นเป็น ร้อยละ 40.00 ในปี 2543 อย่างไรก็ตาม ABN AMRO ได้ออกจากการเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทเมื่อปลายปี 2547

ในปี 2547 บริษัทได้เพิ่มทุนจดทะเบียนขึ้นอีก 650 ล้านบาท รวมเป็น 1,995 ล้านบาท โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการเสนอขาย หลักทรัพย์ของบริษัท พร้อมการทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญของ บริษัท หลักทรัพย์ แอสเซท พลัส จำกัด (มหาชน) โดยการแลกหุ้นนี้ ได้ ดำเนินการเสร็จสิ้นในเดือนเมษายน 2547 การควบรวมกิจการของ ทั้งสองบริษัทนับเป็นการรวมจุดแข็งด้านธุรกิจนายหน้าซื้อขาย หลักทรัพย์ของบริษัทหลักทรัพย์ เอปเอ็ม แอมโร เอเชีย จำกัด (มหาชน) ที่มีจุดเด่นด้านฐานลูกค้าขนาดใหญ่ และเครือข่ายสาขา ทั่วประเทศ ผสมผสานกับความชำนาญด้านธุรกิจสถาบัน และจุดแข็ง ด้านวณิชธนกิจของ บริษัทหลักทรัพย์ แอสเซท พลัส จำกัด (มหาชน) เข้าด้วยกัน เป็นบริษัทหลักทรัพย์ที่มีบริการครบวงจรขนาดใหญ่

สามารถตอบสนองความต้องการอันหลากหลายของนักลงทุนได้เป็นอย่างดี โดยอยู่ภายใต้ชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (มหาชน)”

นับตั้งแต่การควบรวมกิจการ บริษัทได้มีการขยายการ ประกอบธุรกิจไปสู่ธุรกิจใหม่ ๆ หลายประเภทเพิ่มขึ้นจำนวนมาก ทั้งนี้ เป็นไปตามปัจจัยต่าง ๆ ที่มีการพัฒนาขึ้นในตลาดทุนไทยในรอบ ทศวรรษที่ผ่านมา นับตั้งแต่มีการเปิดดำเนินการซื้อขายในตลาด สัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2549 ที่มีสินค้าอนุพันธ์เกิดขึ้น และ หายเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ รวมถึงการเปิดเสรีค่าธรรมเนียมซื้อขาย หลักทรัพย์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่ช่วยเพิ่มสภาพคล่อง ในตลาดทุนให้ก้าวกระโดดในช่วงที่ผ่านมา นอกจากนี้ การขยายการ ประกอบธุรกิจยังเป็นไปตามพันธกิจของบริษัทในการกระจายฐาน รายได้จากธุรกิจต่าง ๆ ให้มีความสมดุล ทำให้โครงสร้างรายได้ ของบริษัทมีความหลากหลายมากขึ้น

ต่อมาบริษัทเห็นว่าการขยายธุรกิจของบริษัทไม่สามารถ ดำเนินการได้อย่างเต็มที่ เนื่องจากบริษัทอยู่ภายใต้โครงสร้างของ การเป็นบริษัทหลักทรัพย์ ดังนั้น เพื่อความคล่องตัวในการขยายธุรกิจ และสร้างความยืดหยุ่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้สภาพการแข่งขัน ที่เพิ่มทวีมากขึ้น รวมทั้งยังมีการเปลี่ยนแปลงของตลาดเงินและ ตลาดทุนที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง และประการสำคัญเพื่อให้เกิด ความชัดเจนในการประกอบธุรกิจ และจำกัดขอบเขตของความเสี่ยง ที่แตกต่างกันระหว่างธุรกิจการเป็นตัวแทน (Agency Business) กับ ธุรกิจการลงทุนด้วยเงินทุนของบริษัท (Principal Business) ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงได้ขออนุมัติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2557 เพื่อดำเนินการปรับโครงสร้างกิจการจากบริษัท หลักทรัพย์ เป็นบริษัทโฮลดิ้ง โดยที่บริษัทยังคงสถานะเป็นบริษัทที่ จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และโอนธุรกิจหลักทรัพย์ และ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ไปดำเนินการภายใต้บริษัทย่อยที่จัดตั้ง ขึ้นใหม่ ซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ดำเนินการดังกล่าวได้ ภายหลังการปรับโครงสร้างกิจการดังกล่าวเสร็จสิ้น บริษัทได้เปลี่ยนชื่อ เป็น บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ที่ดำเนินธุรกิจ เฉพาะด้านการลงทุนเป็นหลัก

1.1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจ และการบริหารงานในรอบระยะเวลา 3 ปี ที่ผ่านมา ตั้งแต่ปี 2564 ถึง ปี 2566 สรุปได้ดังนี้

2564

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2564 มีมติยกเลิกมติพิเศษของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 14 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2551 และมติพิเศษของที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2553 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2553 และพิจารณาและอนุมัติการออกและเสนอขายหุ้นกู้ของบริษัท (ยกเว้นหุ้นกู้แปลงสภาพ) ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 4,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในอัตราที่เทียบเท่าเงินสกุลบาท เพื่อใช้ในการดำเนินงานและ/หรือ ลงทุน และ/หรือ ขยายธุรกิจ และ/หรือ ชำระคืนหนี้ และ/หรือ ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนของกลุ่มบริษัท และ/หรือ เพื่อวัตถุประสงค์อื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร

บริษัทยังคงได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย ที่ประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 2

2565

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2565 มีมติอนุมัติ การแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัทและแก้ไขเพิ่มเติมหนังสือบริคณห์สนธิ เพื่อให้วัตถุประสงค์ของบริษัทสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ทางธุรกิจ และโครงสร้างการลงทุนของบริษัท รวมถึงเพื่อให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท และเพิ่มความยืดหยุ่น และไม่สูญเสียโอกาสในการลงทุนของบริษัทในปัจจุบันและอนาคต โดยแก้ไขเพิ่มเติมวัตถุประสงค์ของบริษัท ข้อ 4 และแก้ไขเปลี่ยนแปลงหนังสือบริคณห์สนธิของบริษัท ข้อ 3

บริษัทยังคงได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย ที่ประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

2566

ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 29 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 28 เมษายน 2566 มีมติอนุมัติ การแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2565 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 24 พฤษภาคม 2565

บริษัทยังคงได้รับผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย ที่ประเมินโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ร่วมมือกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว) ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ซึ่งเป็นการตอกย้ำว่าบริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

1.1.2 การใช้เงินที่ได้จากการระดมทุนเป็นไปตามวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทเปิดเผยข้อมูล ดังนี้

การใช้เงินที่ได้จากการเสนอขายตราสารหนี้ในปี 2566

1) หุ้นกู้ระยะยาว

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้า ของการใช้เงิน
เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน ของกลุ่มบริษัท	1,500 ล้านบาท	ภายในปี 2565	ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการของ กลุ่มบริษัท

2) ตัวแลกเงินระยะสั้นสกุลเงินบาท ชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน

การใช้เงิน	จำนวนเงินที่ใช้ โดยประมาณ	ระยะเวลาที่ใช้เงิน โดยประมาณ	รายละเอียด/ความคืบหน้า ของการใช้เงิน
เพื่อใช้ในการชำระคืนหนี้และ เป็นเงินทุนหมุนเวียนของกลุ่ม บริษัท	1,325 ล้านบาท	ภายในปี 2566	เพื่อชำระคืนตัวแลกเงินเดิมที่ครบ กำหนดไถ่ถอนในระหว่างปี 2566 และ ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในกิจการของ กลุ่มบริษัท

1.1.3 ข้อมูลที่บริษัทให้คำมั่นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ และ/หรือ เงื่อนไขการอนุญาตของสำนักงาน และ/หรือ เงื่อนไขในการรับหลักทรัพย์ ของตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

1.1.4 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง :	สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 175 ชั้น 3/1 อาคารสารคดีห้าตึก ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
ประเภทธุรกิจ :	ธุรกิจด้านการลงทุน
เลขทะเบียนบริษัท :	0107537001722
โทรศัพท์ :	0 2680 1111
โทรสาร :	0 2285 1905
เว็บไซต์ :	www.asiaplusgroup.co.th
ทุนจดทะเบียน :	2,521,945,020 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,521,945,020 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนที่ออกและชำระ เต็มมูลค่า :	2,105,656,044 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,105,656,044 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2.1 โครงสร้างรายได้

รายได้	ดำเนินการ โดย	% การถือหุ้น ของบริษั	ปี 2566		ปี 2565		ปี 2564	
			ล้านบาท	%	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
1. ค่านายหน้า								
- จากการซื้อขายหลักทรัพย์	บริษัท		-	-	-	-	-	-
	บริษัทย่อย 3	99.99%	538.44	22.96	837.65	33.15	1,247.00	36.29
- จากการซื้อขายอนุพันธ์	บริษัท		-	-	-	-	-	-
	บริษัทย่อย 3	99.99%	68.60	2.92	62.28	2.47	52.16	1.52
- อื่น ๆ	บริษัท		-	-	-	-	-	-
	บริษัทย่อย 3	99.99%	-	-	-	-	-	-
รวม			607.04	25.88	899.93	35.62	1,299.16	37.81
2. ค่าธรรมเนียมและบริการ	บริษัท		14.06	0.60	12.48	0.49	7.78	0.23
	บริษัทย่อย 1	99.99%	701.70	29.92	669.43	26.49	907.29	26.41
	บริษัทย่อย 2	99.99%	46.74	1.99	62.84	2.49	88.97	2.59
	บริษัทย่อย 3	99.99%	395.70	16.87	472.80	18.71	432.58	12.59
รวม			1,158.20	49.38	1,217.55	48.18	1,436.62	41.81
3. กำไร (ขาดทุน) และผลตอบแทน จากเครื่องมือทางการเงิน	บริษัท		0.48	0.02	(118.67)	(4.70)	277.79	8.09
	บริษัทย่อย 3	99.99%	166.53	7.10	126.95	5.02	125.22	3.64
รวม			167.01	7.12	8.28	0.32	403.01	11.73
4. รายได้ดอกเบี้ย	บริษัท		24.16	1.03	14.99	0.59	10.92	0.32
	บริษัทย่อย 1	99.99%	4.08	0.17	1.54	0.06	1.24	0.04
	บริษัทย่อย 2	99.99%	0.22	0.01	0.08	0.00	0.10	0.00
	บริษัทย่อย 3	99.99%	379.05	16.16	362.16	14.34	238.47	6.94
รวม			407.51	17.37	378.77	14.99	250.73	7.30
5. รายได้อื่น	บริษัท		(2.89)	(0.12)	5.79	0.23	1.32	0.04
	บริษัทย่อย 1	99.99%	0.42	0.02	1.70	0.07	1.81	0.05
	บริษัทย่อย 2	99.99%	0.14	0.01	0.20	0.01	21.48	0.63
	บริษัทย่อย 3	99.99%	8.15	0.35	14.59	0.58	21.64	0.63
รวม			5.82	0.25	22.28	0.89	46.25	1.35
รวมรายได้			2,345.58	100.00	2,526.81	100.00	3,435.77	100.00

หมายเหตุ

บริษัท	หมายถึง	บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
บริษัทย่อย 1	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด
บริษัทย่อย 2	หมายถึง	บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด
บริษัทย่อย 3	หมายถึง	บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ บริการ การตลาด และการแข่งขัน

ธุรกิจของบริษัท

ภายหลังจากการปรับโครงสร้างกิจการของบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จากบริษัทหลักทรัพย์ มาเป็นบริษัทโฮลดิ้ง ที่ดำเนินธุรกิจเฉพาะการลงทุนเป็นหลัก ซึ่งมีนโยบายการลงทุนในตราสารทุน ตราสารหนี้ ตราสารอนุพันธ์ หน่วยลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยบริษัทมีการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงและเพิ่มโอกาสในการสร้างผลตอบแทนในการลงทุน ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายจัดสรรสัดส่วนการลงทุนทั้งในระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว ขึ้นอยู่กับความเหมาะสม ผลตอบแทน และสภาพคล่อง โดยมีการบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายขยายธุรกิจการลงทุนในกิจการนอกตลาดหลักทรัพย์ที่มีโอกาสที่จะเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้ในอนาคต โดยมีการลงทุนในระยะกลางถึงระยะยาวในกิจการนอกตลาดหลักทรัพย์ที่มีโอกาสสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนที่ดี โดยกิจการที่บริษัทจะพิจารณาการลงทุนนั้น จะต้องเป็นกิจการที่มีจุดเด่นในการดำเนินธุรกิจ แผนการขยายกิจการมีความเป็นไปได้สูง อยู่ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ มีแนวโน้มการเติบโตอย่างต่อเนื่อง มีทีมผู้บริหารที่แข็งแกร่งและมีประสบการณ์ในอุตสาหกรรม และผ่านขั้นตอนการวิเคราะห์การลงทุนและการตรวจสอบในเชิงลึก โดยมุ่งเน้น

ผลตอบแทนการลงทุนจากการเพิ่มมูลค่าของกิจการในระยะกลางถึงระยะยาว ทั้งนี้ เพื่อให้การลงทุนของบริษัทครอบคลุมทั้งการลงทุนระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว นอกจากนี้ บริษัทมีการศึกษาและลงทุนในโทเคนดิจิทัล อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์อื่น

ปัจจุบันบริษัทมีบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (“บล.เอเชีย พลัส”) ซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์และธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และมีบริษัทย่อย อีก 2 บริษัท ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (“บลจ.แอสเซท พลัส”) ซึ่งประกอบธุรกิจด้านการจัดการกองทุน และบริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด (“ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส”) ที่ประกอบธุรกิจให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งถือได้ว่าบริษัทมีโครงสร้างธุรกิจที่ดี มีการเชื่อมโยงระหว่างบริษัทในกลุ่มที่ช่วยสนับสนุนคุณภาพการให้บริการ ทำให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าได้หลากหลายและครบวงจร พร้อมทั้งมีความสามารถในการขยายการดำเนินงานไปยังธุรกิจอื่นได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการให้บริการของแต่ละบริษัท แบ่งตามการดำเนินธุรกิจได้ดังนี้

ธุรกิจของบริษัทย่อย

1) บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (“บล.เอเชีย พลัส”)

บล.เอเชีย พลัส เป็นสมาชิกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมายเลข 8 ให้บริการการเป็นนายหน้า หรือตัวแทนซื้อขายหลักทรัพย์ แก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งที่เป็นรายบุคคลและสถาบัน โดยมีสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาที่ให้บริการแก่นักลงทุนทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและเขตภูมิภาค รวมทั้งสิ้น 17 แห่ง

• ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1) ธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

นักลงทุนสามารถเปิดบัญชีซื้อขายหลักทรัพย์ได้ 2 ช่องทาง คือ

1. ผ่านระบบออนไลน์ ที่ www.asiaplus.co.th
2. ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด โดยการเปิดบัญชีผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดนี้ สามารถเปิดได้ทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ไทยและหลักทรัพย์ต่างประเทศ (Global Trading)

การส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ทั้งไทยและต่างประเทศ สามารถทำได้ 2 ช่องทาง คือ

1. ส่งคำสั่งด้วยตัวเองผ่านระบบออนไลน์ (Online) โดยการส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ไทย สามารถส่งผ่านระบบ SETTRADE และ E-Fin สำหรับหลักทรัพย์ต่างประเทศนั้น สามารถส่งผ่านระบบ Global Invest
2. ส่งคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด โดยผ่านทางโทรศัพท์ หรือ อีเมล

ข้อมูลการซื้อขายหลักทรัพย์แยกตามประเภทลูกค้า ประเภทบัญชีและช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขายในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาดังนี้

มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์	2566	2565	2564
ตลาดหลักทรัพย์ ฯ และตลาด เอ็ม เอ ไอ (ล้านบาท)	12,006,266.13	17,028,633.84	20,498,802.71
บล.เอเชีย พลัส (ล้านบาท)	418,300.15	681,765.13	934,239.41
ส่วนแบ่งตลาดของ บล.เอเชีย พลัส (%)	1.74%	2.00%	2.28%
แยกตามประเภทลูกค้า (%)			
- ลูกค้าสถาบัน	6.46%	5.15%	3.99%
- ลูกค้าทั่วไปในประเทศ	92.67%	94.14%	94.89%
- ลูกค้าต่างประเทศ	0.86%	0.71%	1.12%
แยกตามประเภทบัญชี (%)			
- บัญชีเงินสด	68.82%	66.15%	62.70%
- บัญชีเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	31.18%	33.85%	37.30%
แยกตามช่องทางการส่งคำสั่งซื้อขาย (%)			
- ผ่านผู้แนะนำการลงทุน	32.92%	29.02%	25.95%
- ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต	67.08%	70.98%	74.05%

หมายเหตุ มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ และข้อมูลแยกประเภทต่าง ๆ ข้างต้น ไม่นับรวมการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท

ในปี 2566 บล.เอเชีย พลัส มีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 607 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 26 ของรายได้รวมของบริษัทและบริษัทย่อย เปรียบเทียบกับรายได้ของปี 2565 และปี 2564 ซึ่งมีรายได้ค่าธรรมเนียมจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ จำนวน 900 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 36 และ 1,299 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 38 ตามลำดับ

ปี 2566 เป็นปีที่ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ซบเซาเป็นอย่างมาก ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันลดลงเหลือ 53,331 ล้านบาท จาก 76,773 ล้านบาท ในปี 2565 หรือลดลงร้อยละ 31 โดยในปี 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ ฯ ปิดที่ 1,415.85 จุด ลดลง 252.81 จุด หรือลดลงร้อยละ 15 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อนที่ 1,668.66 จุด

สัดส่วนการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยในปี 2566 มีเป็นเพียงร้อยละ 37 เทียบกับปี 2565 ที่ร้อยละ 45 ในขณะที่สัดส่วนการลงทุนของต่างชาติเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 46 เป็นร้อยละ 51 โดยที่การลงทุนของต่างชาติส่วนใหญ่เป็นการลงทุนผ่านโปรแกรมการซื้อขาย ทั้งนี้ อัตราค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยทั้งอุตสาหกรรมอยู่ที่ร้อยละ 0.08 เทียบกับปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 0.09

แม้ว่าการแข่งขันในธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จะเป็นไปอย่างรุนแรง โดยใช้ค่าธรรมเนียมนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เป็นเครื่องมือหลักในการดึงดูดลูกค้า แต่ในส่วนของ บล.เอเชีย พลัส นั้น จะเน้นในเรื่องของการสร้างผลตอบแทนที่ดีแก่ลูกค้ามากกว่าการแข่งขันในด้านราคา โดย บล.เอเชีย พลัส มีแผนงานระยะยาวที่มุ่งมั่นจะเปลี่ยนโครงสร้างของฝ่ายการตลาด จากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียว เป็นการบริหารความมั่งคั่งหรือ Wealth Management ให้กับลูกค้า โดยให้ความสำคัญกับบทวิเคราะห์ การกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ (Asset Allocation) และการจัดพอร์ตการลงทุนจำลอง เพื่อเป็นแนวทางในการลงทุนให้กับลูกค้า

เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมสำหรับการเป็น Wealth Management นั้น บล.เอเชีย พลัส ได้มีการอบรมเจ้าหน้าที่การตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ในทุกผลิตภัณฑ์ของบริษัท อาทิเช่น หุ้นต่างประเทศ กองทุนรวม Structure Note และ OTC Bond นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบใหม่สำหรับการดูพอร์ตรวมทุกผลิตภัณฑ์ หรือ Consolidated Portfolio โดยใช้ชื่อโปรแกรมใหม่นี้ว่า “My Portfolio” เพื่ออำนวยความสะดวกในการทำงานของเจ้าหน้าที่การตลาดและลูกค้า ให้สามารถดูข้อมูลสินทรัพย์รวมทุกประเภทของลูกค้าได้จากโปรแกรมเดียว ทั้งหุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ หุ้นกู้ หุ้นอุตสาหกรรม กองทุนรวม และ Structure Note โดยสามารถดูข้อมูลต่าง ๆ ได้มากมาย เช่น รายการซื้อหรือขายทุกผลิตภัณฑ์ รายการรับเงิน/หุ้นปันผล หรือการจองหุ้นเพิ่มทุน ประวัติการฝาก-ถอนเงิน รายการรับดอกเบี้ยหุ้นกู้ รวมถึงผลการดำเนินงานของพอร์ตลูกค้าแบบรายเดือน ด้วยเช่นกัน ซึ่งข้อมูลเหล่านี้สามารถเรียกดูย้อนหลังได้ถึง 3 ปี โดยโปรแกรมนี้เจ้าหน้าที่การตลาดได้เริ่มใช้งานไปแล้ว และคาดว่าจะเริ่มให้ลูกค้าได้ใช้งานโปรแกรมดังกล่าวได้ประมาณกลางปี 2567 โดยลูกค้าสามารถเรียกดูระบบดังกล่าวได้ผ่านเว็บไซต์ของ บล.เอเชีย พลัส

นอกจากนี้ ในปี 2566 ตลาดหลักทรัพย์ ฯ ได้เปลี่ยนระบบที่ใช้ในการซื้อขายหุ้นใหม่ เป็นระบบที่เรียกว่า NASDAQ ซึ่งได้เพิ่มการใช้งานที่สามารถให้ข้อมูลการซื้อขายแก่นักลงทุนมากขึ้น เช่น สามารถเห็นราคาเสนอซื้อ-ขาย (Bid-Offer) ได้ถึง 10 ช่วงราคา ซึ่งจากเดิมเห็นเพียง 5 ช่วงราคา ทั้งนี้ บริษัท บล.เอเชีย พลัส ได้เพิ่มระบบการซื้อขายพิเศษบางอย่างให้แก่ลูกค้า เช่น การตั้งคำสั่งที่เป็นเงื่อนไข (Conditional Order) เช่น Stop Order หรือ Good Till Order ซึ่งเป็นคำสั่งที่ใช้สำหรับกำหนดเวลาในการตั้งคำสั่ง และระบบ Wash Sales ซึ่งเป็นการป้องกันการจับคู่ซื้อขายกันเองระหว่างบัญชีของลูกค้าหนึ่งรายที่มีการตั้งซื้อขายในหลายบัญชี ซึ่งระบบพิเศษดังกล่าวนี้ ไม่ได้มีให้บริการทุกบริษัทหลักทรัพย์

ทั้งนี้ บล.เอเชีย พลัส มีแผนงานในการพัฒนาระบบการให้บริการต่าง ๆ ของบริษัทให้มีความทันสมัย สะดวก และรวดเร็ว แก่ลูกค้า เช่น การเพิ่มช่องทางการยืนยันตัวตน 2 ขั้นตอน (Two Factors Authentication) ผ่านระบบ Google Authenticator อีก 1 ช่องทาง โดยจากเดิมมีแค่เพียง 2 ระบบ คือ รับรหัส OTP และ ASP SMART ทั้งนี้ เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้ลูกค้ามากขึ้น โดยเฉพาะลูกค้าที่อยู่ต่างประเทศซึ่งไม่สามารถรับรหัส OTP ได้ นอกจากนี้ ยังได้มีการพัฒนาโปรแกรมการวาง / ฝาก / ถอนเงิน ใหม่บนเว็บไซต์เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าให้สามารถทำธุรกรรมดังกล่าวได้เร็วขึ้น และสามารถเรียกดูประวัติการวาง / ถอนเงิน ได้ตลอดไปตั้งแต่วันที่โปรแกรมนี้เริ่มใช้งาน และยังเพิ่มช่องทางการสมัครชำระเงินผ่านบัญชีแบบอัตโนมัติ หรือ Automatic Transfer System (ATS) ด้วยตนเองผ่าน Mobile Banking โดยสามารถทำผ่านแอปพลิเคชันของ 4 ธนาคารใหญ่ ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย ธนาคารไทยพาณิชย์ และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จากเดิมที่ลูกค้าสามารถสมัคร ATS ด้วยตนเองผ่านตู้เอทีเอ็มของ 6 ธนาคาร เท่านั้น

1.2) ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาล่วงหน้าของ บล.เอเชีย พลัส นั้น มีการเติบโตมากขึ้นในปี 2566 ทั้งในแง่ของฐานลูกค้า และรายได้ ลูกค้าสามารถส่งคำสั่งผ่านเจ้าหน้าที่การตลาด หรือส่งด้วยตนเองทางออนไลน์ โดยสามารถส่งคำสั่งซื้อขายพิเศษบางอย่างได้ เช่น การตั้งคำสั่งที่เป็นเงื่อนไข (Conditional Order) เช่น Stop Order หรือ Good Till Order ซึ่งเป็นคำสั่งที่ใช้กำหนดเวลาในการตั้งคำสั่ง

นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้เข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับทางตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเพื่อให้ความรู้ และขยายฐานผู้ลงทุนรายใหม่ รวมถึงรายการส่งเสริมการขายต่าง ๆ เช่น

1. เข้าร่วมโครงการปรับปรุงระบบ Settrade Streaming ให้รองรับการเปิดบัญชีอนุพันธ์เพิ่มเติม และโครงการส่งเสริมการตลาดสำหรับลูกค้าบัญชีหลักทรัพย์ที่เปิดบัญชีอนุพันธ์เพิ่มเติมผ่าน Settrade Streaming
2. ประชาสัมพันธ์การจัดสัมมนา และการจัดกิจกรรม Workshop ต่าง ๆ ในปี 2566 เช่น สัมมนาพิเศษรับปีกระต่าย 2566 ภายใต้หัวข้อ “Jump for Futures จับเทรนด์เทรดทำกำไรใน TFEX” การเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับการซื้อขายบางส่วนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า จากการเริ่มใช้ระบบซื้อขายใหม่เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 กิจกรรม TFEX Futures Day แนวทางการปรับสัญญา TRUE Futures และ DTAC Futures เป็นต้น
3. ส่งตัวแทนเข้าร่วมในงาน TFEX Networking 2023 เพื่อกระชับความสัมพันธ์อันดี และเสริมสร้างความร่วมมือระหว่างกลุ่มผู้บริหารที่ดูแลงานด้าน Derivatives ของบริษัทสมาชิกตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้มีการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นในการพัฒนาธุรกิจและผลิตภัณฑ์ในอนาคต
4. ส่งตัวแทน ผู้บริหาร (Business Head) เข้าร่วมประชุมหารือเกี่ยวกับเรื่องสืบเนื่องกรณี Short Sell เช่น การเรียกเก็บค่านายหน้า การวางหลักประกัน เพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุน หรือประชุมเกี่ยวกับการขยายเวลาซื้อขายสินค้า Currency Futures และ Precious Metal Futures

1.3) ธุรกิจค้าหลักทรัพย์

บล.เอเชีย พลัส ได้ดำเนินธุรกิจด้านการค้าหลักทรัพย์ โดยการคัดเลือกตัวแลกเงินทั้งในตลาดแรกและตลาดรอง เพื่อเสนอขายให้กับลูกค้าผู้สนใจลงทุนในตราสารหนี้ ซึ่งเป็นอีกทางเลือกหนึ่งของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสม่ำเสมอ ซึ่งธุรกิจดังกล่าวนี้มีความสำคัญเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ

1.4) ธุรกิจวาณิชธนกิจ

การให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจ ดำเนินการโดยทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญและประสบการณ์ในสายงาน เพื่อให้บริการที่มีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง ทำให้เป็นที่ยอมรับและได้รับความไว้วางใจจากลูกค้าทั้งบริษัทเอกชนและองค์กรของรัฐ รวมถึงการได้รับรางวัลสำคัญ ๆ หลายรายการจากหน่วยงานภายนอก ซึ่งถือเป็นเครื่องยืนยันคุณภาพของงานบริการวาณิชธนกิจของบริษัทได้เป็นอย่างดี ซึ่งการให้บริการงานด้านวาณิชธนกิจนี้ ดำเนินการผ่านบริษัทย่อย 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด (“ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส”) และบริษัท หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (“บล.เอเชีย พลัส”) ทั้งนี้ งานที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisory Service) จะดำเนินการภายใต้ ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ในขณะที่ บล.เอเชีย พลัส จะให้บริการธุรกิจการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Service) เป็นหลัก นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส ยังให้บริการเป็นที่ปรึกษาแก่บริษัทต่าง ๆ ในการออกและเสนอขายตราสารประเภทหนี้ เช่น หุ้นกู้ ตัวแลกเงิน เป็นต้น

1.4.1) การเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisory Service)

การให้บริการงานที่ปรึกษาทางการเงินครอบคลุมการให้คำปรึกษาด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์ ฯ แก่บริษัททั่วไป บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ รวมถึงหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ โดยมุ่งเน้นการให้บริการโดยทีมงานที่มีความรู้ และประสบการณ์ทางด้านการให้คำปรึกษาทางการเงินที่ได้รับความเห็นชอบจาก สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ทั้งนี้ งานที่ ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ให้บริการอยู่สามารถจำแนกได้พอสังเขป ดังนี้

- การออกและเสนอขายหลักทรัพย์
- การควบรวมกิจการ และการซื้อขายกิจการ
- ที่ปรึกษาทางการเงินอิสระ
- การปรับโครงสร้างหนี้และฟื้นฟูกิจการ
- ที่ปรึกษาทางการเงินทั่วไป

ในปี 2566 ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับบริษัท จำนวน 2 บริษัท ในการยื่นคำขออนุญาตขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering / IPO) ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ได้แก่ บริษัท สามารถ เอวิเอชั่น โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) หรือ SAV โดยการเสนอขายแล้วเสร็จ และหุ้นของบริษัทได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ ฯ แล้ว เมื่อเดือนกันยายน 2566 ทั้งนี้ SAV ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) และมีบริษัทย่อย 1 บริษัท คือ Cambodia Air Traffic Services Co.,Ltd. หรือ CATS ซึ่งเป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการควบคุมการจราจรทางอากาศทั่วน่านฟ้าประเทศกัมพูชาเพียงผู้เดียว นับเป็นผู้ประกอบการในประเทศกัมพูชาบริษัทแรกที่สามารถนำหุ้นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ ผ่านโครงสร้าง Holding Company และ บริษัท ไทย ออโต ทูลส์ แอนด์ ดาย จำกัด (มหาชน) ที่ประกอบธุรกิจออกแบบและผลิตแม่พิมพ์สำหรับการปั๊มขึ้นรูปโลหะ อุปกรณ์จับยึดเพื่อการตรวจสอบ และอุปกรณ์จับยึดเพื่อการประกอบและผลิตชิ้นส่วนรถยนต์แบบปั๊มขึ้นรูปโลหะ โดยคำขออนุญาตเสนอขายหุ้นของบริษัท ไทย ออโต ทูลส์ แอนด์ ดาย จำกัด (มหาชน) ได้รับการอนุญาตจากสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว และอยู่ระหว่างการพิจารณาระยะเวลาที่เหมาะสมในการเสนอขายหุ้น ทั้งนี้ ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ยังมีบริษัทที่อยู่ระหว่างการให้คำปรึกษาเพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ อีกหลายบริษัท

นอกจากงานบริการที่ปรึกษาในการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัทต่อประชาชนในครั้งแรก และการนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ แล้ว ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ยังมุ่งเน้นการให้บริการทางด้านการเป็นที่ปรึกษาในการควบรวม และซื้อขายกิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ การออกและเสนอขายหุ้น หรือใบสำคัญแสดงสิทธิ และด้านอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ โดยในปี 2566 ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ได้เป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ อีกจำนวน 2 บริษัท ในการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิม และการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม

1.4.2) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ (Underwriting Service)

บล.เอเชีย พลัส ได้ดำเนินธุรกิจด้านจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ ทั้งหุ้นที่ออกใหม่ของบริษัทต่อประชาชนในครั้งแรก (Initial Public Offering / IPO) และการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ต่อประชาชนในครั้งต่อ ๆ ไป (Public Offering / PO) รวมไปถึงการเสนอขายหุ้นที่ออกใหม่แก่บุคคลในวงจำกัด (Private Placement / PP) โดยเป็นธุรกิจที่ต่อเนื่องจากการเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งมีทั้งที่ บล.เอเชีย พลัส เป็นผู้จัดการการจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Lead Underwriter) หรือผู้ร่วมจัดจำหน่ายและรับประกันการจำหน่าย (Sub-Underwriter)

ในปี 2566 ที่ผ่านมา มีการเสนอขายหุ้นสามัญต่อประชาชนทั่วไปจำนวน 3 บริษัท ทั้งในตลาดหลักทรัพย์ ฯ และ ตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของการจัดจำหน่ายหุ้นสามัญ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าที่ลงทุนหุ้นสามัญในตลาดรองทั้งในรูปแบบ บุคคลธรรมดา และสถาบัน โดยช่องทางการจัดจำหน่ายจะทำผ่านเจ้าหน้าที่การตลาดของ บล.เอเชีย พลัส เท่านั้น

1.5) ธุรกิจการจัดจำหน่ายตราสารหนี้

ในอดีตที่ผ่านมาการจัดจำหน่ายตราสารหนี้จะดำเนินการผ่านธนาคารพาณิชย์เท่านั้น ซึ่งทาง บล.เอเชีย พลัส ได้เล็งเห็นโอกาสในการทำธุรกิจด้านจัดจำหน่ายตราสารหนี้ จึงได้จัดตั้งฝ่ายตลาดทุนขึ้นมาในปี 2552 โดยมีจุดประสงค์เพื่อคัดสรรตราสารหนี้ เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกให้กับนักลงทุน ซึ่งประกอบไปด้วย หุ้นกู้ และตัวแลกเงิน โดยในช่วงปีแรกของการดำเนินธุรกิจนี้ บล.เอเชีย พลัส สามารถจัดจำหน่ายตราสารหนี้ให้กับผู้ออกตั๋วเงิน หรือผู้ออกหุ้นกู้ ได้จำนวน 16 ราย และเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จนล่าสุดในปี 2566 มีผู้ออกตั๋วเงิน และผู้ออกหุ้นกู้จำหน่ายตราสารหนี้ผ่าน บล.เอเชีย พลัส กว่า 60 บริษัท

ข้อมูลจากสมาคมตราสารหนี้ไทยระบุว่า หุ้นกู้ที่ออกเสนอขายในปี 2566 มีเป็นจำนวน 1,011,513.38 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 18.13 เมื่อเทียบกับหุ้นกู้ที่ออกเสนอขายในปี 2565 ที่มีจำนวน 1,235,493.89 ล้านบาท โดยหุ้นกู้ที่ออกเสนอขายส่วนใหญ่ นั้น ยังเป็นการเสนอขายผ่านธนาคารพาณิชย์เป็นหลัก อย่างไรก็ตาม บริษัทหลักทรัพย์เริ่มมีบทบาทเพิ่มมากขึ้นในตลาดตราสารหนี้ โดยสังเกตได้จากในปี 2566 มีจำนวนหุ้นกู้ที่เสนอขายผ่านบริษัทหลักทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 23.12 เมื่อเทียบกับปี 2565 ที่ร้อยละ 20.78

ในปี 2566 หุ้นกู้ที่ออกเสนอขายผ่าน บล.เอเชีย พลัส มีจำนวน 33,392.42 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2565 มีจำนวน 35,814.98 ล้านบาท ซึ่งลดลงเพียงร้อยละ 6.76 เมื่อเทียบกับปริมาณหุ้นกู้ที่ออกเสนอขายทั้งหมดที่ลดลงร้อยละ 18.13 โดย บล.เอเชีย พลัส มีส่วนแบ่งทางการตลาดในปี 2566 เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.30 จากเดิมร้อยละ 2.90 ในปี 2565 ซึ่งสูงสุดเป็นอันดับ 2 ในกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จากการจัดอันดับของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และเป็นอันดับ 1 ในกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ที่ไม่มีธนาคารพาณิชย์เป็นผู้สนับสนุน

บล.เอเชีย พลัส ยังคงมุ่งเน้นที่จะคัดสรรตราสารหนี้ที่มีคุณภาพเพื่อนำเสนอให้กับนักลงทุน ไม่ว่าจะเป็นหุ้นกู้ที่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหุ้นกู้ที่ไม่มีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยครอบคลุมทั้งผู้ออกหุ้นกู้ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ผู้ออกหุ้นกู้ที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมไปถึงการจัดจำหน่ายหุ้นกู้ที่มีลักษณะพิเศษ เช่น หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Perpetual Bond) เพื่อเป็นทางเลือกให้ลูกค้าผู้สนใจลงทุน ทั้งนี้ บล.เอเชีย พลัส จะพยายามเพิ่มความหลากหลายของหุ้นกู้ที่จะออก เช่น ตราสารหนี้เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม (“Green Bond”) หรือตราสารหนี้เพื่อพัฒนาสังคม (“Social Bond”) หรือตราสารหนี้เพื่อความยั่งยืน (“Sustainability Bond”) เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบาย และเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนของบริษัทที่มุ่งเน้นการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม

1.6) ธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ของลูกค้า

ในปี 2566 เป็นยังคงเป็นปีแห่งความผันผวนทางด้านการลงทุนต่อเนื่องมาจากปีก่อนหน้า ซึ่งเกิดขึ้นกับทุกสินทรัพย์และภูมิภาค อย่างไรก็ตาม บล.เอเชีย พลัส ยังคงมุ่งเน้นถึงการบริหารพอร์ตลงทุนแบบยั่งยืน ควบคุมความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามที่นักลงทุนคาดหวังอย่างสม่ำเสมอโดยตลอด โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์หลากหลายอย่างครบวงจร ซึ่งรวมถึงหุ้นไทย หุ้นต่างประเทศ หุ้นกู้ตลาดแรก หุ้นกู้ตลาดรองที่ออกทั้งในประเทศและต่างประเทศ กองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล บริการซื้อขายผลิตภัณฑ์ในตลาดทุนตามแผนการจัดการลงทุน (Portfolio Advisory Service) ตราสารอนุพันธ์ และหุ้นกึ่งอนุพันธ์ (Structured Products) ทั้งแบบอ้างอิงกับหุ้นในประเทศ และหุ้นต่างประเทศ และที่มีทั้งแบบคุ้มครองเงินต้น และแบบไม่คุ้มครองเงินต้นแต่ให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าแก่ลูกค้า

ปีนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้มุ่งเน้นนำเสนอการลงทุนเพื่อลดความผันผวนในตลาดทุน เพิ่มโอกาสทำกำไรในช่วงที่อัตราผลตอบแทนในตราสารหนี้เป็นขาขึ้น บล.เอเชีย พลัส ได้อนุมัติขยายวงเงินการทำธุรกรรมตราสารหนี้ในตลาดรอง อีกทั้งเพิ่มบุคลากรในสายงานธุรกิจบริหารสินทรัพย์ เพื่อเป็นการขยายธุรกรรมทางด้านตราสารหนี้ตลาดรองทั้งในและต่างประเทศอย่างจริงจัง นโยบายการทำธุรกรรมดังกล่าวเกิดขึ้นจากที่ได้เล็งเห็นความต้องการลงทุนในตราสารหนี้ตลาดรอง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ตราสารหนี้คุณภาพดีในต่างประเทศ เพื่อมาเพิ่มผลตอบแทนในพอร์ตลงทุนให้กับลูกค้าในช่วงที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดหลัก ๆ อยู่ในช่วงขาขึ้น ซึ่งจากกลยุทธ์ดังกล่าว บล.เอเชีย พลัส สามารถขยายฐานลูกค้าและมูลค่าการทำธุรกรรมให้มีจำนวนสูงขึ้นอย่างมีนัย ส่งผลให้การจัดอันดับปริมาณธุรกรรมการซื้อขายตราสารหนี้ภาคเอกชนในตลาดรอง (จัดอันดับโดยสมาคมตราสารหนี้ไทย) ของ บล.เอเชีย พลัส มีสัดส่วนปริมาณธุรกรรมเปรียบเทียบกับกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ด้วยกันเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.16 ในปี 2565 เป็นร้อยละ 17.48 ในปี 2566

ทางด้านธุรกิจการเป็นตัวแทนสนับสนุนการซื้อขายสับเปลี่ยนกองทุน บล.เอเชีย พลัส ได้เข้าร่วมใช้บริการระบบงาน FundConnex ซึ่งเป็นระบบงานกลางในการรับ-ส่งข้อมูลการซื้อขาย และการชำระราคาระหว่างบริษัทนายหน้าซื้อขายหน่วยลงทุน (Distributor) และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) โดยครอบคลุมตลอดกระบวนการซื้อขายกองทุนรวม ตั้งแต่เปิดบัญชี ทำรายการซื้อ ขาย สับเปลี่ยนหน่วยลงทุน และการชำระเงิน จนถึงกรณียินยอมการจัดสรรหน่วยลงทุน บล.เอเชีย พลัส เข้าใช้บริการดังกล่าวครบ 17 บลจ. ในปี 2566 นี้

นอกจากนี้ มีการพัฒนาระบบการรับเงินค่าขายคืนกองทุนของลูกค้า เป็น 5 ธนาคาร จากเดิมได้เพียง 1 ธนาคาร เพื่อให้ลูกค้ามีความสะดวกในช่องทางการรับเงินค่าขายคืนหน่วยลงทุนมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้มีการจัดสัมมนาในหัวข้อที่น่าสนใจให้กับลูกค้าและบุคลากรภายในอย่างต่อเนื่อง โดยในส่วนของลูกค้า มีการจัดสัมมนาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การลงทุนต่าง ๆ เพื่อนำเสนอทางเลือกในการลงทุนให้กับลูกค้ามากขึ้น รวมถึงความรู้ความเข้าใจในประเด็นใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้น ตัวอย่างเช่น ภาษีสำหรับการลงทุนต่างประเทศ เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจและเตรียมพร้อมได้ทันสถานการณ์ สำหรับในส่วนของการพัฒนาความรู้ต่าง ๆ นั้น บล.เอเชีย พลัส ได้มีการจัดอบรมความรู้ด้านการลงทุนในทุก ๆ ด้าน ทั้งจากหน่วยงานภายใน และหน่วยงานภายนอก เช่น จากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่เข้ามานำเสนอข้อมูลภาวะการลงทุนและข้อมูลกองทุนที่น่าสนใจอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการเข้าร่วมสัมมนาต่าง ๆ ที่ทาง บล.เอเชีย พลัส จัดร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนให้กับลูกค้าและบุคลากร การเข้าร่วมสัมมนาต่าง ๆ ที่ทางบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจัดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ

นอกเหนือจากการบริหารสินทรัพย์ทางด้านลงทุนแล้ว บล.เอเชีย พลัส ยังเล็งเห็นถึงความสำคัญทางด้านความคุ้มครองความมั่งคั่ง (Wealth Protection) และได้ดำเนินการเป็นนายหน้าประกันชีวิตอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ปี 2565

1.7) การให้บริการการกำหนดแผนจัดสรรการลงทุน

การให้บริการการกำหนดแผนจัดสรรการลงทุน (Portfolio Advisory : PA) หรือ บล.เอเชีย พลัส ใช้ชื่อว่า ASP Portfolio+ ถือเป็นบริการใหม่เพื่อกำหนดแผนจัดสรรการลงทุนสำหรับลูกค้า ซึ่งได้เปิดให้บริการตั้งแต่เดือนกันยายน 2565 โดยมีรายละเอียดสำคัญที่แตกต่างจากการให้บริการซื้อขายหลักทรัพย์แบบเดิม (Traditional) หลายด้านไม่ว่าจะเป็น ด้านรูปแบบผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าลงทุน ซึ่งจากเดิมที่เป็นการซื้อขายหุ้นรายตัว มาเป็นการดูแลลูกค้าในลักษณะการจัดพอร์ตการลงทุนที่อาจประกอบไปด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เช่น หุ้น ตราสารหนี้ หน่วยลงทุน หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ขึ้นอยู่กับประเภทใบอนุญาตที่มี) ฯลฯ ด้านการให้คำแนะนำ ที่จากเดิมเป็นการแนะนำหุ้นรายตัว และการให้คำแนะนำตามบทวิจัยที่ฝ่ายวิจัยการลงทุนของ บล.เอเชีย พลัส จัดทำขึ้นเพื่อเป็นการแนะนำกลยุทธ์ ในกรณีที่ เป็น In-House Strategy ตามแนวทางการลงทุนของบริษัท (House View) ซึ่งกำหนดโดยฝ่ายวิเคราะห์การลงทุน ฝ่ายกลยุทธ์ ผู้จัดการกองทุน โดยผ่านการเห็นชอบจากผู้บริหารสูงสุดในสายงานตลาดทุน (หรืออาจตั้งเป็น Investment Committee เพื่อทำหน้าที่ดังกล่าว)

การกำหนดแผนจัดสรรการลงทุน เป็นการนำ Portfolio Model ของหุ้นไทยที่พัฒนาโดยฝ่ายวิจัยมาเป็นต้นแบบ เพื่อบริหารจัดการการลงทุนให้กับนักลงทุน ทั้งนี้ ฝ่ายวิจัยได้มีการจัดทำ Portfolio Model มาเป็นระยะเวลายาวนานถึง 7 ปี ซึ่งพบว่าผลตอบแทนสามารถชนะตลาด (Outperform Market) ได้อย่างต่อเนื่องทุกปี ด้วยเหตุนี้ บล.เอเชีย พลัส จึงนำเสนอ ASP Portfolio+ ให้แก่ลูกค้าโดยมีการเริ่มต้นเงินลงทุนที่ 1 ล้านบาท ขึ้นไป ซึ่งได้รับความสนใจจากลูกค้าเป็นจำนวนมาก และสามารถตอบโจทย์ลูกค้าที่ต้องการลงทุนแต่ไม่มีเวลา ทั้งนี้ การให้บริการดังกล่าวในตลาดหุ้นไทย ถือว่ายังมีอยู่อย่างจำกัดมาก โดยจำนวนโบรกเกอร์ที่ให้บริการดังกล่าวมีจำนวนไม่มากนัก

ในปี 2566 บล.เอเชีย พลัส ได้มีการขยายเงินลงทุนเพิ่ม โดยมีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของลูกค้าทั้งหมดอยู่ประมาณ 500 ล้านบาท ทั้งนี้ ในปี 2567 บล.เอเชีย พลัส มีแผนงานที่จะขยายมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ และรูปแบบการกำหนดแผนจัดสรรการลงทุน สำหรับผลิตภัณฑ์อื่นด้วย เช่น การลงทุนในหุ้นต่างประเทศ

1.8) ธุรกิจอนุพันธ์

ธุรกิจอนุพันธ์ให้บริการครอบคลุมตราสารอนุพันธ์ทั้งในและนอกตลาดหลักทรัพย์ ฯ อีกทั้งธุรกิจอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

1.8.1) ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrants : DW)

ตั้งแต่ต้นปี 2553 บล.เอเชีย พลัส ได้เริ่มออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยจดทะเบียนเพื่อเป็นผู้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เป็นรายที่ 2 ของประเทศไทย และมีการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์อย่างต่อเนื่องผ่านระบบ Direct Listing และมีการเติบโตมาโดยตลอด ธุรกิจใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์นั้น เติบโตขึ้นอย่างมากตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมา

ในปี 2566 จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่บริษัทหลักทรัพย์ต่าง ๆ ออกให้นักลงทุนซื้อขายทั้งสิ้น 5,753 รุ่น โดยครอบคลุมหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 142 หลักทรัพย์ และดัชนีหลักทรัพย์ 6 ดัชนี คือ SET50 Index, Dow Jones Industrial Average Index, Hang Seng Index, Hang Seng TECH Index, Nasdaq-100 Index, และ S&P500 Index ส่วน บล.เอเชีย พลัส เอง ได้ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์รวมทั้งสิ้น จำนวน 59 รุ่น แบ่งเป็น ใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ประเภทสิทธิในการซื้อ จำนวน 53 รุ่น และประเภทสิทธิในการขาย จำนวน 6 รุ่น ครอบคลุมทั้งหลักทรัพย์อ้างอิง จำนวน 49 หลักทรัพย์ และดัชนี SET50 Index

ในปีที่ผ่านมา บล.เอเชีย พลัส ได้มีการปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการเป็นผู้ดูแลสภาพคล่องของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่อ้างอิงดัชนีหลักทรัพย์ SET50 (SET50 DW) และอ้างอิงหลักทรัพย์รายตัว (Stock DW) เพื่อให้ระบบทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น และเพื่อรองรับจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ได้ออกและเสนอขายเพิ่มมากขึ้นในสภาวะที่ตลาดมีความผันผวนสูง นอกจากนี้ ในส่วนของการให้ความรู้ผู้ลงทุนนั้น บล.เอเชีย พลัส ยังคงให้ความสำคัญอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดให้มีการอบรมให้ความรู้ในรูปแบบออนไลน์ ทั้งการจัดทำเป็นวิดีโอ และจัดทำ Live ผ่านโซเชียลมีเดียในช่องทางต่าง ๆ อีกทั้งบริษัทยังคงพัฒนาเว็บไซต์ www.tradegunter.com เพื่อให้ข้อมูลการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่ครบถ้วนอย่างต่อเนื่อง นักลงทุนสามารถหาความรู้เบื้องต้น ข้อมูลการซื้อขาย รวมถึง DW Price Map ซึ่งจะช่วยให้นักลงทุนวางแผนการลงทุนในใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับในปี 2566 นี้ ทาง บล.เอเชีย พลัส จะลดการออกใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ เพื่อดูทิศทางตลาดของธุรกิจนี้ก่อน

1.8.2) หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Notes : SN)

บล.เอเชีย พลัส เริ่มเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในปี 2556 ซึ่งจุดเด่นของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง คือ การผสมผสานระหว่างตราสารอนุพันธ์นอกตลาดกับตราสารหนี้เข้าไว้ด้วยกัน จึงทำให้ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากทั่วไป โดยหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงที่ บล.เอเชีย พลัส เสนอขายในปี 2556 เป็นหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้นที่ออกและเสนอขายในวงจำกัดต่อผู้ลงทุนสถาบัน หรือผู้ลงทุนรายใหญ่ อายุไม่เกิน 270 วัน ประเภท ASP#1 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity-Linked Notes ที่มีการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่ง ลักษณะที่สำคัญของ “ASP#1” คือ ผู้ลงทุนมีโอกาสได้รับผลตอบแทน หรือ Premium หากราคาหุ้นอ้างอิงปรับตัวสูงกว่าราคาใช้สิทธิที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า แต่หากราคาหุ้นอ้างอิงปรับตัวต่ำกว่าหรือเท่ากับราคาใช้สิทธิ ผู้ลงทุนอาจจะเกิดกำไร/ขาดทุนจากการลงทุน

ในช่วงต้นปี 2558 ก่อนการปรับโครงสร้าง ได้มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงในนาม บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ตามที่ได้รับอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ในการออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ภายใต้ชื่อ “โครงการหุ้นกู้มีอนุพันธ์ระยะสั้น ครั้งที่ 1/2557 ของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) มูลค่าวงเงินคงค้างรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,000 ล้านบาท” โดยสามารถเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง 4 ประเภท ดังนี้

- ASP#1 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity-Linked Notes ที่มีการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นเงินสดหรือหลักทรัพย์
- ASP#2 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Reverse Equity-Linked Notes ที่มีการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นเงิน
- ASP#3 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity-Linked Notes with Put Bull Spread ที่มีการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นเงิน
- ASP#4 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity-Linked Notes with Call Bear Spread ที่มีการไถ่ถอนด้วยการส่งมอบเป็นเงิน

หลังปรับโครงสร้างแล้ว บล.เอเชีย พลัส ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาจนถึงปี 2564

ในปี 2566 บล.เอเชีย พลัส ได้ยื่นแบบคำขอออกและเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ภายใต้ชื่อ “โครงการหุ้นกู้มีอนุพันธ์แฝงระยะสั้น ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด มูลค่าวงเงินคงค้างรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 1,500 ล้านบาท” ระยะเวลา 2 ปี โดยสามารถเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงใหม่ ทั้งสิ้น 14 ประเภท ดังนี้

- แบบ 1-2 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Equity-Linked Note แบบมีและแบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น กรณีอ้างอิงกับดัชนีหลักทรัพย์ จะไถ่ถอนเป็นเงินเท่านั้น
- แบบ 3-4 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Basket Equity-Linked Note แบบมีและแบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
- แบบ 5 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Reverse Equity-Linked Note แบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
- แบบ 6-7 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Callable Fixed Coupon Note แบบมีและแบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
- แบบ 8-9 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Accumulator/Decumulator แบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
- แบบ 10 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Basket Knock-In Knock-Out (KIKO) Fixed Coupon Equity Linked Note แบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น

- แบบ 11 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Single Stock Callable Fixed Coupon Note (FCN) แบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น
- แบบ 12 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Single Stock Knock-In Knock-Out (KIKO) Fixed Coupon Equity Linked Note แบบไม่มีการคุ้มครองเงินต้น กรณีไม่เกิดเหตุแห่งการไถ่ถอน
- แบบ 13-14 : หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงประเภท Knock-out Equity Linked Note (ELN) แบบมีและไม่มีการคุ้มครองเงินต้น กรณีเกิดเหตุไถ่ถอน และกรณีไม่เกิดเหตุไถ่ถอน กรณีอ้างอิงกับดัชนีหลักทรัพย์ จะไถ่ถอนเป็นเงินเท่านั้น

อย่างไรก็ดี การเสนอขายหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงนั้น ยังคงจำกัดในกลุ่มผู้ลงทุนสถาบัน และนักลงทุนรายใหญ่ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ซึ่งในปี 2567 นี้ ทาง บล.เอเชีย พลัส มีแผนงานที่จะเพิ่มเติมรูปแบบของหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝง ซึ่งทำให้นักลงทุนมีทางเลือกในการลงทุนมากขึ้น และให้ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์แก่กลุ่มลูกค้าดังกล่าวทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัดให้มากขึ้น ซึ่งคาดว่าจะช่วยขยายฐานผู้ลงทุนรายใหม่ได้มากขึ้น

1.8.3) กองทุนรวมอีทีเอฟ (Exchange Traded Fund : ETF)

ในช่วงปี 2555 - 2557 บริษัทได้ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพฯ จำกัด (มหาชน) จัดตั้งกองทุนรวมอีทีเอฟ โดยทำหน้าที่ในฐานะผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker : MM) และผู้ร่วมค้าหน่วยลงทุน (Participating Dealer : PD) จำนวน 6 กอง มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อกองทุนเปิด	ชื่อย่อกองทุนเปิด	ดัชนีอ้างอิง	วันที่เสนอขาย	ขนาดของกองทุนเริ่มแรก (Initial AUM)
1. กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker	EBANK	ดัชนีหมวดธุรกิจธนาคาร (SET Bank Sector Index)	1-9 พ.ย. 2555	616 ล้านบาท
2. กองทุนเปิด KTAM SET Energy ETF Tracker	ENY	ดัชนีหมวดธุรกิจพลังงานและสาธารณูปโภค (SET Energy & Utilities Sector Index)	1-8 มี.ค. 2556	725 ล้านบาท
3. กองทุนเปิด KTAM SET Food & Beverage ETF Tracker	EFOOD	ดัชนีหมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม (SET Food and Beverage Sector Index)	18-22 มี.ค. 2556	96 ล้านบาท
4. กองทุนเปิด KTAM SET Commerce ETF Tracker	ECOMM	ดัชนีหมวดธุรกิจพาณิชย์ (SET Commerce Sector Index)	27-31 พ.ค. 2556	151 ล้านบาท
5. กองทุนเปิด KTAM SET ICT ETF Tracker	EICT	ดัชนีหมวดธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร (SET ICT Sector Index)	5-16 ส.ค. 2556	101 ล้านบาท
6. กองทุนเปิด KTAM SET50 ETF Tracker	ESET50	ดัชนี SET50 Index	6-14 มี.ค. 2557	178 ล้านบาท

หมายเหตุ กองทุนอีทีเอฟทั้ง 6 กอง มีขนาดของกองทุนเริ่มแรก (Initial AUM) รวมทั้งหมด 1,867 ล้านบาท

โดยที่ EBANK EFOOD ECOMM และ EICT เป็นกองทุนรวมอีทีเอฟกองแรกของประเทศ อ้างอิงดัชนีหมวดธุรกิจธนาคาร ดัชนีหมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม ดัชนีหมวดธุรกิจพาณิชย์ และดัชนีหมวดธุรกิจเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร ตามลำดับ

กองทุนรวมอีทีเอฟทั้ง 6 กอง มีนโยบายการบริหารจัดการการลงทุนในเชิงรับ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนใกล้เคียงกับดัชนีหรือราคาของสินทรัพย์ที่กองทุนอ้างอิง ทำให้มีค่าใช้จ่ายตลอดจนค่าธรรมเนียมในการบริหารจัดการต่ำกว่ากองทุนรวมทั่วไป โดยจุดเด่นของกองทุนรวมอีทีเอฟ คือ เป็นเครื่องมือให้ผู้ลงทุนทั้งประเภทบุคคลธรรมดาและสถาบันใช้ในการกระจายความเสี่ยง และสร้างกลยุทธ์ Arbitrage เพื่อสร้างผลตอบแทนอย่างครบวงจร รวมทั้งสามารถซื้อขายหน่วยลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ โดยมีบริษัททำหน้าที่เป็นผู้ดูแลสภาพคล่อง

ในปี 2563 ทาง บล.เอเชีย พลัส ได้ยุติบทบาทในฐานะผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker : MM) และผู้ร่วมค้าหน่วยลงทุน (Participating Dealer : PD) สิ้นสุดเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2563 จำนวน 4 กอง ได้แก่ 1) กองทุนเปิด KTAM SET Food & Beverage ETF Tracker 2) กองทุนเปิด KTAM SET Commerce ETF Tracker 3) กองทุนเปิด KTAM SET ICT ETF Tracker และ 4) กองทุนเปิด KTAM SET50 ETF Tracker แต่ยังคงทำหน้าที่ในฐานะผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker : MM) และผู้ร่วมค้าหน่วยลงทุน (Participating Dealer : PD) อีก 2 กองที่เหลือ ได้แก่ 1) กองทุนเปิด KTAM SET Banking ETF Tracker และ 2) กองทุนเปิด KTAM SET Energy ETF Tracker ไปจนกว่ากองทุนเหล่านี้จะแปรสภาพเป็นกองทุนรวมกลุ่มธุรกิจ

นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้ร่วมกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน วรณ จำกัด จัดตั้งกองทุนรวมอีทีเอฟ โดยทำหน้าที่ในฐานะผู้ดูแลสภาพคล่อง (Market Maker : MM) และผู้ร่วมค้าหน่วยลงทุน (Participating Dealer : PD) จำนวน 1 กอง มีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อกองทุนเปิด	ชื่อย่อ กองทุนเปิด	ดัชนีอ้างอิง	วันที่เสนอขาย	ขนาดของกองทุน เริ่มแรก (Initial AUM)
1 กองทุนเปิดไทยเด็กซ์เซ็ท 50 อีทีเอฟ	TDEX	ดัชนี SET50 Index	20-29 ส.ค. 2550	1,010 ล้านบาท

แม้ว่าการซื้อขาย ETF ในประเทศไทยจะยังไม่เป็นที่นิยมมากนัก แต่ บล.เอเชีย พลัส ยังเชื่อมั่นว่าการพัฒนาสินค้าทางการเงินที่หลากหลาย ครบถ้วน จะช่วยตอบโจทย์การลงทุนของผู้ลงทุนในประเทศไทยได้ในระยะยาว

1.9) ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ

ในปี 2566 รายได้จากผลิตภัณฑ์การลงทุนต่างประเทศฟื้นตัวได้ขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า โดยเฉพาะรายได้จากผลิตภัณฑ์หุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงหุ้นต่างประเทศ เนื่องจากในปีที่ผ่านมา บล.เอเชีย พลัส ได้มีการจัดตั้งทีมกลยุทธ์หุ้นต่างประเทศ (Global Strategy) ภายใต้สายงานวิจัย เพื่อวิเคราะห์หุ้นต่างประเทศเป็นสำคัญ รวมถึงกำหนดกลยุทธ์การลงทุนในผลิตภัณฑ์ต่างประเทศ ทำให้สามารถให้คำแนะนำแก่ลูกค้าได้ทันทั่วถึง และสร้างผลตอบแทนให้ลูกค้าเป็นที่น่าพอใจ รวมถึงได้มีการให้ความรู้เกี่ยวกับหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงหุ้นต่างประเทศ ผ่านสื่อสังคมออนไลน์เพื่อสร้างการรับรู้ ทำให้ผลิตภัณฑ์เป็นที่รู้จักและขยายฐานลูกค้าได้มากขึ้น

ในด้านของกิจกรรมสัมมนานั้น ในปีที่ผ่านมา บล.เอเชีย พลัส ได้จัดโครงการ “Asia Plus The First Class : Global Investment Series ปันนักลงทุนสู่สนามจรรยาบรรณระดับโลก” ขึ้น เมื่อวันที่ 1, 8 และ 15 กรกฎาคม 2566 เป็นระยะเวลา 3 วัน เพื่อถ่ายทอดความรู้เกี่ยวกับการเริ่มต้นลงทุนต่างประเทศให้กับลูกค้าที่สนใจลงทุนต่างประเทศ แต่ยังไม่รู้จะเริ่มได้อย่างไร จำนวน 30 คน โดยมีนักวิเคราะห์ผู้เชี่ยวชาญของ บล.เอเชีย พลัส และกูรูด้านการลงทุนมาถ่ายทอดประสบการณ์ แลกเปลี่ยนมุมมองการลงทุน รวมถึง Workshop การวิเคราะห์เชิงเทคนิค และการใช้งานระบบซื้อขายหุ้นต่างประเทศออนไลน์ “Global Invest” ซึ่งได้รับการตอบรับที่ดีมากจากลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการ โดยบริษัทตั้งใจจะจัดโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมทุกผลิตภัณฑ์การลงทุน เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าก่อนเริ่มต้นลงทุนจริง

นอกจากนั้น ในปีที่ผ่านมา บล.เอเชีย พลัส ยังได้มีการปรับปรุงช่องทางการลงทุนหุ้นต่างประเทศผ่านระบบออนไลน์ Global Invest จากเดิมที่ลูกค้าสามารถเข้าใช้งานได้เฉพาะผ่านเว็บไซต์ ให้สามารถเข้าผ่านแอปพลิเคชัน “ASP Smart” ได้ ทำให้การลงทุนหุ้นต่างประเทศสะดวกมากยิ่งขึ้น โดยรองรับการลงทุนหุ้นใน 13 ประเทศ ได้แก่ สหรัฐฯ ฮองกง จีน สหราชอาณาจักร เยอรมัน ฝรั่งเศส สเปน เนเธอร์แลนด์ อิตาลี สวีเดน เดนมาร์ก นอร์เวย์ และไอร์แลนด์

ในปี 2567 บล.เอเชีย พลัส ตั้งใจจะยกระดับความสะดวกสบายในการลงทุนเพิ่มขึ้น โดยเตรียมเปิดให้บริการแปลงสกุลเงินต่างประเทศผ่านระบบออนไลน์ ทั้งผ่านเว็บไซต์และโทรศัพท์มือถือ ซึ่งลูกค้าสามารถฝากเงินบาทและแปลงเป็นสกุลเงินต่างประเทศได้ด้วยตนเอง ตลอด 24 ชั่วโมง ครอบคลุม 4 สกุลเงินหลัก ได้แก่ ดอลลาร์สหรัฐ ดอลลาร์ฮ่องกง ยูโร และ หยวนเหรินหมินปี้ เพื่อให้ลูกค้าสามารถลงทุนในหุ้นต่างประเทศ หุ้นกู้ต่างประเทศ และหุ้นกู้ที่มีอนุพันธ์แฝงอ้างอิงหุ้นต่างประเทศได้สะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น

1.10) ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์

บริษัทได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ และเริ่มให้บริการเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2549 เป็นต้นมา เป็นการเพิ่มช่องทางการลงทุน นักลงทุนสามารถใช้ในการเพิ่มผลตอบแทนและบริหารความเสี่ยงได้ โดยด้านผู้ยืมหลักทรัพย์สามารถขายชอร์ตได้ทั้งในบัญชีเครดิตบาลานซ์และแคชบาลานซ์ เพื่อสร้างโอกาสในการทำกำไรในภาวะตลาดขาลง ในขณะที่ผู้ให้ยืมหลักทรัพย์สามารถสร้างผลตอบแทนเพิ่มขึ้นจากหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่ ลูกค้าสามารถยืมหลักทรัพย์เพื่อนำไปขายชอร์ตเมื่อคาดการณ์ว่าราคาหลักทรัพย์จะปรับตัวลง หรือบริหารความเสี่ยงในช่วงที่ตลาดผันผวน รวมถึงการซื้อขายเชิงกลยุทธ์ เช่น การทำ Arbitrage และ Pair Trade ส่วนอีกด้านหนึ่ง ลูกค้าบุคคลธรรมดาที่มีหลักทรัพย์อยู่ ก็สามารถนำหลักทรัพย์มาให้ยืม และรับผลตอบแทนคืนในรูปแบบของเงินค่าธรรมเนียม ตลาดหลักทรัพย์ฯ ยังได้ผ่อนคลายเป็นให้มีการขายชอร์ต (Short Sell) ได้เพิ่มเติม จากเดิมคือหลักทรัพย์ที่เป็นองค์ประกอบของดัชนี SET100 เท่านั้น มาเป็นหุ้นที่มีมูลค่าการตลาด (Market Capitalization) เกินกว่า 5,000 ล้านบาท 4 ไตรมาสติดต่อกัน หุ้นซึ่งเป็นหุ้นอ้างอิง หรือเป็นส่วนประกอบของดัชนีอ้างอิงของ SSF, DW หรือ ETF ที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ฯ นับว่าเป็นองค์ประกอบหนึ่งที่ส่งเสริมธุรกรรมการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ให้เติบโตได้อย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบัน บล.เอเชีย พลัส แบ่งธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ออกเป็น 3 ธุรกิจ คือ ธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับนักลงทุนทั่วไป และธุรกิจการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน และธุรกิจการยืมผ่านระบบ TSD SBL-Settlement Coverage และในอนาคตอันใกล้ บริษัทมุ่งมั่นจะให้บริการยืมและให้ยืมหลักทรัพย์นี้ เพื่อเสริมรายได้ให้กับบริษัท และช่วยกระจายฐานรายได้ของบริษัทให้มีความแข็งแกร่งและสมดุลมากขึ้น

1.11) ธุรกิจผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้

บล.เอเชีย พลัส ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 ให้ดำเนินธุรกิจการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดย บล.เอเชีย พลัส เริ่มให้บริการการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้เมื่อเดือนธันวาคม 2560 โดยให้บริการการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ (Bondholders' Representative Service) แก่ลูกค้าผู้ออกหุ้นกู้ทั้งชนิดที่มีหลักประกัน และไม่มีหลักประกัน โดย บล.เอเชีย พลัส ถือปฏิบัติหน้าที่ตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงไว้กับลูกค้าในสัญญาแต่งตั้งผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และภายใต้ข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และข้อกำหนดมติสิทธิ เช่น นิติกรรมจํานอง จํานํา ค้ำประกัน (กรณีเป็นหุ้นกู้มีหลักประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ เครื่องจักร หลักทรัพย์ ค้ำประกัน เป็นต้น) ซึ่ง บล.เอเชีย พลัส จะทำหน้าที่ เช่น

- ติดตามและดูแลให้ผู้ออกหุ้นกู้ปฏิบัติตามข้อกำหนดมติสิทธิ สัญญา และเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ถูกต้องครบถ้วน เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นกู้
- รับจํานอง จํานํา และเก็บรักษาทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันของหุ้นกู้
- ติดตามและตรวจสอบการดํารงไว้ซึ่งมูลค่าของหลักประกันของหุ้นกู้เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดมติสิทธิ
- จัดประชุมหรือดูแลการประชุมของผู้ถือหุ้นกู้ให้เป็นไปตามข้อกำหนดมติสิทธิพร้อมทั้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องรายงานให้กับผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ออกหุ้นกู้ หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่มีประเด็นอันก่อให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อผู้ถือหุ้นกู้ หรือผู้ออกหุ้นกู้

ในปี 2566 บล.เอเชีย พลัส เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้กับบริษัทผู้ออกหุ้นกู้จำนวน 32 บริษัท เป็นหุ้นกู้จำนวน 76 รุ่น ในขณะที่ปี 2565 บล.เอเชีย พลัส เป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ให้กับบริษัทผู้ออกหุ้นกู้จำนวน 36 บริษัท เป็นหุ้นกู้จำนวน 63 รุ่น ซึ่งจำนวนรุ่นเพิ่มขึ้นจากปี 2565 ร้อยละ 21 ทั้งนี้ ปัจจุบันมีธนาคารพาณิชย์และบริษัทหลักทรัพย์ที่ดำเนินธุรกิจเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ทั้งสิ้น 21 ราย



- ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขันในธุรกิจหลักทรัพย์

ภาพรวมตลาดหลักทรัพย์ไทย ปี 2566

ปี 2566 ตลาดหลักทรัพย์ไทยให้ผลตอบแทนติดลบร้อยละ 15.2 นับว่าปรับตัวลดลงสูงสุดเมื่อเทียบกับตลาดหลักทรัพย์อื่น ๆ ทั้งในกลุ่มประเทศกำลังพัฒนา (Emerging Market) รวมถึงกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว (Developed Market) เนื่องด้วยความกังวลที่มาจากปัจจัยภายนอกประเทศและภายในประเทศ กดดันให้เงินบาทอ่อนค่าลงร้อยละ 1.3

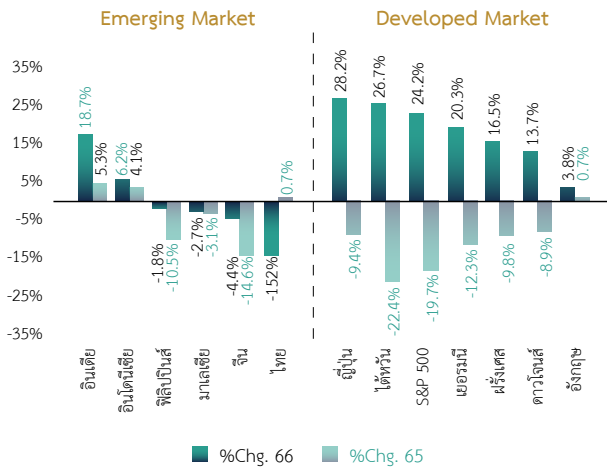
ทั้งนี้ การเคลื่อนไหวของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยตลอดปี 2566 นับว่ามีความผันผวนค่อนข้างสูง โดยช่วงไตรมาส 1 ของปี 2566 ตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 2.1 ซึ่งในเดือน มกราคม ตลาดหลักทรัพย์ไทยเคลื่อนไหวอยู่ในกรอบ 1,659.90 – 1,695.99 จุด บนความคาดหวังว่าเศรษฐกิจไทยปี 2566 จะขยายตัวต่อเนื่องจากภาคการบริโภคภายในประเทศ และภาคท่องเที่ยวเป็นหลัก รวมถึงแรงหนุนที่มาจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจจีนหลังรัฐบาลยกเลิกมาตรการโควิดเป็นศูนย์ อย่างไรก็ตาม ช่วงเดือนกุมภาพันธ์ ตลาดหลักทรัพย์ไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 2.9 ด้วยแรงกดดันของภาพรวมเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ของปี 2565 ขยายตัวเพียงร้อยละ 1.4 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับปีก่อนหน้า และหดตัวร้อยละ 1.5 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันกับไตรมาสก่อนหน้า ทำให้มูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศไทยพลิกกลับมาอยู่ในระดับต่ำกว่าช่วงก่อนเกิดวิกฤตโควิด ขณะเดียวกัน อัตราดอกเบี้ยนโยบายทั่วโลกที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้สถาบันการเงินหลายแห่งในสหรัฐและยุโรปประสบปัญหาขาดสภาพคล่อง และเป็นปัจจัยที่กดดันตลาดหุ้นไทยผันผวนหนักในช่วงปลายเดือนมีนาคม

ขณะที่ไตรมาส 2 ของปี 2566 ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 6.5 โดยในช่วงแรกของไตรมาสได้รับแรงกดดันจากผลสืบเนื่องของปัญหาสถาบันการเงินในสหรัฐและยุโรป ประกอบกับความกังวลเศรษฐกิจโลกเข้าสู่ภาวะชะลอตัว แต่หลังจากปัจจัยภายนอกประเทศเริ่มผ่อนคลายมากขึ้น ประกอบกับประเทศไทยอยู่ในช่วงของการเลือกตั้งรัฐบาลชุดใหม่ ขณะที่นโยบายหาเสียงของพรรคการเมืองต่าง ๆ มุ่งเน้นการแก้ปัญหาปากท้องของประชาชนเป็นหลัก รวมถึงการกระตุ้นเศรษฐกิจไทย ทำให้ตลาดหุ้นไทยเดือนพฤษภาคม ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.3 อย่างไรก็ตาม ในช่วงปลายไตรมาส ประเทศไทยกลับอยู่ในภาวะที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอนทางการเมือง จึงเป็นปัจจัยที่เข้ามากดดันตลาดหุ้นไทยในเดือนมิถุนายน ให้ปรับตัวลดลงไปทำระดับต่ำสุดในรอบ 2 ปี ที่ระดับ 1,461.6 จุด

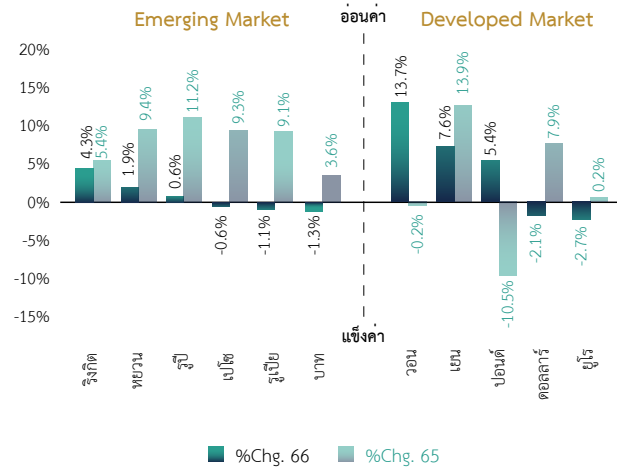
ในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2566 ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 3.6 ซึ่งนับว่าเป็นไตรมาสที่แกว่งตัวผันผวนรอบกว้าง โดยในเดือนกรกฎาคม ตลาดหุ้นไทยปรับตัวสูงขึ้นร้อยละ 3.5 หลังได้รับแรงหนุนจากทั้งปัจจัยภายนอกประเทศ ไม่ว่าจะเป็นวัฏจักรการขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ใกล้สิ้นสุด ความเสี่ยงที่เศรษฐกิจโลกจะเข้าสู่ภาวะถดถอยมีความกังวลน้อยลง รวมทั้งรัฐบาลจีนออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพิ่มเติม เพื่อเรียกความเชื่อมั่นให้เกิดการบริโภคและการลงทุน ขณะที่ปัจจัยภายในประเทศมีความชัดเจนมากขึ้นในการจัดตั้งรัฐบาลชุดใหม่ ก่อนที่จะได้ข้อสรุปในเดือนสิงหาคม และได้เริ่มดำเนินนโยบายต่าง ๆ ในช่วงเดือนสุดท้ายของไตรมาส อาทิ ลดค่าพลังงานเพื่อช่วยเหลือค่าครองชีพประชาชน พิธีชำระหนี้สำหรับนักท่องเที่ยวจีน อย่างไรก็ตาม มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจชุดใหญ่ที่จำเป็นต้องใช้งบประมาณจำนวนมากท่ามกลางอัตราดอกเบี้ยนโยบายร้อยละ 2.5 ซึ่งอยู่ในระดับสูงสุดในรอบ 10 ปี ได้เพิ่มระดับความกังวลต่อฐานะทางการเงินและการคลังของประเทศ และกลายเป็นปัจจัยกดดันตลาดหุ้นไทยในเดือนกันยายน ให้ปรับตัวลดลงร้อยละ 6.0

สำหรับไตรมาส 4 ของปี 2566 ในช่วงแรกของไตรมาส ตลาดหลักทรัพย์ไทยแกว่งตัวผันผวนต่อเนื่อง โดยในเดือนตุลาคม ตลาดหุ้นไทยปรับตัวลดลงร้อยละ 6.1 จากความเสี่ยงเชิงภูมิรัฐศาสตร์ที่ทวีความรุนแรง ในการทำสงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มติดอาวุธฮามาส จนเพิ่มระดับความกังวลต่อการขยายวงกว้างไปสู่ความขัดแย้งระหว่างภูมิภาค ขณะที่เดือนพฤศจิกายน ตลาดหุ้นไทยผันผวนน้อยลง โดยมีปัจจัยหนุนมาจากเงินเพื่อชะลอตัว ทำให้อินาคาร์กลางต่าง ๆ ดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดน้อยลงผ่านการตรึงอัตราดอกเบี้ย ประกอบกับรัฐบาลวางแผนทยอยออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจไทยช่วยเหลือประชาชนเพิ่มเติม อาทิ การอนุมัติจัดกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน Thailand ESG Fund (ThaiESG) ลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 1 แสนบาท และโครงการ Easy e-Receipt ลดหย่อนภาษีสูงสุด 5 หมื่นบาท เป็นต้น ทำให้เม็ดเงินไหลเข้าสินทรัพย์เสี่ยงช่วงปลายไตรมาส ผลักดันให้ตลาดหุ้นไทยในเดือนธันวาคม ปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.6

ผลตอบแทนตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก ปี 2565 และ 2566



อัตราการเปลี่ยนแปลงของค่าเงินโลก ปี 2565 และ 2566



ที่มา : Bloomberg, ฝ่ายวิจัย บล.เอเชีย พลัส

แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ไทยในปี 2567

แนวโน้มตลาดหลักทรัพย์ไทยปี 2567 เริ่มเห็นความพร้อมหลายด้านที่หนุนเงินทุนเคลื่อนย้ายมาลงทุนในประเทศไทย ดังนี้

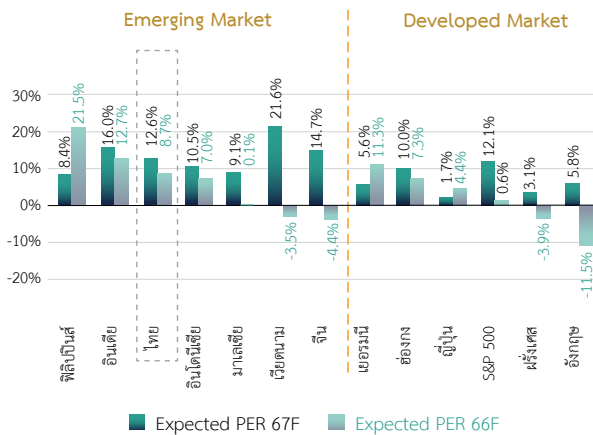
การลงทุนทางตรง นักลงทุนต่างชาติมีโอกาสมากขึ้นมาลงทุนทางตรงเพิ่มขึ้น จากทิศทางใน 9 เดือนแรกของปี 2566 มีเงินลงทุน 415,323 ล้านบาท (913 โครงการ) สูงขึ้นร้อยละ 44.8 จากปีก่อน รวมถึงรัฐบาลเตรียมขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ส่งเสริมการลงทุนเชิงรุก 4 ปี (พ.ศ. 2567-2570) นอกจากนี้ ยังมีการออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจอื่น ๆ เช่น กระเป๋าเงินดิจิทัล e-Refund เป็นต้น ขณะที่ทุนสำรองไทยยังอยู่ในระดับสูง รวมถึงดุลบัญชีเดินสะพัดที่พลิกกลับมาเป็นบวก สะท้อนให้เห็นถึงสถานะทางการเงินระดับประเทศมีความแข็งแกร่งขึ้น

การลงทุนทางอ้อม เงินทุนเคลื่อนย้ายออกจากตลาดหลักทรัพย์ไทย 1.9 แสนล้านบาท ในปี 2566 เนื่องจากเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านทางการเมือง และภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2566 ยังเติบโตได้น้อย โดยทางกองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดการณ์เศรษฐกิจไทยเติบโตร้อยละ 2.7 แต่ในปี 2567 คาดว่าจะเติบโตร้อยละ 3.2 ทั้งทางเศรษฐกิจโลกที่ร้อยละ 2.9 ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากการฟื้นตัว และภาคการส่งออกที่ดีขึ้น ประกอบกับการกระตุ้นการใช้จ่ายภาครัฐและนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจ ส่งผลให้ความต้องการในการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการเพิ่มขึ้น มาตรการยกเว้นการตรวจลงตรา (Visa Exemption) ชั่วคราวแก่นักท่องเที่ยวจีนและอินเดีย ได้ส่งเสริมให้เกิดการฟื้นตัวของภาคการท่องเที่ยวอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ การใช้จ่ายทางการคลังขนาดใหญ่จะช่วยสนับสนุนการเติบโตของประเทศ และเป็นแรงขับเคลื่อนให้เงินทุนมีโอกาสเคลื่อนย้ายเข้ามาในตลาดหลักทรัพย์ไทยเพิ่มขึ้น

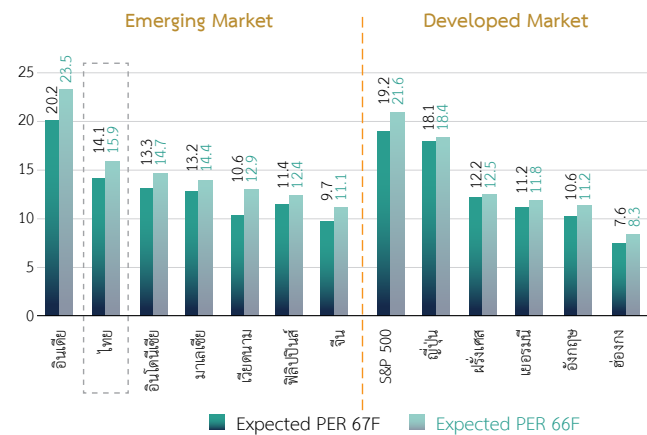
ในส่วนของผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียน เบื้องต้น บล.เอเชีย พลัส ประเมินกำไรสุทธิของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทยปี 2567 อยู่ที่ 1.18 ล้านล้านบาท คิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้นของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ไทย (EPS) ที่ 99.8 บาท/หุ้นเติบโต (EPS Growth) ร้อยละ 12.6 โดยมีกลุ่มอุตสาหกรรมที่คาดว่าจะเติบโตได้โดดเด่น อาทิ กลุ่มปิโตรเคมี กลุ่มขนส่ง กลุ่มสื่อและสิ่งพิมพ์ กลุ่มท่องเที่ยว กลุ่มการแพทย์ กลุ่มอาหาร และกลุ่มก่อสร้าง เป็นต้น ซึ่งประเด็นทั้งหมดที่กล่าวมาข้างต้น ทำให้แนวโน้มการลงทุนจากนักลงทุนต่างชาติ มีโอกาสเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ไทยในปี 2567 อีกทั้งสัดส่วนการถือครองหุ้นไทยทางตรงของต่างชาติในปัจจุบันยังอยู่ในระดับต่ำเพียงร้อยละ 24

นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์ไทยยังมีความน่าสนใจลงทุน หลังจากในปี 2566 ปรับฐานลงมากที่สุดเป็นอันดับต้น ๆ ของโลก จนมีมูลค่าพื้นฐานอยู่ในระดับที่น่าสนใจ ทั้งอัตราส่วนราคาตลาดต่อมูลค่าตามบัญชี (Trailing P/BV) ที่ 1.4 เท่า และราคาหุ้นต่อกำไรคาดการณ์ (Expected PER) ปี 2567 ที่ 14.1 เท่า ที่สำคัญ ยังมีช่องว่างในการขยับขึ้นจาก ดัชนีเป้าหมายปี 2567 ประเมินอยู่ที่ 1,717 จุด

การเติบโตของกำไรตลาดหุ้นทั่วโลกปี 2566 และ 2567



อัตราส่วนราคาต่อกำไรของตลาดหุ้นทั่วโลกปี 2566 และ 2567



ที่มา : Bloomberg, ฝ่ายวิจัย บล.เอเชีย พลัส

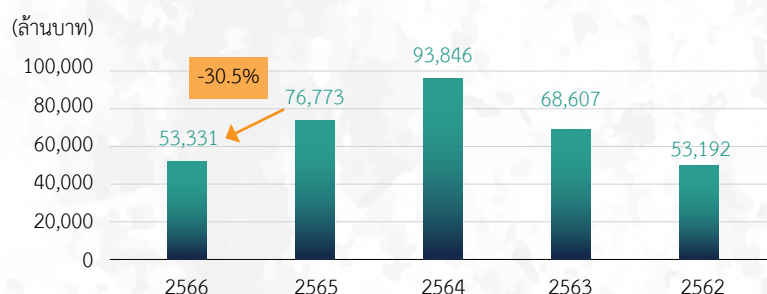
ภาวะการแข่งขันของธุรกิจหลักทรัพย์

ในปี 2566 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 53,331 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 30.5 จาก 76,773 ล้านบาท ในปี 2565 เนื่องจากสภาพคล่องที่ทยอยหายไปจากตลาดหุ้นไทยในช่วงการเปลี่ยนผ่านทางการเมือง เกิดสงครามอิสราเอลกับกลุ่มติดอาวุธฮามาส บวกกับดอกเบี้ยนโยบายไทยที่กำลังอยู่ในช่วงขาขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 3 ปี 2565 จนอัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ระดับร้อยละ 2.50 (สูงสุดในรอบ 10 ปี) และยังมีกองทุนรวมประหยัดภาษี (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ซึ่งไม่ได้มีนโยบายลงทุนในหุ้นไทยเพียงอย่างเดียว ทำให้มูลค่าซื้อขายของตลาดหุ้นไทยเบาบางลง แม้ปีนี้จะมีกองทุน ThaiESG Fund เข้ามาในช่วงเดือนธันวาคม 2566 แต่วงเงินที่สามารถใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้นั้นเพียง 100,000 บาทต่อราย น้อยกว่าวงเงินใช้สิทธิลดหย่อนภาษีของกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ที่ 500,000 บาทต่อราย มาก ซึ่งคาดว่าจะเข้ามาช่วยชดเชยสภาพคล่องได้ไม่เต็มที่

สำหรับธุรกิจหลักทรัพย์ในปี 2567 มีแนวโน้มฟื้นขึ้นเล็กน้อยจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจ กำไรของบริษัทจดทะเบียน และ Valuation ของตลาดหุ้นไทยที่มีความน่าสนใจมากขึ้น ทั้งในมุมมองอัตราส่วนราคาหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น (P/E) และอัตราส่วนราคาหุ้นต่อมูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (P/BV) ที่มีค่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยย้อนหลัง 10 ปี อยู่มาก และมีเม็ดเงินจากกองทุน ThaiESG Fund เข้ามาเต็มปี จึงคาดหวังว่าจะมีโอกาสที่มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันจะกลับไประดับ 50,000 – 60,000 ล้านบาทต่อวัน อย่างไรก็ตาม เริ่มเห็นการใช้ชุดคำสั่งคอมพิวเตอร์สำหรับการซื้อขายโดยอัตโนมัติ (Algorithmic Trading) สูงขึ้นเกินร้อยละ 30 ของมูลค่าซื้อขายทั้งหมด ในเบื้องต้นคาดว่าจะได้เห็นการลดลงของจำนวนผู้ประกอบการนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หรือมีความเป็นไปได้ที่จะเห็นการปรับรูปแบบไปสู่ธุรกิจที่ไม่ใช่นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ (Non-Brokered) มากขึ้น

ขณะที่ บล.เอเชีย พลัส รับมือกับการแข่งขันที่รุนแรง ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม และครบวงจรเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากขึ้น โดยมีทางเลือกการลงทุนที่หลากหลายทั้ง FCN และ ELN รวมถึงลูกค้าสามารถกระจายการลงทุนในธุรกิจต่างประเทศ ครอบคลุมมากกว่าร้อยละ 70 ของตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลก อีกทั้งยังเพิ่มช่องทางในการให้คำปรึกษาจัดสินทรัพย์การลงทุนให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ลูกค้าพึงรับได้ และเพิ่มผลิตภัณฑ์สำหรับการลงทุนอยู่เสมอ เพื่อเป็นทางเลือกใหม่ ๆ สำหรับการลงทุนในทุกสภาวะตลาด และรองรับความต้องการของนักลงทุน รวมถึงเพื่อตอบโจทย์กลุ่มผู้ลงทุนใหม่ ๆ มากขึ้น

มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน

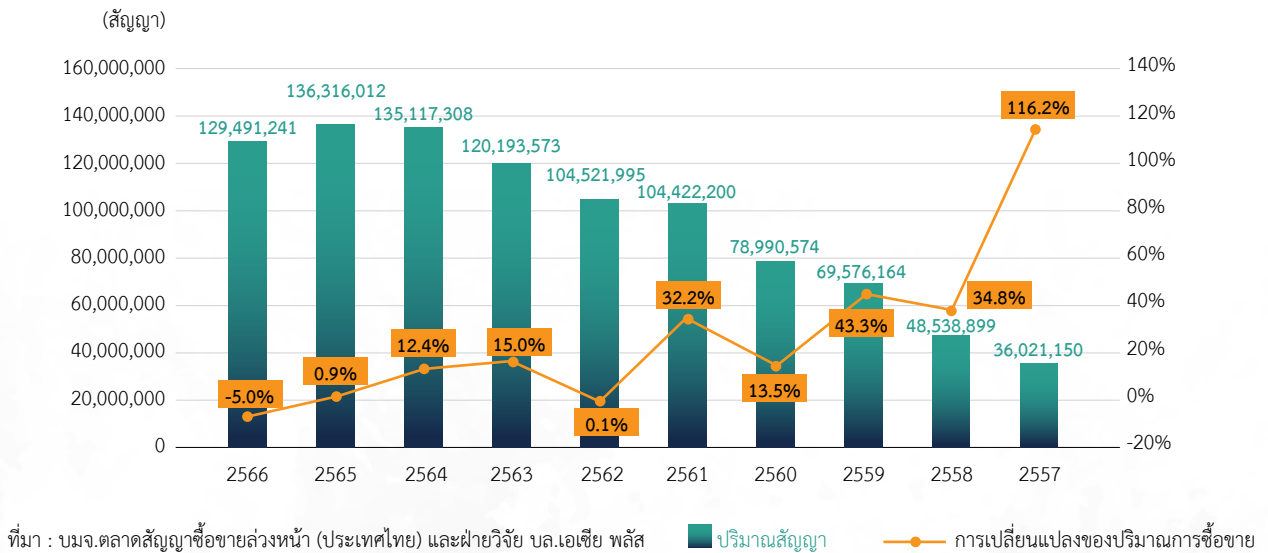


ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

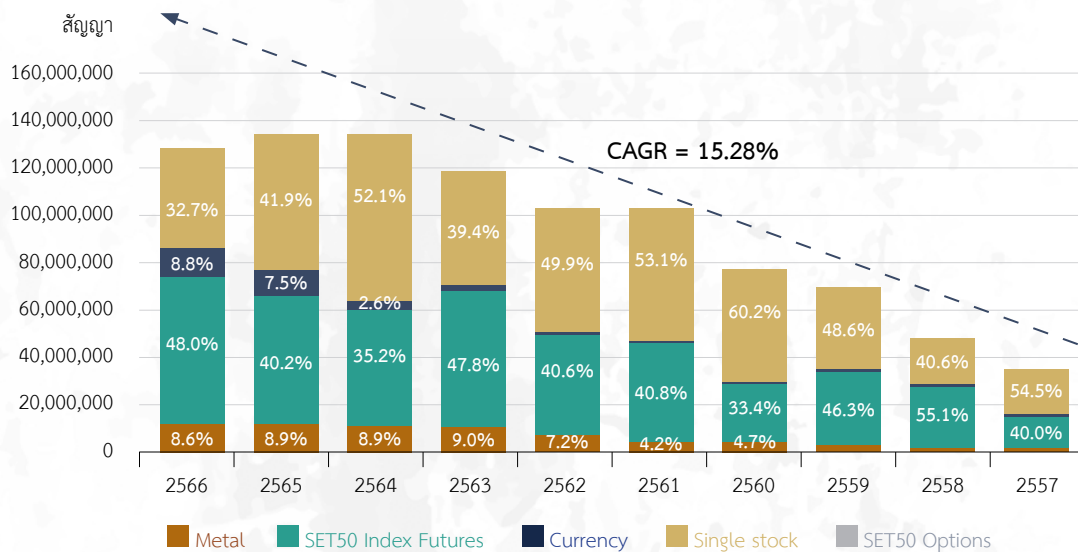
ภาวะการซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

ธุรกิจการซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปี 2566 เติบโตลดลงเมื่อเทียบกับทั้งปี 2565 จากปริมาณการซื้อขายในปี 2566 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 129,491,241 สัญญา ขยายตัวต่ำกว่าเมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขายรวมทั้งปี 2565 ที่มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 136,316,012 สัญญา หรือคิดเป็นร้อยละ 5.0 โดยแบ่งตามประเภทของสินค้าในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พบว่า SET50 Index Futures มีปริมาณซื้อขายสูงสุด 62,142,760 สัญญา หรือคิดเป็นร้อยละ 48.0 ของปริมาณการซื้อขายรวมทุกผลิตภัณฑ์ รองลงมาเป็น Single Stock Futures มีปริมาณการซื้อขาย 42,299,081 สัญญา หรือคิดเป็นร้อยละ 32.7 ของปริมาณการซื้อขายรวมทุกผลิตภัณฑ์ Currency Futures ปริมาณการซื้อขาย 11,431,640 สัญญา หรือคิดเป็นร้อยละ 8.8 ของปริมาณการซื้อขายรวมทุกผลิตภัณฑ์ Gold Futures มีปริมาณการซื้อขาย 11,146,209 สัญญา หรือคิดเป็นร้อยละ 8.6 ของปริมาณการซื้อขายรวมทุกผลิตภัณฑ์ และ SET50 Options ปริมาณการซื้อขาย 2,461,711 สัญญา หรือคิดเป็นร้อยละ 1.9 ของปริมาณการซื้อขายรวมทุกผลิตภัณฑ์

ธุรกรรมการซื้อขาย TFEX ในปี 2557 – 2566



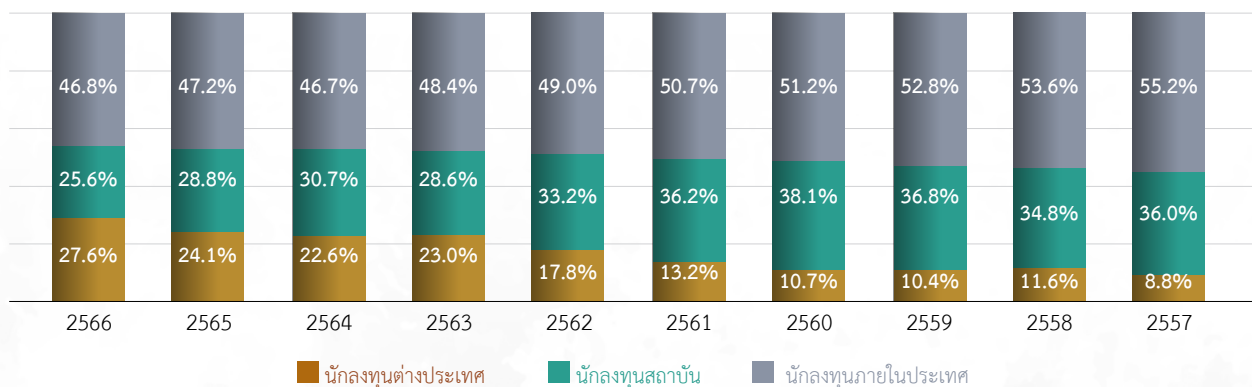
การเติบโตของธุรกิจอนุพันธ์และสินค้าแต่ละประเภทในปี 2557 - 2566



ปริมาณการซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าปี 2566 เติบโตในระดับต่ำสุดในรอบ 7 ปี สาเหตุหลักมาจากการดำเนินนโยบายการเงินที่เข้มงวดมากขึ้นของธนาคารกลางสหรัฐฯ หนุนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐฯ (Bond Yield) ทั้งระยะสั้นและระยะยาวปรับตัวสูงขึ้น ขณะที่ธนาคารกลางยุโรป (EU) และธนาคารกลางอังกฤษ (ECB) รวมทั้งธนาคารกลางแห่งประเทศไทย (BOT) ททยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยเพื่อสกัดเงินเฟ้อ ส่งผลให้เม็ดเงินไหลออกจากตลาดสินทรัพย์เสี่ยงไปยังสินทรัพย์ที่ปลอดภัยกว่าอย่างพันธบัตร ทำให้สภาพคล่องในระบบลดลง แม้ว่าในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2566 จะเริ่มมีสัญญาณการปรับลดดอกเบี้ยของ Fed จาก Fed Watch Tool ที่ให้น้ำหนักปรับลดดอกเบี้ยครั้งแรกในเดือนมีนาคม 2567 มากกว่าร้อยละ 70 และคาดว่าจะมีการปรับลดถึง 6 ครั้ง รวมร้อยละ 1.5 มากกว่าที่ Fed คาดว่าจะลด 3 ครั้ง รวมร้อยละ 0.75 เป็นไปในทิศทางเดียวกับมูลค่าการซื้อขายหุ้นปี 2566 ที่ลดลงร้อยละ 28 ทั้งนี้ ปริมาณการซื้อขายในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าส่วนใหญ่มาจากผู้ลงทุนรายบุคคลในประเทศที่มีสัดส่วนการซื้อสูงถึงร้อยละ 44.4 ตามมาด้วยนักลงทุนต่างชาติร้อยละ 30 และพบว่าสัดส่วนของนักลงทุนต่างชาติยังมีแนวโน้มปรับขึ้นมาโดยตลอด เมื่อเทียบกับ 10 ปีก่อนที่สัดส่วนนักลงทุนต่างชาติมีเพียงร้อยละ 9.0 เท่านั้น ทิศทางข้างต้นสะท้อนถึงการเป็นที่ยอมรับมากขึ้นในระดับสากล ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อการเติบโตของตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในอนาคต อย่างไรก็ตาม นักลงทุนสถาบันในประเทศกลับมามีสัดส่วนลดลงต่อเนื่องเหลือเพียงร้อยละ 26

ส่วนแบ่งการตลาดตามประเภทนักลงทุน แบ่งตามปริมาณสัญญาซื้อขาย

สัญญา



ที่มา : บมจ.ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) และฝ่ายวิจัย บล.เอเชีย พลัส

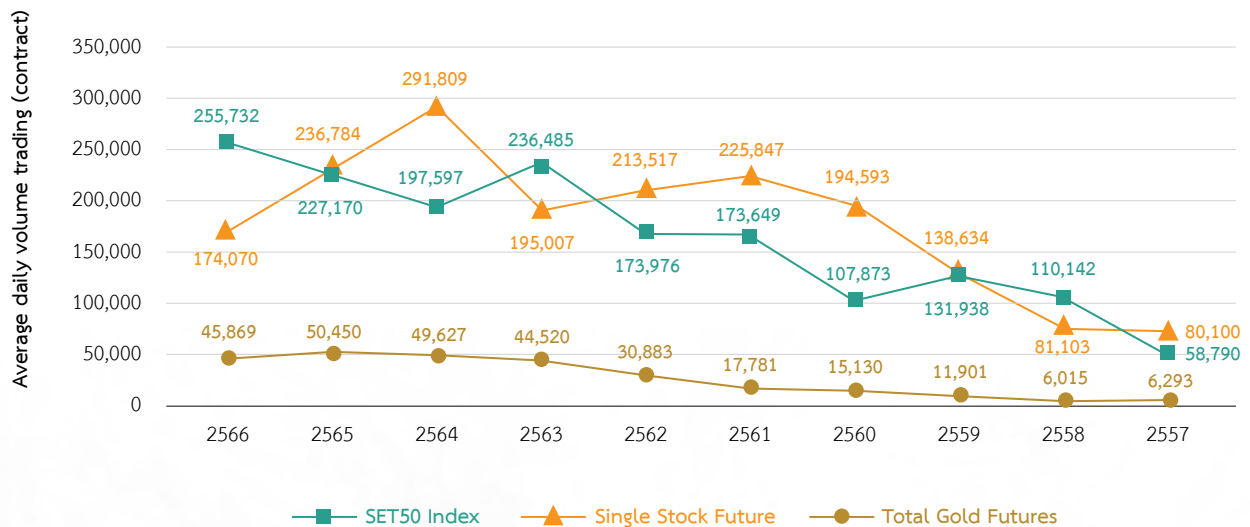
ในเชิงเปรียบเทียบปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยของแต่ละผลิตภัณฑ์ในช่วงปี 2566 พบว่า ผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่นิยมสูงสุดคือ SET50 Index Futures มีปริมาณการซื้อขายต่อวันเฉลี่ย 255,732 สัญญา/วัน เพิ่มขึ้นร้อยละ 11 เมื่อเทียบกับปี 2565 สาเหตุหลักมาจาก หุ่นอ้างอิงมีความผันผวนที่อยู่ในระดับสูงตามสภาวะตลาด โดยเฉพาะในช่วงไตรมาส 1 ไตรมาส 2 และไตรมาส 3 ขณะที่ไตรมาส 4 ภาพรวมตลาดมีการฟื้นตัวขึ้นจากฐาน 1,355 จุด และเริ่มได้รับผลบวกจากภาวะ Risk-Off จากสินทรัพย์ปลอดภัยสู่สินทรัพย์เสี่ยง หลังจากที่ธนาคารกลางต่าง ๆ เริ่มใช้นโยบายผ่อนคลายนโยบายการเงินมากขึ้น รวมทั้งสงครามระหว่างรัสเซียกับยูเครน และความขัดแย้งระหว่างอิสราเอลกับกลุ่มติดอาวุธฮามาส เบาบาง อย่างไรก็ตาม ช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2566 ธนาคารกลางต่าง ๆ ใช้นโยบายการเงินเชิงรุก จึงส่งผลให้มูลค่าการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันของทั้งปี 2566 อยู่ในระดับ 532,886 สัญญา/วัน ซึ่งถือว่าต่ำกว่าค่าเฉลี่ยของปี 2565 ที่ 565,627 สัญญา/วัน

ด้าน Single Stock Futures ปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันอยู่ที่ 174,070 สัญญา ลดลงเมื่อเทียบกับทั้งปี 2565 ร้อยละ 26.5 โดยสาเหตุที่ปริมาณการซื้อขายลดลง มาจากนักลงทุนชะลอการลงทุน หลังกังวลว่าธนาคารกลางสหรัฐฯ อาจจะตรึงอัตราดอกเบี้ยที่ระดับสูง จนถึงกลางปี 2567 และสถานการณ์ตึงเครียดในตะวันออกกลางอาจลุกลามเป็นความขัดแย้งระดับภูมิภาค ขณะที่ปัจจัยภายในประเทศยังไม่มีปัจจัยบวกใหม่เข้ามาสนับสนุนการลงทุน

ขณะที่ Currency Futures มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน 47,044 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 เนื่องจากการเข้ามาเก็งกำไรในค่าเงิน USD Futures จากทิศทาง Dollar Index ที่มีแนวโน้มแข็งค่าเป็นหลักในช่วง 3 ไตรมาสที่ผ่านมา ก่อนจะวกกลับมาอ่อนค่าในเดือนธันวาคม 2566 ตามการดำเนินนโยบายการเงินที่เริ่มมีสัญญาณปรับลดดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐฯ ในช่วงที่ผ่านมา รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ในส่วน EUR/USD Futures และ USD/JPY Futures ที่ช่วยสนับสนุนปริมาณการซื้อขาย

ด้าน Gold Futures ในช่วงปี 2566 มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยอยู่ที่ 45,869 สัญญาต่อวัน เติบโตลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 9.1 โดยปริมาณการซื้อขายส่วนใหญ่จะอยู่ใน Gold Online Futures (เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่อ้างอิงทองคำแท่งที่มีความบริสุทธิ์ร้อยละ 99.5 โดยไม่มีผลกระทบของค่าเงินบาทในการคำนวณกำไรขาดทุนทำให้ง่ายต่อการวิเคราะห์และซื้อขายมากขึ้น) คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.1 เมื่อเทียบกับปริมาณการซื้อขาย Metal Futures ทั้งหมด ส่วนสุดท้าย SET50 Options มีปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวันที่ 10,131 สัญญา เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.1 จากปี 2565

ปริมาณการซื้อขายของผลิตภัณฑ์หลักในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (TFEX) ปี 2557 – 2566



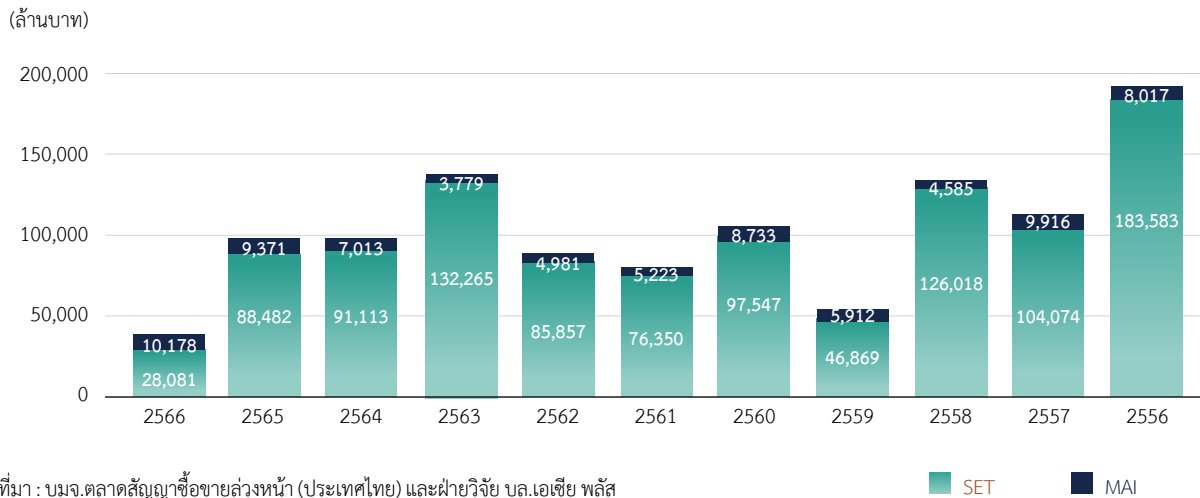
ที่มา : บมจ.ตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ประเทศไทย) และฝ่ายวิจัย บล.เอเชีย พลัส

สำหรับตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ในปี 2567 คาดว่ามีแนวโน้มปรับตัวเพิ่มขึ้น เนื่องจากเข้าสู่ช่วงวัฏจักรดอกเบี้ยขาลงของการดำเนินนโยบายการเงินของธนาคารกลางต่าง ๆ ที่สะท้อนอัตราผลตอบแทนพันธบัตรสหรัฐที่ปรับตัวลดลงต่อเนื่อง และดัชนีค่าเงินดอลลาร์ที่มีโอกาสอ่อนค่าต่ำกว่า 100 จุด ส่งผลให้เม็ดเงินมีแนวโน้มเคลื่อนย้ายออกจากสินทรัพย์ปลอดภัยมาสู่สินทรัพย์เสี่ยงมากขึ้น ช่วยสนับสนุนต่อผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ โดยเฉพาะใน SET50 Index Futures และ Single Stock Futures แต่อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงจากด้านภูมิรัฐศาสตร์ระหว่างอิสราเอลและกลุ่มติดอาวุธฮามาสที่ยังไม่ยุติ อาจส่งผลต่อแรงเก็งกำไรของสินทรัพย์อ้างอิงต่าง ๆ ในเชิงลบ และผลที่ตามมาอาจจะทำให้เกิดความผันผวนทางด้านราคาและแรงจูงใจในการเข้ามาเก็งกำไรของนักลงทุนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีแนวโน้มชะลอลงตาม

ภาพรวมธุรกิจพาณิชย์ในปี 2566 และแนวโน้มปี 2567

ในปี 2566 มีบริษัท/หลักทรัพย์ที่เข้าจดทะเบียนใหม่ จำนวน 40 หลักทรัพย์ แบ่งเป็นเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET) จำนวน 20 บริษัท และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) จำนวน 20 บริษัท มูลค่าระดมทุนรวม 38,259.5 ล้านบาท ส่งผลให้ภาพรวมธุรกิจพาณิชย์ในปี 2566 ลดลงจากปี 2565 อย่างมีนัย กว่า 59,593.0 ล้านบาท โดยไม่มีบริษัทขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าระดมทุนเกิน 10,000 ล้านบาท ในปีนี้ ขณะที่บริษัทขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าระดมทุนมากที่สุด คือ บริษัท เอสซีจี เดคคอร์ จำกัด (มหาชน) (SCGD) ที่มีมูลค่าระดม 5,049.6 ล้านบาท ส่วนแนวโน้มปี 2567 ยังมีบริษัทมหาชนที่คาดว่าจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อยู่ในระดับสูงมากถึง 41 บริษัท โดยมีบริษัทขนาดใหญ่อย่าง บริษัท ซีพีเอฟ โกลบอล ฟู้ด โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) บริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน) เป็นต้น ซึ่งจะเป็นตัวช่วยเพิ่มความหลากหลายในการลงทุนแก่นักลงทุน

มูลค่าการระดมทุนหุ้น IPO ของตลาดหลักทรัพย์ไทย



บริษัทมหาชนที่คาดว่าจะเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ในปี 2567

ชื่อบริษัท	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	ตลาด	จำนวนหุ้นที่ IPO (หุ้น)
บริษัท แบงคอกจีโนมิกส์อินโนเวชั่น จำกัด (มหาชน)	BKGI	SET	160,000,000
บริษัท พี ซี แอล โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	PCL	SET	410,000,000
บริษัท แอดไวซ์ โอที อินฟิไนท์ จำกัด (มหาชน)	ADVICE	SET	170,000,000
บริษัท ซีพีเอฟ โกลบอล ฟู้ด โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	CPFGS	SET	500,010,000
บริษัท เอ็นแอล ดีเวลลอปเมนต์ จำกัด (มหาชน)	NL	SET	130,000,000
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	CREDIT	SET	347,029,122
บริษัท ไทย ออโต ทูลส์ แอนด์ ดาย จำกัด (มหาชน)	TATG	SET	100,000,000
บริษัท ยัสपाल จำกัด (มหาชน)	JPC	SET	156,000,000
บริษัท ฟอรัท อีเอ็มเอส จำกัด (มหาชน)	FEMS	SET	320,000,000
บริษัท สุปรีม ดิสทริบิวชั่น จำกัด (มหาชน)	SPREME	SET	200,000,000
บริษัท อัลฟาแคปปิตอล พาร์ตเนอร์ส กรู๊ป จำกัด (มหาชน)	ACPG	SET	1,041,230,000
บริษัท เงินเทอร์โบ จำกัด (มหาชน)	TURBO	SET	537,000,000
บริษัท นีโอ คอร์ปอเรท จำกัด (มหาชน)	NEO	SET	78,000,000
บริษัท สเปเชียลตี้ เนเชอรัล โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	SNPS	SET	105,000,000
บริษัท เพชรศรีวิชัย เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	PCE	SET	750,000,000
บริษัท ฟู้ดไมเน้นท์ จำกัด (มหาชน)	FM	SET	270,000,000
บริษัท ที.แมน ฟาร์มาซูติคอล จำกัด (มหาชน)	TMAN	SET	71,430,000
บริษัท เจ้าสัว ฟู้ดส์ อินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	CHAO	SET	87,684,100
บริษัท ลิตเตอร์ กรู๊ป จำกัด (มหาชน)	LDG	SET	210,000,000
บริษัท พีเอ็มซี เลเบิล แมททีเรียลส์ จำกัด (มหาชน)	PMC	MAI	115,715,000
บริษัท เทอร์ราไบท์ พลัส จำกัด (มหาชน)	TERA	MAI	90,000,000
บริษัท มูฟฟาสท์ จำกัด (มหาชน)	MOVE	MAI	36,000,000
บริษัท สโตนวัน จำกัด (มหาชน)	STONE	MAI	65,000,000
บริษัท เอเชียนน้ำมันปาล์ม จำกัด (มหาชน)	APO	MAI	100,000,000
บริษัท ยูโร ครีเอชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	EURO	MAI	78,000,000
บริษัท เพนเลสแมติก โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	PANEL	MAI	50,000,000
บริษัท ไอรา แอนด์ โอเพิล จำกัด (มหาชน)	A&A	MAI	1,666,670,000

ชื่อบริษัท	ชื่อย่อ หลักทรัพย์	ตลาด	จำนวนหุ้นที่ IPO (หุ้น)
บริษัท แนนท แอปโซลูท เทคโนโลยีส์ จำกัด (มหาชน)	NAT	MAI	92,000,000
บริษัท ไลท์อัพ โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	LTS	MAI	65,000,000
บริษัท คิวทีซีจี จำกัด (มหาชน)	QTCG	MAI	180,000,000
บริษัท บีพีเอส เทคโนโลยี จำกัด (มหาชน)	BPS	MAI	120,000,000
บริษัท ชูวิทย์ฟาร์ม (2019) จำกัด (มหาชน)	CFARM	MAI	149,000,000
บริษัท ปฐวิน จำกัด (มหาชน)	PTW	MAI	70,000,000
บริษัท ไนซ์ คอล จำกัด (มหาชน)	NCP	MAI	50,000,000
บริษัท มากูโระ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	MAGURO	MAI	34,060,200
บริษัท สิทรอน เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)	SITRON	MAI	18,000,000
บริษัท บางกอก แอสเซท อินเตอร์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	BAI	MAI	60,000,000
บริษัท อินเตอร์รอยัล เอ็นจิเนียริง จำกัด (มหาชน)	IROYAL	MAI	58,000,000
บริษัท อินซิซี (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	HST	MAI	71,000,000
บริษัท เอสอีไอ เมดิคัล จำกัด (มหาชน)	SEI	MAI	50,000,000
บริษัท บลู โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	BLUE	MAI	60,000,000
ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย			ข้อมูลสิ้นสุด ณ 10 มกราคม 2567

2) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (“บลจ.แอสเซท พลัส”)

• ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บลจ.แอสเซท พลัส ประกอบธุรกิจประเภทจัดการกองทุน โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ ได้แก่

- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนรวม
- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการจัดการกองทุนส่วนบุคคล
- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
- ใบอนุญาตประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ทั้งนี้ บลจ.แอสเซท พลัส ดำเนินธุรกิจหลักในการบริหารจัดการกองทุน 3 ประเภท คือ การจัดการกองทุนรวม กองทุนส่วนบุคคล และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บลจ.แอสเซท พลัส มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิรวมภายใต้การจัดการ ณ ธันวาคม 2566 รวมจำนวนทั้งสิ้น 65,815 ล้านบาท ลดลง 2,335 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.43 จากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ธันวาคม 2565 จำนวน 68,150 ล้านบาท ทั้งนี้ มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของ บลจ.แอสเซท พลัส ณ ธันวาคม 2566 แยกตามธุรกิจการจัดการ ได้ดังนี้

- **กองทุนรวม** มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จำนวน 44,419 ล้านบาท ลดลงจำนวน 3,145 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 6.61 จากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ธันวาคม 2565 จำนวน 47,564 ล้านบาท
- **กองทุนส่วนบุคคล** มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จำนวน 20,597 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 11 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.05 จากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ ณ ธันวาคม 2565 จำนวน 20,586 ล้านบาท
- **กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ** (เริ่มประกอบธุรกิจเมื่อเดือนมกราคม 2566) มีมูลค่าทรัพย์สินสุทธิ จำนวน 799 ล้านบาท

ทั้งนี้ ในปี 2566 บลจ.แอสเซท พลัส มีกำไรสุทธิ 157.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 15.36 ล้านบาท จากปี 2565 คิดเป็นการเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.79 โดยในปี 2566 บลจ.แอสเซท พลัส มีรายได้รวมทั้งสิ้น 706.32 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการการจัดการการลงทุน 701.70 ล้านบาท และรายได้อื่น ๆ 4.62 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายรวมทั้งสิ้น 508.96 ล้านบาท แยกเป็นค่าใช้จ่ายธุรกิจการจัดการการลงทุน 243.89 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน 265.07 ล้านบาท

- **การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการการประกอบธุรกิจและบริหารงานในรอบปี**

ในปี 2566 บลจ.แอสเซท พลัส ยังคงมุ่งตอบโจทย์ของผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งในแง่การนำเสนอทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลาย การให้คำปรึกษาด้านการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน และสอดคล้องกับสถานะตลาด โดยด้านธุรกิจกองทุนรวมจะมุ่งไปที่การบริหารจัดการกองทุนที่มีอยู่แล้ว ให้มีผลตอบแทนเหนือเกณฑ์มาตรฐาน และสามารถแข่งขันกับกองทุนอื่น ๆ ที่อยู่ในประเภทเดียวกันได้ ตลอดจนยังคงเดินหน้าค้นหาแนวทางในการลงทุนทางเลือกเพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2566 ยังเป็นปีที่สินทรัพย์การลงทุนทั่วโลกมีความผันผวน เนื่องจากถูกกดดันจาก 4 ปัจจัยหลัก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ ความเสี่ยงในการเกิดเศรษฐกิจถดถอย ปัญหาภาวะสินเชื่อกำลังถดถอยของสถาบันการเงินในสหรัฐ และความเสี่ยงที่เงินเฟ้อจะยังอยู่ในระดับสูงยาวนานกว่าคาด ซึ่งได้รับผลกระทบจากการปะทุของสงครามระหว่างอิสราเอลและกลุ่มติดอาวุธฮามาส ส่งผลให้ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยเฉพาะราคาน้ำมันดิบปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว และอาจกดดันให้เงินเฟ้อทั่วโลกพุ่งสูงขึ้นจนทำให้ธนาคารกลางในหลายประเทศต้องใช้นโยบายการเงินแบบเข้มงวดเพื่อควบคุมเงินเฟ้อต่อไป อย่างไรก็ตาม แม้ว่าภาพรวมของตลาดหุ้นโลกจะผันผวน แต่ยังมีหุ้นในกลุ่มเฉพาะที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่ดี อาทิเช่น หุ้นกลุ่มเทคโนโลยีขนาดใหญ่สหรัฐ ที่ได้ประโยชน์จากมุมมองของนักลงทุนที่คาดว่าวัฏจักรการขึ้นดอกเบี้ยในสหรัฐได้เข้าสู่จุดสิ้นสุดแล้ว นอกจากนี้ ตลาดหุ้นญี่ปุ่นเป็นอีกตลาดที่สร้างผลตอบแทนที่ดี โดยได้แรงหนุนจากนโยบายทางการเงินที่ผ่อนคลาย และกระแสเงินทุนที่ไหลเข้าลงทุนในญี่ปุ่นอย่างต่อเนื่อง ในส่วนของตลาดหุ้นจีนนั้น ให้ผลตอบแทนเป็นลบ จากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวมากกว่าคาดและปัญหาการก่อหนี้สินที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง แม้ว่ารัฐบาลจีนจะออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในหลายโครงการ ประกอบกับธนาคารกลางจีนที่ลดดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่อง แต่ยังไม่สามารถฟื้นตัวเชื่อมั่นของนักลงทุนได้

อย่างไรก็ตาม กองทุนของ บลจ.แอสเซท พลัส ยังได้รับกระแสตอบรับที่ดี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง กองทุนที่มีการลงทุนในตราสารทุนประเทศญี่ปุ่นอย่างกองทุน ASP-NGF ที่มีการดำเนินงานที่ยอดเยี่ยมเป็นอันดับ 1 ในกองทุนประเภทเดียวกันในปี 2566 รวมถึงกองทุนอื่น ๆ โดยเฉพาะกองทุนตราสารทุนไทยอย่างกองทุน ASP-SME ที่สามารถสร้างผลตอบแทนที่โดดเด่นและติดอยู่ในกลุ่มชั้นนำของอุตสาหกรรมได้

ในส่วนของกองทุนเปิดใหม่ในปี 2566 บลจ.แอสเซท พลัส ได้มีการจัดตั้งกองทุนที่ลงทุนในสินทรัพย์ประเภทคาร์บอนเครดิต อย่างเช่น ASP-GCC-UI ซึ่งได้รับผลตอบแทนที่ค่อนข้างดีจากนักลงทุน ทั้งนี้ คาร์บอนเครดิตถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีแนวโน้มการเติบโตของราคาที่ดี จากการที่รัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกนโยบายเพื่อจำกัดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และมีเป้าหมายที่จะลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนให้เหลือศูนย์ในระยะยาว ต่อมาในช่วงไตรมาส 3 ของปี 2566 บลจ.แอสเซท พลัส มองว่าตลาดหุ้นทั่วโลกยังมีความผันผวนอีกมาก จึงได้นำเสนอกองทุน ASP-SC-UI ที่เน้นการลงทุนในสินเชื่อนอกตลาดที่คุณภาพดี มุ่งเน้นการสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอ และมีความผันผวนที่ต่ำ โดยลงทุนผ่านกองทุน Oaktree Strategic Credit Fund จาก Oaktree Capital Management ซึ่งเป็นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนชั้นนำระดับโลกที่มีความเชี่ยวชาญในสินทรัพย์ทางเลือก โดยหากพิจารณาเฉพาะส่วนตราสารหนี้ Oaktree มีสินทรัพย์ภายใต้การบริหารจัดการกว่า 1.16 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐ ถือเป็นหนึ่งในผู้นำที่มีขนาดสินทรัพย์รายใหญ่ของโลก และมีประสบการณ์ลงทุนในสินทรัพย์ทางด้านเครดิตมาอย่างยาวนาน

- **แนวโน้มธุรกิจการจัดการกองทุน**

สำหรับปี 2567 บลจ.แอสเซท พลัส คาดการณ์ว่าจะเป็นปีที่สถานะตลาดการลงทุนทั่วโลกจะยังผันผวนต่อไป ท่ามกลางปัจจัยความเสี่ยงหลายปัจจัย โดยเฉพาะปัจจัยด้านภูมิรัฐศาสตร์ และเงินเฟ้อในระดับสูง ซึ่งน่าจะยังไม่สามารถคลี่คลายได้ในเร็ววัน ประกอบกับความเสี่ยงของภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวจากการที่ธนาคารกลางต่าง ๆ ยังคงตรึงดอกเบี้ยอยู่ในระดับสูง ทำให้แนวทางในการดำเนินธุรกิจในปี 2567 น่าจะยังเป็นปีที่มีความท้าทายเป็นอย่างมาก

อย่างไรก็ตาม บลจ.แอสเซท พลัส ยังคงมุ่งตอบโจทย์ของผู้ลงทุนอย่างต่อเนื่อง ทั้งในแง่การนำเสนอทางเลือกในการลงทุนที่หลากหลายมากขึ้น โดยมีแผนที่จะออกผลิตภัณฑ์และบริการที่ครอบคลุมมากขึ้น รวมถึงการให้คำปรึกษาด้านการลงทุนที่สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงของผู้ลงทุน และสอดคล้องกับสถานะตลาด โดยด้านธุรกิจกองทุนรวมจะมุ่งไปที่การบริหารจัดการกองทุนที่มีอยู่แล้ว ให้มีผลตอบแทนเหนือเกณฑ์มาตรฐาน และสามารถแข่งขันกับกองทุนอื่น ๆ ที่อยู่ในประเภทเดียวกันได้ ตลอดจนยังคงเดินหน้าค้นหาแนวทางในการลงทุนทางเลือกเพื่อสร้างโอกาสรับผลตอบแทนที่โดดเด่นอย่างต่อเนื่อง และตอบโจทย์นักลงทุน ทั้งยังจะขยายช่องทางการขายเพิ่มเติม รวมถึงช่องทางผ่านพันธมิตรผู้สนับสนุนการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เพื่อให้ผู้ลงทุนได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้น

3) บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด (“ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส”)

ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ประกอบธุรกิจให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับการระดมทุนผ่านตลาดหลักทรัพย์แก่บริษัททั่วไป บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้ ภาพรวมการประกอบธุรกิจของ ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส โปรดดูรายละเอียดในหัวข้อ ธุรกิจพาณิชย์นกิจ หน้า 15

1.2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ

1.2.3.1 เงินลงทุนของบริษัท

นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของบริษัท

นโยบายการลงทุนของบริษัทในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมอื่น ๆ ในอนาคต บริษัทจะพิจารณาถึงโอกาสทางธุรกิจและอัตราผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนเป็นสำคัญ

วัตถุประสงค์ของการลงทุน

การลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทจะกระทำในช่วงที่บริษัทมีสภาพคล่องเหลือเกินกว่าความต้องการสภาพคล่องที่บริษัทจำเป็นต้องใช้ในการดำเนินงานปกติ อาทิ การบริหารกระแสเงินสดของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ การลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทมุ่งหวังผลกำไรภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี เพื่อเป็นการก่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้

ประเภทของเงินลงทุน

บริษัทได้แบ่งประเภทของการลงทุนสำหรับการลงทุนในบัญชีบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

- 1) การลงทุนระยะสั้น/ปานกลาง เพื่อการลงทุนและการเก็งกำไร ได้แก่ การลงทุนใน
 - ตราสารทุน ซึ่งได้แก่ หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย และหุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ต่างประเทศ
 - ตราสารหนี้ทั้งในและต่างประเทศ
 - ตราสารอนุพันธ์ที่ลงทุนทั้งในและต่างประเทศ
 - หน่วยลงทุน
 - สินทรัพย์ดิจิทัล (Digital Token)
- 2) การลงทุนระยะยาว ได้แก่ การลงทุนใน
 - หุ้นสามัญจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย
 - หุ้นสามัญที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (Non-listed companies)
 - ตราสารหนี้แบบถือจนครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี (Hold to Maturity: HTM)
 - หน่วยลงทุน / ตราสารที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงในต่างประเทศ
 - การลงทุนระยะยาวอื่น ๆ

นโยบายการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท

1) การลงทุนตราสารทุน

บริษัทมีนโยบายลงทุนโดยหวังผลตอบแทนในรูปของกำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์และเงินปันผล โดยบริษัทมีนโยบายที่จะเลือกลงทุนเฉพาะในหลักทรัพย์จดทะเบียนที่มีปัจจัยพื้นฐานดี มีแนวโน้มการเจริญเติบโตของรายได้และกำไรอย่างต่อเนื่อง มีมูลค่าต่ำกว่าปัจจัยพื้นฐาน และมีสภาพคล่องในการซื้อขาย ทั้งนี้ บริษัทกำหนดนโยบายตัดขาดทุนจากเงินลงทุน (Stop loss) เมื่อราคาตลาดลดลงต่ำกว่าร้อยละ 10 และร้อยละ 20 ในพอร์ตลงทุนระยะสั้น และร้อยละ 40 ในพอร์ตลงทุนระยะปานกลาง เมื่อเปรียบเทียบกับราคาทุนของแต่ละหลักทรัพย์

2) การลงทุนในตราสารหนี้ หุ้นกู้ / Hybrid instrument

บริษัทมีนโยบายลงทุนโดยหวังผลตอบแทนในรูปของรายได้ดอกเบี้ย กำไรจากการขายเงินลงทุน มีการลงทุนในตราสารหนี้ของเอกชน อาทิ หุ้นกู้ที่มีแนวโน้มการเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง และได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ในระดับ Investment grade จาก TRIS หรือ S&P หรือ Moody's หรือ Fitch หรือสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ยอมรับ หากหลักทรัพย์ใดไม่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ จะต้องพิจารณาโดยคณะกรรมการลงทุนก่อนการลงทุนทุกครั้ง

3) การลงทุนในตราสารอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ในปัจจุบันซื้อขายลงทุนได้ ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ที่จดทะเบียนในตลาดสัญญาซื้อขายล่วงหน้า สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจะกระทำโดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายการลงทุนเป็นผู้เสนอ/วิเคราะห์ จำนวนหรือมูลค่าของสัญญาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการป้องกันความเสี่ยง และขออนุมัติต่อคณะกรรมการลงทุนก่อนการเปิดสถานะเพื่อป้องกันความเสี่ยง สำหรับการลงทุนเพื่อการเก็งกำไรนั้น บริษัทกำหนดให้มี Stop loss limit ของฐานะอนุพันธ์ใดฐานะหนึ่งที่ไม่เกินกว่าร้อยละ 10 ของมูลค่าสัญญา (Notional amount) โดยหากฐานะอนุพันธ์ใดมีผลขาดทุนถึงร้อยละ 7 ของมูลค่าสัญญา ฝ่ายลงทุนจะต้องแจ้งคณะกรรมการลงทุนทราบ และหากเกิดผลขาดทุนถึงร้อยละ 10 ของมูลค่าสัญญา ฝ่ายลงทุนจะต้องล้างฐานะโดยทันทีที่สามารถดำเนินการได้ หากแต่สถานะของอนุพันธ์ดังกล่าว เมื่อนำมาหักล้างกับสถานะถือครองหุ้นในพอร์ตลงทุนแล้ว ยังคงมีสถานะถือครองหุ้นมากกว่าอนุพันธ์ (Net long) ให้ยกเว้น Stop loss ดังกล่าว และหากมีสถานะของฟิวเจอร์เป็น Net long หรือ Net short ให้คงหลักเกณฑ์เดิมที่จะต้อง Cut loss ตามนโยบายลงทุนหากมีผลขาดทุนเกินกว่าร้อยละ 10

4) การลงทุนในหน่วยลงทุน/ตราสารต่างประเทศ

บริษัทมีนโยบายกระจายการลงทุนไปต่างประเทศมากขึ้น โดยเป็นการกระจายการลงทุนในตราสารต่าง ๆ อาทิ ตราสารทุน ตราสารหนี้ Hybrid Products Structured Note หรือหน่วยลงทุนที่จดทะเบียนในต่างประเทศ

5) การลงทุนในบริษัทจดทะเบียนนอกตลาดหลักทรัพย์

กิจการเป้าหมาย ได้แก่ บริษัทขนาดปานกลาง ซึ่งมีโอกาสที่เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ได้ในอนาคต หรือเป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ให้ผลตอบแทนที่ดี มีจุดเด่นในการดำเนินธุรกิจอยู่ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ และมีแนวโน้มการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ กิจการที่จะเข้าลงทุนจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์การลงทุนและการพิจารณาความเสี่ยงของการลงทุนที่กำหนดไว้

6) การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล Digital asset

การซื้อขายสินทรัพย์ดิจิทัล (Digital asset) การลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น จะสอดคล้องไปกับคำนิยามของสำนักงาน ก.ล.ด. ซึ่งเป็นไปเพื่อการบริหารกระแสเงินสดของบริษัท โดยมุ่งหวังผลกำไรภายใต้การบริหารความเสี่ยงที่ดี และเป็นการกระจายการลงทุนเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงสูงสุดต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ โดยบริษัทมีการกำหนดคุณสมบัติบุคลากรหรือทีมงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์ในการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัล ฝ่ายลงทุนของบริษัทมีหน้าที่ติดตามข่าวสาร สิ่งตีพิมพ์งานวิจัย และราคาเพื่อให้ทันกับปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทมีการคัดเลือกสินทรัพย์ดิจิทัลก่อนการตัดสินใจลงทุน มีการกำหนดรายชื่อเหรียญคริปโตเคอร์เรนซี/โทเคนที่สามารถลงทุนได้และจำกัดขนาดถือครองเหรียญตามสภาพคล่องในตลาด โดยหากเหรียญที่ไม่อยู่ในรายชื่อหรือหลักเกณฑ์ที่อนุมัติไว้ในนโยบาย จะต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนเป็นรายกรณี

บริษัทมีการกำหนดจุด Stop loss level สามารถผ่อนผันได้แต่ไม่เกินกว่าที่ได้รับอนุมัติ มีการติดตามและกำกับดูแลการลงทุนเพื่อให้มั่นใจว่าผู้ที่มีอำนาจในการตัดสินใจลงทุนได้ดำเนินการตามนโยบาย ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และปฏิบัติตามมาตรการหรือกลไกที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

อย่างไรก็ตาม สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ดิจิทัลที่ผ่านมาไม่มีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับสัดส่วนการลงทุนรวมของบริษัท

7) การกระจุกตัวของเงินลงทุน

บริษัทได้มีนโยบายกำหนดวงเงินสูงสุดในการลงทุนแต่ละหลักทรัพย์ไม่เกิน 100 ล้านบาทต่อหลักทรัพย์ต่อพอร์ต ทั้งนี้ การลงทุนใด ๆ ที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของนโยบายลงทุนข้างต้น ต้องทำรายงานเพื่อขออนุมัติต่อคณะกรรมการลงทุนเป็นลายลักษณ์อักษร และเป็นกรณีไป

8) การตัดขาดทุนจากเงินลงทุน (Stop loss)

บริษัทกำหนดนโยบายตัดขาดทุนจากเงินลงทุน (Stop loss) เมื่อราคาตลาดลดลงต่ำกว่าร้อยละ 10 และร้อยละ 20 ในพอร์ตลงทุนระยะสั้น และร้อยละ 40 ในพอร์ตลงทุนระยะปานกลาง เมื่อเปรียบเทียบกับราคาทุนของแต่ละหลักทรัพย์

9) การขออนุมัติลงทุน

การลงทุนต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการลงทุน (ไม่น้อยกว่า 3 คน) หรือตัดสินใจเข้าลงทุนโดยฝ่ายการลงทุน ขึ้นอยู่กับวงเงินการลงทุนแต่ละประเภท และลักษณะของหลักทรัพย์ ตามวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดอำนาจไว้

10) การติดตามและประเมินผล

การลงทุนระยะสั้น ได้แก่ การลงทุนในตราสารทุน ตราสารอนุพันธ์ และหน่วยลงทุน จะทำเป็นประจำทุกเดือน สำหรับการลงทุนตราสารหนี้ และตราสารทุนระยะยาวจะกระทำเป็นรายไตรมาส และสำหรับหลักทรัพย์ที่อยู่นอกตลาดหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าลงทุนน้อยกว่า 15 ล้านบาท จะกระทำเป็นรายปี

1.2.3.2 เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์ของบริษัทย่อย (“บล.เอเชีย พลัส”)

1) นโยบายการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บล.เอเชีย พลัส มีเป้าหมายกำหนดจำนวนเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ อยู่ในระดับที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต.”) กำหนด ซึ่งตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ที่ สธ. 26/2551 กำหนดให้บริษัทหลักทรัพย์ห้ามมียอดหนี้คงค้างเนื่องจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์และการให้ยืมหลักทรัพย์เพื่อขายชอร์ตแก่ลูกค้ารายใดรายหนึ่งเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เกินกว่าร้อยละ 25 ของเงินกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์ และห้ามมิให้บริษัทหลักทรัพย์มียอดเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์แก่ลูกค้าทุกราย รวมกันภายหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เกินกว่า 5 เท่าของเงินกองทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ทั้งนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้ดำรงสัดส่วนดังกล่าวตามที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส จะควบคุมไม่ให้หลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อ เกิดการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง ตามข้อกำหนดในขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ข้อ 2 ข้อย่อย 2.6)

2) ขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

- 2.1) บริษัทมีขั้นตอนในการพิจารณารับลูกค้า โดยกำหนดให้มีข้อมูลของลูกค้าอย่างเพียงพอ เพื่อวิเคราะห์ความเหมาะสมของวงเงินที่อนุมัติให้เปิดบัญชี และความสามารถในการชำระหนี้
- 2.2) เจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจะแจ้งให้ลูกค้าเข้าใจและรับทราบความเสี่ยงต่าง ๆ จากการกู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการวางเงิน รวมทั้งกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยให้ลูกค้าลงนามในชุดเอกสารเปิดบัญชีพร้อมทั้งแนบหลักฐานแสดงฐานะการเงินและเอกสารประกอบตามที่บริษัทกำหนด
- 2.3) การพิจารณาเปิดบัญชีและการอนุมัติวงเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ทั้งลูกค้าสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาผู้มีอำนาจอนุมัติเป็นไปตามที่บริษัทกำหนดเช่นเดียวกับบัญชีเงินสด
- 2.4) ลูกค้าต้องวางเงินหรือหลักทรัพย์จดทะเบียน ตามรายชื่อหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อเพื่อเป็นหลักประกันในการคำนวณอำนาจซื้อของลูกค้าก่อนที่ลูกค้าจะส่งคำสั่งซื้อขายได้
- 2.5) บริษัทมีระบบการควบคุม โดย ณ ขณะใดขณะหนึ่ง ลูกค้าไม่สามารถซื้อเกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ และวงเงินกู้รวมทั้งไม่สามารถขายโดยไม่มีหลักทรัพย์ในบัญชีได้ ยกเว้นการส่งคำสั่งขาย Short ซึ่งลูกค้าต้องทำการยืมหลักทรัพย์มาวางไว้ในบัญชีก่อนส่งคำสั่งซื้อขาย Short
- 2.6) บริษัทมีการกำหนดรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อและวางเป็นประกันเพิ่ม โดยพิจารณาหลักทรัพย์ที่มีผลประกอบการดี และมีสภาพคล่องในการซื้อขาย โดยมีการกำหนดอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ และพิจารณาทบทวนรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้ออย่างน้อยเดือนละครั้ง โดยปิดประกาศรายชื่อหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ พร้อมทั้งอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ ณ ที่ทำการบริษัท และที่ทำการสำนักงานสาขา นอกจากนี้ยังประกาศไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อีกทางหนึ่ง โดยอัตรามาร์จิ้นของแต่ละหลักทรัพย์จะไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ทั้งนี้ จำนวนหลักทรัพย์ที่บริษัทอนุญาตให้ซื้อ และวางแผนประกันเพิ่มเติมได้กำหนดไว้ไม่เกินกว่าร้อยละ 50 - 600 ของปริมาณการซื้อขายเฉลี่ยต่อวัน โดยคำนวณจากปริมาณการซื้อขายย้อนหลัง 60 วันทำการถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และพิจารณาจากคุณภาพของแต่ละหลักทรัพย์

- 2.7) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และอัตราดอกเบี้ยเงินสดคงเหลือ บริษัทจะประกาศอัตราเดือนละครั้ง โดยในการเรียกเก็บดอกเบี้ยจากเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ หรือชำระดอกเบี้ยให้ลูกค้าในส่วนของเงินที่คงเหลือจากการซื้อหลักทรัพย์ในแต่ละวัน จะคำนวณโดยนำยอดดอกเบี้ยสุทธิเข้าบัญชี หรือหักจากบัญชีลูกค้าเดือนละครั้ง
- 2.8) เงินที่ลูกค้าวางเพื่อเป็นประกันการชำระหนี้ และส่วนที่เป็นเงินสดคงเหลือ บริษัทจะแยกออกจากบัญชีของบริษัท เป็นบัญชีเฉพาะและระบุเป็น “บัญชีของบริษัทเพื่อลูกค้า”
- 2.9) บริษัทเก็บรักษาหลักทรัพย์ของลูกค้าที่ซื้อและฝากไว้กับบริษัทโดยเปิดบัญชีฝากหลักทรัพย์กับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ส่วนหลักทรัพย์ที่ลูกค้านำมาจำหน่ายเป็นหลักประกัน บริษัทจะเก็บรักษาโดยเปิดบัญชีฝากหลักทรัพย์ของลูกค้าแต่ละบัญชี
- 2.10) บริษัทมีการจัดส่งรายงานสถานะยอดลูกหนี้เจ้าหนี้ และหลักประกันในบัญชีมาร์จิ้นให้ลูกค้าทราบทุกเดือน

3) นโยบายการระงับรับรู้รายได้

ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง เว้นแต่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้น และดอกเบี้ย บริษัทจึงหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยดังกล่าวตามเกณฑ์คงค้าง

กรณีดังต่อไปนี้ถือว่ามีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย

- 1) ลูกหนี้ทั่วไปที่มีหลักประกันต่ำกว่ามูลหนี้
- 2) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินไม่เกินสามเดือน ซึ่งค้างชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป
- 3) ลูกหนี้ผ่อนชำระรายที่มีงวดการชำระเงินเกินกว่าสามเดือน เว้นแต่มีหลักฐานที่ชัดเจนและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทจะได้รับชำระหนี้ทั้งหมด
- 4) ลูกหนี้สถาบันการเงินที่มีปัญหา
- 5) ลูกหนี้อื่นที่ค้างชำระดอกเบี้ยตั้งแต่สามเดือนขึ้นไป

เงื่อนไขดังกล่าวข้างต้นเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

4) นโยบายการรับหลักประกัน / ค่าประกัน

4.1) การควบคุมและติดตามลูกค้าซื้อขายหลักทรัพย์ในกรณีบัญชีเงินสด

- ลูกค้าต้องวางทรัพย์สินเพื่อเป็นหลักประกันก่อนการซื้อขายหลักทรัพย์ ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของวงเงินซื้อขายหลักทรัพย์ที่อาจซื้อได้
- ระบบการซื้อขาย จะคำนวณวงเงินซื้อของลูกค้าแต่ละราย เพื่อรองรับคำสั่งซื้อประจำวัน โดยคำนวณจากหลักประกันที่ลูกค้าได้วางกับบริษัท ซึ่งอาจจะเป็นเงินสด หรือหลักทรัพย์ที่ลูกค้าได้ฝากไว้กับบริษัท วงเงินซื้อที่ระบบคำนวณได้ จะไม่เกินกว่าวงเงินที่บริษัทอนุมัติให้แก่ลูกค้า
- ในกรณีที่บริษัทเห็นว่าหลักทรัพย์ใดมีความผันผวนของราคาผิดปกติ ซึ่งอาจจะก่อให้เกิดความเสี่ยงในการชำระราคาของลูกค้า บริษัทจะกำหนดให้หลักทรัพย์นั้น ซื้อขายด้วยบัญชี Cash Balance เท่านั้น และหลักทรัพย์ใดที่ตลาดขึ้นเครื่องหมาย Flag C หรือ SP หรือเป็นหลักทรัพย์ที่บริษัทพิจารณาว่ามีความเสี่ยงสูงมาก บริษัทจะมีการกำหนดให้ หลักทรัพย์นั้นไม่เป็นหลักประกันในการคำนวณอำนาจซื้อในบัญชีเครดิตบาลานซ์ และบัญชีเงินสด
- ในระหว่างชั่วโมงการซื้อขาย เมื่อเจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนรับคำสั่งซื้อหรือขายหลักทรัพย์จากลูกค้า และส่งคำสั่งเข้าสู่ระบบการซื้อขาย ระบบจะตรวจสอบวงเงิน ก่อนผ่านคำสั่งซื้อ และจำนวนหลักทรัพย์ที่ลูกค้าฝากไว้กับบริษัทก่อนผ่านคำสั่งขาย และกรณีส่งขายโดยยังไม่มีหลักทรัพย์ในบัญชี เจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนต้องสอบถามลูกค้า หากเห็นสมควรเชื่อถือได้ อาจเสนอขออนุมัติให้ผู้มีอำนาจผ่านรายการให้ลูกค้านำหลักทรัพย์มาส่งมอบในวันรุ่งขึ้น โดยมีรายงานขายที่ต้องรับหั้น เพื่อใช้ในการติดตามลูกค้าให้นำหุ้นมาส่งมอบภายในกำหนด
- เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้ค่าซื้อหลักทรัพย์ บริษัทจะทำการหักเงินจากบัญชีเงินฝากธนาคาร (ATS) หากไม่สามารถหักบัญชีได้ ระบบการควบคุมจะออกรายงาน Past Due Report เพื่อให้เจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนติดตามทวงถามลูกค้า เจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนจะต้องรายงานผลการติดตามลูกค้าที่ผิดนัดชำระหรือเช็คคืนให้

ผู้บังคับบัญชาระดับสูงทราบ ในปัจจุบันนี้ บริษัทยังเพิ่มช่องทางการชำระเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารได้สะดวกขึ้น โดยให้ลูกค้าสามารถโอนเงินผ่านระบบ Bill Payment

- ลูกค้าที่ผิดนัดชำระค่าซื้อหลักทรัพย์ ข้อมูลจะถูกบันทึกไว้ในประวัติลูกค้าแต่ละราย หากเกิดขึ้นบ่อยครั้งในระยะเวลาที่กำหนด บริษัทจะพิจารณาปรับลดวงเงินให้เหมาะสม
- บริษัทมีกระบวนการพิจารณาทบทวนวงเงินของลูกค้าอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยปีละครั้ง

4.2) การควบคุมดูแลการติดตามลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์

บริษัทมีการควบคุมดูแลการติดตามลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ดังนี้

- บริษัทกำหนดให้เจ้าหน้าที่ผู้แนะนำการลงทุนพิจารณาหลักทรัพย์ที่ได้มีการพิจารณาแล้วว่ามีความสามารถเพียงพอในการชำระหนี้และมีความเข้าใจในกฎเกณฑ์วิธีปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายหลักทรัพย์ในระบบเครดิตบาลานซ์
- บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลูกค้าซื้อในระบบเครดิตบาลานซ์ รวมถึงการกำหนด อัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นของแต่ละหลักทรัพย์ และทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- การควบคุมการรับคำสั่งซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า
 - บริษัทมีการควบคุมให้ลูกค้าวางหลักประกันไว้ในบัญชีมาร์จิ้นในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้นเพื่อเป็นประกันการซื้อหลักทรัพย์ก่อนที่จะให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์
 - ระบบซื้อขายมีการควบคุมมิให้ลูกค้าสั่งซื้อหลักทรัพย์เกินกว่าอำนาจซื้อที่คำนวณได้ ณ ขณะใดขณะหนึ่ง และบริษัทไม่อนุญาตให้ลูกค้าสั่งขายหลักทรัพย์โดยไม่มีหลักทรัพย์นั้นฝากไว้ในบัญชีมาร์จิ้น
 - ระบบซื้อขายอนุญาตให้ลูกค้าซื้อหลักทรัพย์ได้เฉพาะหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้ และควบคุมมิให้เกิดการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งเกินกว่าอัตราที่บริษัทกำหนด
 - ณ สิ้นวันทำการใด ๆ หากมูลค่าทรัพย์สินสุทธิของลูกค้าในบัญชีมาร์จิ้นตามราคาตลาด ลดลงจนต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง บริษัทจะทำการแจ้งเตือนแจ้งให้ลูกค้านำเงินหรือทรัพย์สินมาวางเป็นประกันเพิ่มภายใน 5 วันทำการนับจากวันทำการถัดจากวันที่ออกจดหมายแจ้ง เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำรงหลักประกันได้ครบถ้วนภายในระยะเวลาตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด หากถึงระยะเวลาที่กำหนดแล้ว ทรัพย์สินของลูกค้า ยังคงมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง และลูกค้ายังไม่ดำเนินการใด ๆ ภายในเวลาที่บริษัทเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเพิ่ม บริษัทอาจจะดำเนินการบังคับชำระหนี้จากทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดในจดหมายเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเพิ่ม จนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง
 - ในกรณีที่มูลค่าทรัพย์สินสุทธิของลูกค้าตามราคาตลาด มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันขั้นต่ำ บริษัทจะทำการบังคับชำระหนี้ในวันทำการถัดไป จนทำให้ทรัพย์สินสุทธิของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง

4.3) การควบคุมดูแลการติดตามลูกค้าบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์

บริษัทมีการควบคุมดูแลการติดตามลูกค้าบัญชีซื้อขายตราสารอนุพันธ์ ดังนี้

- ลูกค้าต้องวางหลักประกันเป็นเงินสดเท่านั้น ในจำนวนไม่ต่ำกว่าอัตรามาร์จิ้นเริ่มต้น
- ณ สิ้นวันทำการใด ๆ หากมูลค่าหลักประกันในบัญชีอนุพันธ์ตามราคาตลาด ต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ บริษัทจะออกหนังสือแจ้งให้ลูกค้านำเงินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มในวันทำการถัดจากวันที่หลักประกัน ต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ โดยลูกค้าต้องนำเงินมาวาง หรือกระทำการอื่นใดเพื่อให้หลักประกันมีมูลค่าไม่ต่ำกว่าหลักประกันเริ่มต้นก่อนตลาดปิดทำการซื้อขายหนึ่งชั่วโมง แม้ว่าจะระหว่างเวลาทำการ หลักประกันของลูกค้าจะมีมูลค่าเพิ่มขึ้นเกินกว่าหรือเท่ากับหลักประกันรักษาสภาพ หรือหลักประกันเริ่มต้นก็ตาม ลูกค้ายังคงต้องนำเงินมาวางเป็นหลักประกันเพิ่มตามจำนวนที่ถูกเรียก ตามเวลาที่กำหนด มิเช่นนั้นบริษัทจะใช้สิทธิบังคับล้างสถานะของลูกค้าในทันที
- บริษัทจะทำการบังคับล้างสถานะ ในกรณีที่ลูกค้าไม่ดำเนินการ ดังนี้
 - ณ ตลาดปิดทำการซื้อขายภาคเช้า หลักประกันของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่าระดับหลักประกันปิดฐานระหว่างวัน ลูกค้าจะต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายใน 1 ชั่วโมงก่อนตลาดปิดทำการซื้อขายภาคปกติในจำนวนที่ทำให้หลักประกันในบัญชีของลูกค้ามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ
 - ณ ตลาดปิดทำการซื้อขายภาคปกติ หลักประกันของลูกค้ามีมูลค่าต่ำกว่าระดับหลักประกันปิดฐาน ลูกค้า

จะต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายใน 1 ชั่วโมงก่อนตลาดปิดทำการซื้อขายภาคเช้าของวันทำการถัดไป ในจำนวนที่ทำให้หลักประกันในบัญชีของลูกคามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าหลักประกันรักษาสภาพ และต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่มภายใน 1 ชั่วโมงก่อนตลาดปิดทำการซื้อขายภาคบ่ายของวันทำการเดียวกันในจำนวนที่ทำให้หลักประกันในบัญชีของลูกคามีมูลค่าไม่ต่ำกว่าหลักประกันเริ่มต้น

4.4) การควบคุมดูแลการติดตามลูกค้าบัญชียืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต

บริษัทมีการควบคุมดูแลการติดตามลูกค้าบัญชียืมหลักทรัพย์เพื่อการขายชอร์ต ดังนี้

- ลูกค้าต้องวางหลักประกันเป็นเงินสด / หลักทรัพย์ ในจำนวนที่ไม่ต่ำกว่าอัตราหลักประกันขั้นต่ำ
 - การยืมเพื่อขายชอร์ตในบัญชีเคชบาลานซ์

อัตราหลักประกันขั้นต่ำเป็นเงินสด = 50% ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมและลูกค้าต้องขาย Short ให้ได้ก่อนตลาดปิดทำการ

ณ สิ้นวันทำการใด ๆ หากมูลค่าหลักประกันต่ำกว่าหลักประกันที่ต้องดำรงในบัญชีเคชบาลานซ์เพื่อ SBL ลูกค้าต้องนำหลักประกันมาวางเพิ่ม เพื่อให้หลักประกันไม่ต่ำกว่าหลักประกันที่ต้องดำรงในวันทำการถัดไป โดยต้องดำเนินการให้แล้วเสร็จก่อนเวลาปิดทำการซื้อขายหลักทรัพย์ไม่น้อยกว่า 1 ชั่วโมง หากลูกค้ายังไม่ดำเนินการใด ๆ ภายในเวลาที่บริษัทเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเพิ่ม บริษัทอาจจะดำเนินการบังคับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดในจดหมายเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเพิ่มจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง
 - การยืมเพื่อขายชอร์ตในบัญชีเครดิตบาลานซ์

อัตราหลักประกันขั้นต่ำ = 100% ของมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืม (หรืออาจมากกว่า ตามการคำนวณในเกณฑ์เครดิตบาลานซ์)

ณ สิ้นวันทำการใด ๆ หากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ยืมไว้ตามราคาตลาดเพิ่มสูงขึ้น จนหลักประกันต่ำกว่าที่ต้องดำรง บริษัทจะทำการหนังสือแจ้งให้ลูกค้านำเงินมาวาง หรือซื้อคืนภายใน 5 วันทำการนับจากวันทำการถัดจากวันที่ออกจดหมายแจ้ง เพื่อให้ลูกค้าสามารถดำรงหลักประกันได้ครบถ้วนภายในระยะเวลาตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด หากถึงระยะเวลาที่กำหนดแล้ว ทรัพย์สินของลูกค้ายังคงมีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง และลูกค้ายังไม่ดำเนินการใด ๆ ภายในเวลาที่บริษัทเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเพิ่ม บริษัทอาจจะดำเนินการบังคับซื้อคืนในวันทำการถัดจากวันที่ครบกำหนดในจดหมายเรียกให้นำทรัพย์สินมาวางเพิ่มจนทำให้ทรัพย์สินของลูกค้าสูงกว่ามูลค่าหลักประกันที่ต้องดำรง

4.5) นโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกิดจากการปรับมูลค่าของลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารของบริษัทได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้มีปัญหากับการจ่ายชำระคืน โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้แต่ละราย ความน่าจะเป็นของการผิดนัดและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน

1.2.4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ปรากฏตามเอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1) นโยบายการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทในกลุ่ม

บริษัทประกอบธุรกิจด้านการลงทุนโดยการถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ เป็นหลัก โดยมีนโยบายในการแบ่งการดำเนินงานของบริษัทย่อยเป็นกลุ่มธุรกิจหลัก ๆ ได้แก่ ธุรกิจนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจพาณิชย์ธนกิจ ธุรกิจจัดการกองทุน โดยบริษัทได้แต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทย่อย เพื่อร่วมกำหนดแนวนโยบาย และให้ความเห็นอันเป็นประโยชน์แก่การดำเนินงานของบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทจะให้บริการหน่วยงานสนับสนุนบางส่วนกับบริษัทย่อย เพื่อเป็นการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลที่มีอยู่ของบริษัท และบริษัทย่อยให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่

การประกอบธุรกิจของบริษัท

เนื่องจากบริษัทประกอบธุรกิจด้านการลงทุนในธุรกิจที่มีศักยภาพในการเติบโตสูง (Holding company) และไม่มีประกอบธุรกิจอื่นใด ดังนั้น การประกอบธุรกิจจึงแบ่งตามลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม ดังนี้

การประกอบธุรกิจของบริษัทในกลุ่ม

- **บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด** (“บล.เอเชีย พลัส”) (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

บล.เอเชีย พลัส จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2557 โดยมีทุนจดทะเบียน 4,500 ล้านบาท เรียกชำระเต็มมูลค่าโดยบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

บล.เอเชีย พลัส ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ แบบ ก จากกระทรวงการคลัง และใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า แบบ ส-1 จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“คณะกรรมการ ก.ล.ต.”) แล้ว เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2558 และ 13 กุมภาพันธ์ 2558 ตามลำดับ และได้เริ่มดำเนินธุรกิจดังกล่าวข้างต้น เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2558 หลังจากที่ได้รับใบอนุญาตทุกประเภท ยกเว้นธุรกิจการลงทุน และธุรกิจการร่วมลงทุนจากบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เรียบร้อยแล้ว

บล.เอเชีย พลัส ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ แบบ ก จากกระทรวงการคลัง ซึ่งเป็นใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ ได้ดังนี้

1. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
2. การค้าหลักทรัพย์
3. การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน
4. การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์
5. การยืมและให้ยืมหลักทรัพย์
6. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
7. การจัดการกองทุนรวม
8. การจัดการเงินร่วมลงทุน

ปัจจุบัน บล.เอเชีย พลัส ดำเนินธุรกิจในข้อ 1, 2, 4 และ 5

บล.เอเชีย พลัส ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ แบบ ส-1 จากคณะกรรมการ ก.ล.ต. ซึ่งเป็นใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ได้ดังนี้

1. การเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
2. การเป็นผู้ค้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
3. การเป็นที่ปรึกษาสัญญาซื้อขายล่วงหน้า
4. การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ปัจจุบัน บล.เอเชีย พลัส ดำเนินธุรกิจข้อ 1 และ 2

นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส ยังได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ให้ทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงินตามขอบเขตที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด ซึ่งครอบคลุมถึงการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินในการออกและเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชนทั่วไป การนำบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ฯ และตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ การจัดเตรียมคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ และการเป็นที่ปรึกษาในการเข้าทำรายการประเภทต่าง ๆ ของบริษัทจดทะเบียน และเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 บล.เอเชีย พลัส ได้ผ่านการตรวจสอบคุณสมบัติการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และได้ประกาศซื้อบริษัทไว้ในบัญชีรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ โดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.

ในปี 2563 บล.เอเชีย พลัส ได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ประกอบธุรกิจซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าฟิวเจอร์ที่อ้างอิงกับอัตราแลกเปลี่ยนเงิน จากกระทรวงการคลัง และในปี 2564 บล.เอเชีย พลัส ได้ดำเนินการขอใบอนุญาตประกอบธุรกิจนายหน้าประกันชีวิตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) โดยได้รับใบอนุญาตเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2564 ซึ่งใบอนุญาตนี้มีกำหนดระยะเวลา 1 ปี ทั้งนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้ต่ออายุครั้งที่ 1 ไปเมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2565 และ ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2566 ซึ่งใบอนุญาตมีผลถึงวันที่ 21 พฤศจิกายน 2567

บล.เอเชีย พลัส มีสำนักงานทั้งสิ้น 17 แห่ง คือ ที่สำนักงานใหญ่ ถนนสาทรใต้ และสำนักงานสาขาอีก 16 แห่ง แยกเป็นสำนักงานสาขาในเขตกรุงเทพมหานคร 4 แห่ง ได้แก่ สำนักงานสาขาลับพลายไทย เอ็มโพเรียม งามวงศ์วาน และลาดพร้าว และสำนักงานสาขาในเขตภูมิภาค อีก 12 แห่ง ได้แก่ สำนักงานสาขาขอนแก่น จันทบุรี สุราษฎร์ธานี ศรีราชา เชียงใหม่ หาดใหญ่ พิษณุโลก อุดรธานี เชียงราย พัทลุง ลำปาง และนครสวรรค์

● **บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด (“ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส”)**

ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จัดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 11 เมษายน 2551 โดยมีทุนจดทะเบียน 15 ล้านบาท เรียกชำระเต็มมูลค่าโดยบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส ประกอบธุรกิจให้บริการการเป็นที่ปรึกษาทางการเงินด้านต่าง ๆ ได้แก่ การซื้อขายกิจการ การควบรวมกิจการ การประเมินมูลค่ากิจการ การปรับโครงสร้างหนี้ จัดหาหรือวิเคราะห์โครงการเพื่อการลงทุน เป็นต้น

● **บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (“บลจ.แอสเซท พลัส”)**

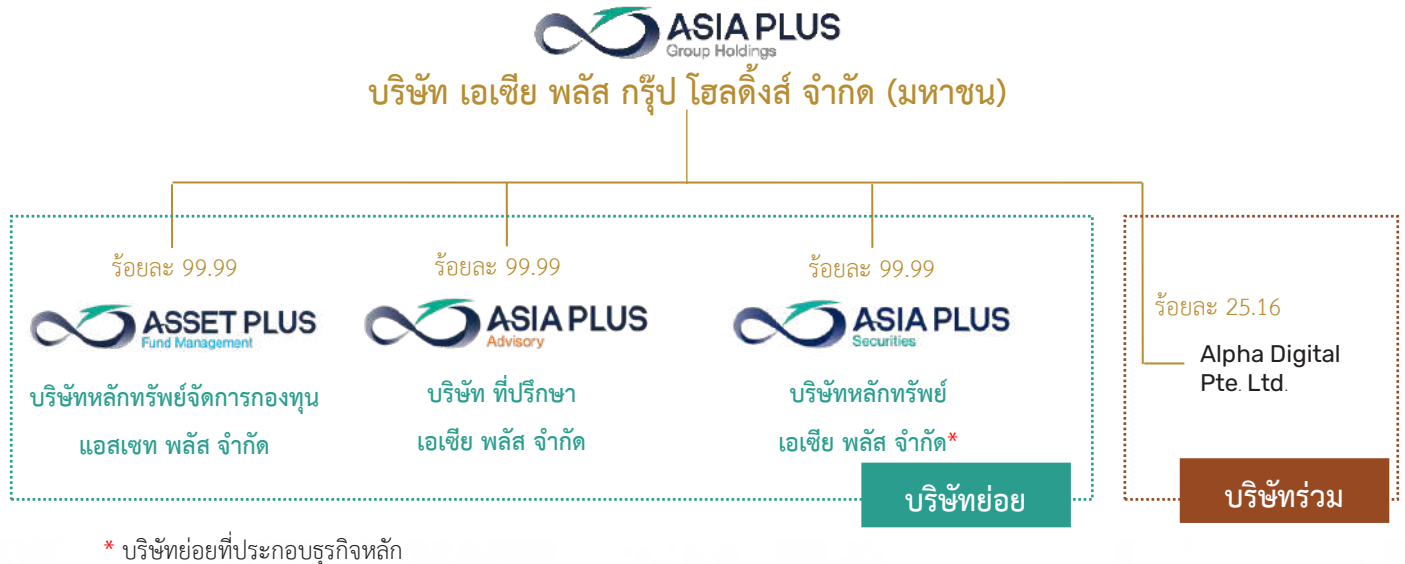
บลจ.แอสเซท พลัส เริ่มดำเนินธุรกิจในเดือน ตุลาคม 2547 โดยมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว โดยมีบริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ร้อยละ 99.99 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด

บลจ.แอสเซท พลัส ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ โดยได้รับใบอนุญาตในการประกอบธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. การจัดการกองทุนรวม
2. การจัดการกองทุนส่วนบุคคล
3. การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ และการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ที่เป็นหน่วยลงทุน
4. การเป็นผู้จัดการเงินทุนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ปัจจุบัน บลจ.แอสเซท พลัส ดำเนินธุรกิจข้อ 1, 2 และ 4

2) โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท



3) ขนาดของบริษัท ตามเกณฑ์ Holding Company

จากกรณีที่บริษัท ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดยบริษัท มีขนาดของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก และขนาดของบริษัทอื่นตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องของประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการพิจารณาขนาดของบริษัทในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการอนุญาตให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ดังนี้

1. ขนาดบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คิดเป็นร้อยละ 87.35* ของขนาดบริษัท
2. ขนาดบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก คิดเป็นร้อยละ 87.35* ของขนาดบริษัท
3. ขนาดบริษัทอื่น คิดเป็นร้อยละ 12.65* ของขนาดบริษัท

หมายเหตุ : คำนวณจากการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2566

ทั้งนี้ขนาดของบริษัทตามข้อ 1 – 3 ข้างต้นสอดคล้องตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนดังกล่าวข้างต้น

4) เงินลงทุนในกิจการที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เงินลงทุนในกิจการที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของกิจการนั้นมีดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนการถือหุ้น
บริษัทย่อย					
1. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด เลขที่ 175 ชั้น 17 อาคารสาทรซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2672 1000 โทรสาร 0 2286 4470 www.assetfund.co.th	ธุรกิจจัดการกองทุน	สามัญ	20,000,000	19,999,996	99.99%
2. บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด เลขที่ 175 ชั้น 11/1 อาคารสาทรซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2680 4000 โทรสาร 0 2670 9291 www.asiaplusadvisory.co.th	ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน	สามัญ	3,000,000	2,999,997	99.99%
3. บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด เลขที่ 175 ชั้น 3/1 อาคารสาทรซิตี้ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2680 1111 โทรสาร 0 2285 1905 www.asiaplus.co.th	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	450,000,000	449,999,982	99.99%
บริษัทร่วม					
1. Alpha Digital Pte. Ltd. 11 Irving Place, #09-03, Tai Seng Point, Singapore 369551	ธุรกิจด้านการลงทุน	สามัญ	3,100,001	780,000	25.16%
กิจการทั่วไป					
1. บริษัท บางกอก เอสเอ็มบีซี คอนซัลติ้ง จำกัด เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120 โทรศัพท์ 0 2677 7270-5 โทรสาร 0 2677 7279	ธุรกิจให้บริการที่ปรึกษาด้านการบริหาร	สามัญ	20,000	2,000	10.00%
2. Cyber VC Pte. Ltd. 11 Irving Place, #09-02, Singapore 369551	ธุรกิจด้านการลงทุน	สามัญ	5,754,000	800,765	13.92%

1.3.2 บุคคลที่อาจมีความขัดแย้งถือหุ้นในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงของบริษัดังกล่าว

- ไม่มี -

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

- ไม่มี -

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

1) ผู้ถือหุ้นของ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก รวมถึงผู้ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของบริษัท ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) ล่าสุด วันที่ 8 มีนาคม 2567

ลำดับที่	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของทุนจดทะเบียน
1.	ครอบครัวนายชาติโร โสภณพนิช และบริษัทที่เกี่ยวข้อง ^{1/}	390,241,555	18.53
2.	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	178,099,980	8.46
3.	บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	72,480,200	3.44
4.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	58,909,146	2.80
5.	ครอบครัวนายก่อเกียรติ โอภาสวงการ ^{2/}	45,416,281	2.16
6.	นายชิตติยะ โรจนศรีคุณ	22,500,000	1.07
7.	นายทง พิทยะ	22,003,200	1.04
8.	นายวิชระ ทยานารามพร	20,000,000	0.95
9.	EAST FOURTEEN LIMITED-DFA EMERG MARKET CORE EQ PORT	18,199,100	0.86
10.	นายนาคินท์ วงศ์สุ	14,520,000	0.69
11.	นางวนา คงเดชาเลิศ	12,284,300	0.58
12.	นางอรุณี หวังหลี่	11,030,000	0.52
13.	อื่น ๆ	1,239,972,282	58.89
รวม		2,105,656,044	100.00

หมายเหตุ : ณ วันที่ 8 มีนาคม 2567 ทุนชำระแล้วของบริษัท มีจำนวน 2,105,656,044 บาท ราคาตามมูลค่าหุ้นเท่ากับ 1 บาท ต่อหุ้น

- 1/ ประกอบด้วย นายชาติโร โสภณพนิช (ถือหุ้น 1.54%) นายชาติศิริ โสภณพนิช (ถือหุ้น 1.26%) นางสาววิตรี รมยะรูป (ถือหุ้น 1.25%) นางณินทิรา โสภณพนิช (ถือหุ้น 0.04%) นางสาวดา ลีสวัสดิ์ตระกูล (ถือหุ้น 3.75%) น.ส.สิริพร โสภณพนิช (ถือหุ้น 1.09%) นายชานนท์ โสภณพนิช (ถือหุ้น 0.06%) น.ส.ชวิศา รมยะรูป (ถือหุ้น 0.05%) นายเชษฐ รมยะรูป (ถือหุ้น 0.05%) บริษัท เอเชียเสริมกิจ จำกัด (ถือหุ้น 9.07%) บริษัท ระบิลโฮลดิ้ง จำกัด (ถือหุ้น 0.23%) บริษัท ชิตไริยลตี้ จำกัด (ถือหุ้น 0.14%) บริษัท เอเชีย อินดัสเตรียลพาร์ค จำกัด (ถือหุ้น 0.01%) โดยมีตัวแทนดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 2 คน คือ นายชาติโร โสภณพนิช และนางณินทิรา โสภณพนิช
- 2/ ประกอบด้วย นายก่อเกียรติ โอภาสวงการ (ถือหุ้น 0.66%) นางทัศนีย์ โอภาสวงการ (ถือหุ้น 1.50%) โดยมีตัวแทนดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท 1 คน คือ นายก่อเกียรติ โอภาสวงการ

2) ผู้ถือหุ้นของ บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด (บริษัทย่อยที่เป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลัก)

รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เป็นดังนี้

ลำดับที่	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของทุนจดทะเบียน
1.	บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	449,999,982	99.999996
2.	นายพิทยนต์ อัครนิค	9	0.000002
3.	นางสาววิมลพรรณ สุวรรณเทวะรูป	9	0.000002

หมายเหตุ : ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ทุนชำระแล้วของบริษัท มีจำนวน 4,500,000,000 บาท ราคาตามมูลค่าหุ้นเท่ากับ 10 บาท ต่อหุ้น

ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว และการออกหลักทรัพย์อื่น

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 2,521,945,020 บาท เป็นทุนชำระแล้ว 2,105,656,044 บาท แบ่งเป็น หุ้นสามัญ 2,105,656,044 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

1) หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีภาระหนี้คงค้างของหุ้นกู้รวม 1,500,000,000 บาท ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ของ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2570 ซึ่งผู้ออกหุ้นกู้มีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้
สัญลักษณ์หุ้นกู้	ASP273A
มูลค่าคงเหลือหุ้นกู้	1,000,000,000 บาท
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2565
วันที่ครบกำหนด	วันที่ 4 มีนาคม พ.ศ. 2570
อายุหุ้นกู้	5 ปี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A(thai)' with a Stable Outlook โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ของ บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2565 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2567
สัญลักษณ์หุ้นกู้	ASP243A
มูลค่าคงเหลือหุ้นกู้	500,000,000 บาท
วันที่ออกหุ้นกู้	วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2565
วันที่ครบกำหนด	วันที่ 11 มีนาคม พ.ศ. 2567
อายุหุ้นกู้	2 ปี
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A(thai)' with a Stable Outlook โดย ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2566

2) ตัวแลกเงิน

บริษัทได้รับอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เสนอขายตัวแลกเงินระยะสั้น ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ลักษณะการเสนอขาย	ในวงจำกัดต่อผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือผู้ลงทุนรายใหญ่
ประเภทหลักทรัพย์ที่เสนอขาย	ตัวแลกเงินระยะสั้นสกุลเงินบาท ชนิดระบุชื่อผู้รับเงิน
อายุตัวแลกเงิน	ไม่เกิน 270 วัน
อัตราดอกเบี้ย	ไม่มีอัตราดอกเบี้ย เป็นการคิดอัตราส่วนลดจากราคาตามหน้าตัวแลกเงินระยะสั้น ซึ่งขึ้นอยู่กับตลาด
อันดับความน่าเชื่อถือของผู้ออกตราสาร	บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยผลของการจัดอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาวของบริษัทที่ “A(tha)” แนวโน้มอันดับเครดิตมีเสถียรภาพ และอันดับเครดิตภายในประเทศระยะสั้นที่ “F1(tha)” โดยบริษัท ฟิทช์ เรตติ้งส์ (ประเทศไทย) จำกัด เผยแพร่เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม พ.ศ. 2566

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีภาระหนี้คงค้างของตัวแลกเงิน รวมมูลค่าทั้งสิ้น 1,325 ล้านบาท



1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

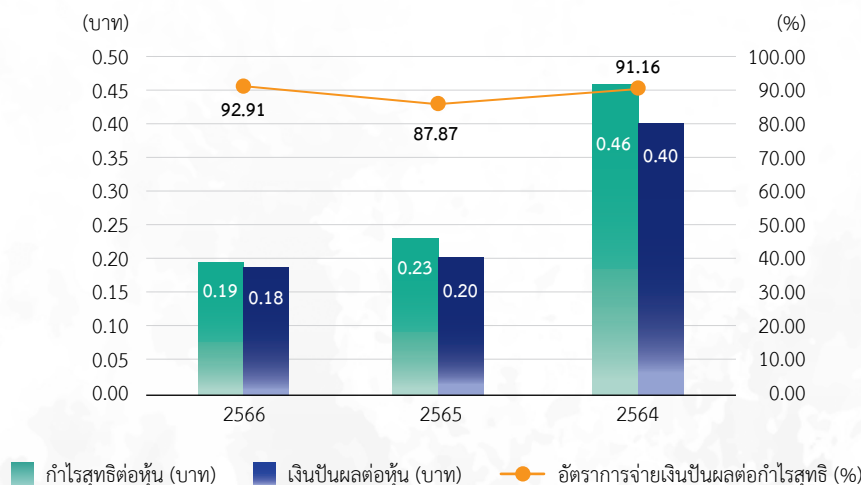
1) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ยกเว้นบริษัทที่มีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนเพื่อขยายกิจการหรือกิจกรรมสำคัญอื่น ๆ

ในปี 2566 บริษัทมีผลกำไรจากการดำเนินงาน จำนวน 407,942,916 บาท คณะกรรมการได้มีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 30 ซึ่งจะจัดประชุมในวันที่ 26 เมษายน 2567 เพื่ออนุมัติให้จัดสรรกำไรจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เป็นเงินทั้งสิ้น 379,018,087.92 บาท คิดเป็นอัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ ร้อยละ 92.91

โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว เมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.08 บาท เป็นเงินจำนวน 168,452,483.52 บาท คงเหลือเงินปันผลงวดสุดท้ายที่จะเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้จัดสรรกำไรและจ่ายเงินปันผล ในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท เป็นเงินจำนวน 210,565,604.40 บาท โดยจะจ่ายในวันที่ 17 พฤษภาคม 2567 ทั้งนี้ จะจ่ายเมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 แล้ว

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 3 ปี
(งบการเงินเฉพาะกิจการ)



	2566	2565	2564
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.19	0.23	0.46
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0.18	0.20	0.40
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	92.91	87.87	86.09

2) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย เป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท กล่าวคือ จ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิในแต่ละปี ยกเว้นบริษัทย่อยมีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนเพื่อขยายกิจการ หรือกิจกรรมสำคัญอื่น ๆ



2

การบริหารจัดการความเสี่ยง

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

โดยมุ่งหวังให้บริษัท และบริษัทย่อย อันได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (บล.เอเชีย พลัส) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด (บลจ.แอสเซท พลัส) และบริษัทที่ปรึกษา เอเซีย พลัส จำกัด (ที่ปรึกษา เอเซีย พลัส) (รวมเป็น “กลุ่มบริษัท”) มีการกำกับดูแลให้กลุ่มบริษัทมีโครงสร้างการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีกรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท คือ ให้มีนโยบายและขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอในการจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่สำคัญ คณะกรรมการบริษัท เอเซีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้นทำหน้าที่ดังกล่าว โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการอิสระถึง 4 ท่าน และกรรมการบริหารที่ดูแลสายงานบริหารความเสี่ยงอีก 1 ท่าน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะมีการประชุมอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง ซึ่งในการประชุมแต่ละครั้งจะมีวาระปกติ คือ การควบคุมดูแลให้บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีเงินกองทุนสภาพคล่องและเงินกองทุนที่ต้องดำรง เพียงพอตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลหรือไม่ และบริษัทและบริษัทย่อย มีเงินทุนหมุนเวียนสำหรับการทำธุรกิจต่าง ๆ เพียงพอหรือไม่ รวมถึงประเด็นความเสี่ยงอื่น ๆ ที่สำคัญ ตามแนวทางของการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร อันได้แก่ ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ/ไซเบอร์ ความเสี่ยงด้านการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ความเสี่ยงด้านการป้องกันการฟอกเงินและต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) เป็นต้น

ในการนี้ คณะกรรมการบริหารจึงได้อนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแล้ว ซึ่งจะเห็นได้ว่ากิจกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มบริษัท ครอบคลุมความเสี่ยงหลายด้านสำคัญ ๆ ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
2. ความเสี่ยงด้านเครดิต
3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน
4. ความเสี่ยงด้านตลาด
5. ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
6. ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ/ไซเบอร์
7. ความเสี่ยงด้านข้อมูลส่วนบุคคล
8. ความเสี่ยงด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน และ
9. ความเสี่ยงด้านนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง (AML/CTPF) เป็นต้น

จากนโยบายบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรนั้น ได้กำหนดให้สายงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานหลักในการดำเนินการให้กระบวนการ Enterprise Risk Management ตามแนวทางของ COSO สายงานบริหารความเสี่ยงใช้รูปแบบการออกแบบสอบถามเพื่อประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง (RCSA) ไปยังหน่วยงานธุรกิจต่าง ๆ ในกลุ่มบริษัท ในแบบสอบถามได้ถามเพื่อประเมินระดับโอกาสเกิดเหตุการณ์ และผลกระทบที่ได้รับ และได้นำผลลัพธ์ของแบบสอบถามมาประมวลผลร่วมกัน และรายงานผลของการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จนสามารถกำหนดเป็นแผนผังความเสี่ยง (Risk Map)

นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส และ บลจ.แอสเซท พลัส ก็ต้องทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการประกอบธุรกิจของบริษัท และขั้นตอนการปฏิบัติงานที่ควบคุมความเสี่ยง ที่ปฏิบัติอยู่ ตามแนวทางการกำกับดูแล แบบ Risk-Based Approach (RBA) ของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งก็คือ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือ กลต.

สำนักงาน กลต. ได้พัฒนารอบในการกำกับดูแล RBA นี้ เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมีความมั่นใจและเชื่อถือในกลไกการทำงานของ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทจัดการกองทุนรวม โดยบริษัทเหล่านั้นต้องมีการให้บริการและการดำเนินงานที่ได้มาตรฐาน มีระบบงานด้านการปฏิบัติการจัดการกองทุน และระบบการควบคุมภายในที่ดี เพื่อให้มั่นใจได้ว่าลูกค้าจะได้รับบริการที่ดีและเป็นธรรม ตามหลักความซื่อสัตย์ สุจริต และหลักความระมัดระวัง

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงด้านการทำธุรกิจ

การประกอบธุรกิจใด ๆ ย่อมมีความเสี่ยง ซึ่งแต่ละประเภทธุรกิจก็จะมีลักษณะและที่มาของความเสี่ยงแตกต่างกันไป นอกจากนี้ ความเสี่ยงรูปแบบต่าง ๆ ก็สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในแต่ละช่วงเวลา ยิ่งสถานการณ์ต่าง ๆ รอบด้านเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วเท่าใด ภาพความเสี่ยงของแต่ละองค์กรก็อาจเปลี่ยนแปลงไปด้วยอย่างรวดเร็วเช่นกัน ทั้งนี้ โดยสังเขป บริษัทและบริษัทย่อยได้เล็งเห็นความเสี่ยงด้านการทำธุรกิจ ในปี 2565-2568 เป็นหลายด้าน ดังนี้

2.2.1.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทหรือกลุ่มบริษัท ทั้งในปัจจุบันและที่อาจเกิดขึ้นใหม่

ความเสี่ยงด้านการทำธุรกิจเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่สามารถดำเนินธุรกิจตามแผนธุรกิจ หรือกลยุทธ์ที่บริษัทและบริษัทย่อยได้กำหนดไว้ โดยความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์ที่เกิดขึ้นนั้น อาจเกิดขึ้นได้ทั้งจากปัญหาภายในการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยเอง หรือจากปัจจัยและสภาพแวดล้อมต่าง ๆ เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมที่ได้วางแผนไว้ ซึ่งบริษัทและบริษัทย่อยได้เห็นว่าความเสี่ยงด้านการทำธุรกิจในช่วง 2-3 ปีข้างหน้า ยังคงมีแนวโน้มจะสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง อันสืบเนื่องมาจากการที่ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม ตั้งแต่ระดับโลก ระดับภูมิภาค มาจนถึงระดับประเทศ มีการเชื่อมโยงกันสูงมาก ภาวะการลงทุนในประเทศจึงได้รับผลกระทบทั้งด้านบวกและด้านลบ จากการเหตุการณ์ ต่าง ๆ ในต่างประเทศได้ง่ายขึ้น

นอกจากนี้ การเติบโตอย่างก้าวกระโดดของรูปแบบการทำธุรกิจแบบใหม่ ๆ โดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศซึ่งมีวิวัฒนาการรวดเร็ว ทำให้รูปแบบการทำธุรกิจ การนำเสนอสินค้าและบริการรวมถึงความคาดหวังของลูกค้าเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว การที่ประเทศไทยจะเข้าสู่ความเป็น “สังคมผู้สูงอายุ” ยิ่งเป็นอีกปัจจัยที่บริษัทและบริษัทย่อยยังคงมองเป็นความเสี่ยงด้านการทำธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการได้มาใหม่ของกลุ่มลูกค้าใหม่และการรักษาลูกค้าเก่า บริษัทและบริษัทย่อยจึงได้มีการเตรียมพร้อมรับมือโดยการศึกษาและติดตามการพัฒนาหรือการเคลื่อนไหวของวิวัฒนาการของเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างใกล้ชิด เพื่อพัฒนากลยุทธ์ธุรกิจและปรับปรุงความสามารถในการแข่งขันของบริษัทและบริษัทย่อย ให้ได้รับผลกระทบจากสภาพธุรกิจที่จะเปลี่ยนไปในน้อยที่สุด

2.2.1.2 ความเสี่ยงด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ

การประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อยเป็นธุรกิจที่อยู่ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“สำนักงาน คปภ.”) เป็นหลัก ดังนั้น หากกฎหมาย กฎหมาย รวมทั้งการกำกับดูแลเปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบทางด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย การไม่ปฏิบัติตาม/ฝ่าฝืน กฎเกณฑ์หรือประมวลเงินแล้ว อาจทำให้บริษัทและบริษัทย่อย ถูกภาคทัณฑ์ หรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประเภทต่าง ๆ ได้

เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทและบริษัทย่อยได้มอบหมายให้ฝ่ายกำกับและตรวจสอบ ซึ่งเป็นหน่วยงานที่เป็นอิสระจากโครงสร้างการบริหารงานทำหน้าที่ในการควบคุมดูแล และติดตามให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎข้อบังคับของทางกฏหมาย และระเบียบบริษัท ติดตามการเปลี่ยนแปลงในเรื่องกฎหมายของทางกฏหมายและแจ้งให้หน่วยงาน และเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบเพื่อถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

2.2.1.3 ความเสี่ยงด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน

กลุ่มบริษัทได้เข้าร่วมกับแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (CAC) ในการนี้ กลุ่มบริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานที่เข้มแข็ง โดยเฉพาะอย่างยิ่งแนวทางปฏิบัติในการรู้จักตัวตนของลูกค้า (Know Your Customer: KYC) การตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้า (Customer Due Diligence: CDD) และกำหนดการควบคุม ตรวจสอบภายใน เพื่อที่จะไม่ให้กลุ่มบริษัทเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน และกำหนดให้มีการทำการประเมินความเสี่ยงด้านการต่อต้านการคอร์รัปชัน ปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้กลุ่มบริษัทสามารถปรับปรุงการควบคุมภายในให้มีเพียงพออยู่เสมอ

2.2.1.4 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สาธารณชน ได้แก่ ผู้ใช้บริการ คู่ค้า นักลงทุน และผู้กำกับดูแล รับรู้ถึงภาพลักษณ์ในเชิงลบ หรือขาดความเชื่อมั่นในบริษัท บริษัทใหญ่ และบริษัทในเครือ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ/หรือเงินกองทุนของบริษัทใหญ่ และบริษัทในเครือ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต ซึ่งความเสี่ยงด้านชื่อเสียงอาจเกิดจากการไม่ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือการไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบของทางการ รวมทั้งเกณฑ์การปฏิบัติงานของบริษัทใหญ่ และบริษัทในเครือ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านชื่อเสียงเป็นอย่างมาก เนื่องจากความเสี่ยงประเภทนี้มีระดับความรุนแรงของผลกระทบที่คาดการณ์ได้ยากมาก ดังนั้น ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงจึงควรเน้นเรื่องการป้องกันมากกว่า

2.2.1.5 ความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล

ความเสี่ยงด้านการจัดการข้อมูลส่วนบุคคล เป็นเหตุปัจจัยหนึ่งที่สามารถนำไปสู่ ความเสี่ยงด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ได้พร้อมๆ กัน การรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล นอกจากจะทำให้ ผู้ใช้บริการ และผู้กำกับดูแล มีภาพลักษณ์เชิงลบ ขาดความเชื่อมั่นในบริษัทแล้ว ยังอาจส่งผลให้ ภาครัฐทำการฟ้องร้องต่อ คณะกรรมการบริษัทได้ ตาม พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2565

บริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการจัดการความเสี่ยงด้านการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยได้จัดตั้งหน่วยงานข้อมูลส่วนบุคคล ขึ้น เพื่อประสานงาน คอยให้ความเห็น และตรวจสอบ ต่อหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งหน่วยงานธุรกิจและ หน่วยงานสนับสนุน เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทได้จัดการมีมาตรการ คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ที่เหมาะสมกับ สถานการณ์ภายในและภายนอกบริษัท

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหลักทรัพย์

2.2.2.1 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผิดพลาด หรือความไม่เพียงพอของกระบวนการควบคุมภายในของบุคลากรในระบบงานต่าง ๆ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย และผลกระทบด้านลบจากเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพจะช่วยให้กระบวนการทางธุรกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่น และช่วยลดต้นทุนด้านปฏิบัติการได้ ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการที่สำคัญ อาทิ

1) ความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์วิกฤติต่าง ๆ

บริษัทและบริษัทย่อยอาจประสบกับความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์วิกฤติต่าง ๆ เช่น โรคระบาด เหตุอุบัติเหตุ หรือ ภัยธรรมชาติ เหตุการณ์จลาจล จนทำให้ไม่สามารถให้บริการหรือทำธุรกรรมได้อย่างต่อเนื่อง ลูกค้าหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอื่นอาจร้องเรียนหรือเรียกร้องให้ชดเชยความเสียหายจากการที่บริษัทไม่สามารถให้บริการได้อย่างต่อเนื่องนั้น บริษัทจึงมีมาตรการในการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น โดยได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านความต่อเนื่องทางธุรกิจ และได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ซึ่งสอดคล้องตามแนวทางที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่น ๆ นโยบายนี้กำหนดให้บริษัทและบริษัทย่อยจัดทำประเมินความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงานในกรณีที่งานสำคัญต้องหยุดชะงักจากเหตุการณ์ฉุกเฉินต่าง ๆ และได้ทำการวิเคราะห์ผลกระทบทางธุรกิจของแต่ละฝ่ายงานไว้ เพื่อการบริหารความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ บริษัทและบริษัทย่อยได้มีการทบทวนแผนดังกล่าวให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ และได้ทำการทดสอบแผนเพื่อให้มั่นใจว่าสามารถจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2) ความเสี่ยงเกี่ยวกับบุคลากร

ในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย บุคลากรที่มีความรู้ ประสบการณ์ และความชำนาญเป็น ปัจจัยที่สำคัญต่อความสำเร็จของบริษัทและบริษัทย่อย ในสภาพการแข่งขันที่มีอยู่สูงในปัจจุบัน การดึงตัวบุคลากรย่อมมีเกิดขึ้น ดังนั้น หากบุคลากรที่มีประสบการณ์และความชำนาญของบริษัทถูกดึงตัวไป ย่อมส่งผลกระทบต่อรายได้บางส่วนของบริษัทและบริษัทย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งการดึงตัวผู้แนะนำการลงทุน (Investment Consultant: IC) ของบริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) บริษัทและบริษัทย่อยได้ตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากรที่จะทำให้บริษัทและบริษัทย่อยดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงและต่อเนื่อง จึงได้มีการพัฒนาและจัดฝึกอบรมบุคลากรในสายงานและระดับต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งมีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนที่ชัดเจน และสอดคล้องกับสภาวะตลาด และการแข่งขัน ตลอดจนเหมาะสมตามประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2.2.3 ความเสี่ยงด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและไซเบอร์

ปัจจุบันสถาบันการเงินใช้เทคโนโลยีและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนธุรกิจ ทำให้ความเสี่ยงด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญเพิ่มขึ้นทุกปี มีรายงานว่าประเทศไทยเป็นหนึ่งในประเทศที่เศรษฐกิจดิจิทัลมีการเติบโตเร็วที่สุดในภูมิภาค และยังมี การปฏิรูปทางดิจิทัลเร็วขึ้นเท่าไร ประเทศไทยจะยิ่งเผชิญหน้ากับความเสี่ยงทางไซเบอร์มากขึ้นเท่านั้น และในปี 2566 อาชญากรรมทางไซเบอร์ที่พบมากในไทยคือ การ Phishing

หน่วยงานภาครัฐจึงกำหนดให้สถาบันการเงินต่าง ๆ มีการรักษาความมั่นคงปลอดภัยต่อภัยคุกคามทางไซเบอร์ที่เข้มงวด รัดกุม และเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่สถาบันการเงินมี เพื่อให้มีความพร้อมในการรับมือกับภัยคุกคามทางไซเบอร์ ทั้งมีการวางกรอบการกำกับดูแล การบริหารจัดการความเสี่ยงทั้งด้านบุคลากร กระบวนการ และเครื่องมือ หรือเทคโนโลยีที่เพียงพอ เพื่อลดผลกระทบต่อลูกค้า สถาบันการเงิน และต่อระบบโดยรวม ซึ่งในปี 2566 นี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้เพิ่มบุคลากร และเครื่องมือหรือเทคโนโลยีมากขึ้น เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ

2.2.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต

2.2.4.1 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์

บริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติในการควบคุมความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเงินเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยจะพิจารณาวงเงินให้มีความเหมาะสมกับฐานะทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า รวมทั้งจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อปรับวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและพฤติกรรมการซื้อขายของลูกค้าในปัจจุบัน อีกทั้งยังจำกัดวงเงินกู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ต่อลูกค้ารายใดรายหนึ่งไว้ไม่เกินกว่าเกณฑ์ที่ทางการกำหนด เช่นเดียวกับวงเงินรวมของลูกค้าทุกราย บล.เอเชีย พลัส กำหนดวงเงินรวมสูงสุดที่จะอนุมัติให้ลูกค้าไว้เพียงไม่เกินร้อยละ 50 ของวงเงินตามเกณฑ์ที่ทางการกำหนด

บล.เอเชีย พลัส ยังมีกระบวนการในการกำหนดรายชื่อบริษัทหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อขายในบัญชีมาร์จิ้นได้ และกำหนดอัตรามาร์จิ้นที่เหมาะสมสำหรับหลักทรัพย์แต่ละหลักทรัพย์ เพื่อคัดเลือกเฉพาะหลักทรัพย์ที่มีคุณภาพเหมาะสม โดยจะพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน สภาพคล่องในการซื้อขายหลักทรัพย์ และยังกำหนดจำนวนหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ซื้อ หรือวางเป็นประกันเพื่อควบคุมมิให้มีการกระจุกตัวในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งมากเกินไป

ทั้งนี้ บล.เอเชีย พลัส ได้จัดให้มีการทบทวนมาตรการดังกล่าวโดยคณะกรรมการสินเชื่อเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละครั้ง รวมทั้งกำหนดแนวทางการปฏิบัติในการวางหลักประกัน การเรียกหลักประกัน การบังคับหลักประกัน โดยจะควบคุมให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดทั้งแก่ลูกค้าและบริษัท นอกจากนี้ คณะอนุกรรมการสินเชื่อซึ่งมีการประชุมทุกสัปดาห์เพื่อพิจารณาประเด็นต่าง ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อและความเสี่ยงจากการให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์อีกด้วย

ในการจัดการความเสี่ยงอันเกิดจากหนี้สูญ บล.เอเชีย พลัส ได้จัดเตรียมมาตรการในการควบคุมความเสี่ยงจากหนี้สูญ โดยการกำหนดให้มีการประเมินเครดิตของลูกค้าเมื่อเปิดบัญชี เพื่อใช้ในการพิจารณาวงเงินที่เหมาะสมและมีการทบทวนวงเงินดังกล่าวเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีคณะอนุกรรมการสินเชื่อซึ่งจะประชุมทุกสัปดาห์เพื่อพิจารณาประเด็น และกรณีต่าง ๆ เกี่ยวกับสินเชื่อและความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม นอกจากนี้ บล.เอเชีย พลัส ยังได้มีการกำหนดอำนาจในการอนุมัติวงเงินไว้ตามลำดับขั้นที่เหมาะสมอีกด้วย

2.2.4.2 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

แม้ว่าการประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์จะมีความเสี่ยงและระยะสั้นจากการที่ลูกค้าในบัญชีเงินสดไม่สามารถชำระราคาตามคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ได้เมื่อครบกำหนดชำระราคากายใน 2 วันทำการถัดจากวันที่ซื้อหลักทรัพย์ (T+2) อีกทั้งกฎเกณฑ์ทางการที่มีความเข้มงวด โดยกำหนดให้ลูกค้าต้องวางหลักประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ก่อนทำการซื้อหลักทรัพย์

อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) ยังคงมีความเสี่ยงอยู่บ้าง จึงมีการกำหนดมาตรการควบคุมความเสี่ยงโดยจะคัดเลือกลูกค้าที่มีความรู้ มีประสบการณ์การลงทุน ตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด และพิจารณาวงเงินให้เหมาะสมกับฐานะ ความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า หลังจากนั้น ยังจัดให้มีการทบทวนวงเงินอย่างสม่ำเสมอ และคอยติดตามผลการซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงพอและประเภทของหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดอย่างเคร่งครัดโดยอยู่ในความดูแลของคณะอนุกรรมการสินเชื่อ

ตั้งแต่ ปี 2564 บล.เอเชีย พลัส ได้กำหนดมาตรการป้องกันความเสี่ยงเป็นพิเศษต่อหลักประกันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 20 ของคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสด (Cash Account) โดยคณะกรรมการสินเชื่อ อาจพิจารณาไม่รับให้หลักทรัพย์บางตัวนับเป็นหลักประกันของคำสั่งซื้อหลักทรัพย์ในบัญชีเงินสด (Cash Account) ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บล.เอเชีย พลัส มียอดลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดจำนวน 373.86 ล้านบาท เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 3,654.21 ล้านบาท โดยในปี 2566 ได้ตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไว้จำนวน 0.68 ล้านบาท ทั้งนี้ บล.เอเชีย พลัส มีนโยบายในการตั้งสำรองค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเต็มจำนวน

2.2.4.3 ความเสี่ยงจากการประกอบธุรกิจการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ในการประกอบธุรกิจตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) มีความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าอาจขาดทุนจากการลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจนเกินเงินหลักประกันของลูกค้าที่วางไว้ กล่าวคือ หลักประกันที่ได้วางไว้นั้นไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้กับสำนักหักบัญชีได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการลดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นจึงมีมาตรการควบคุมความเสี่ยงโดยจะคัดเลือกลูกค้าที่มีความรู้ มีประสบการณ์การลงทุนในสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด พิจารณาวางเงินให้เหมาะสมกับฐานะความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า มีการทบทวนวงเงินอย่างสม่ำเสมอ และคอยติดตามผลการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของลูกค้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงการควบคุมความเสี่ยงพอของหลักประกันให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยเคร่งครัด เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการขาดทุนจำนวนมากในบัญชีลูกค้า รวมถึงการบังคับปิดฐานะสัญญาหากลูกค้าไม่สามารถนำหลักประกันมาวางเพิ่มตามข้อกำหนดของบริษัท

2.2.4.4 ความเสี่ยงด้านเครดิตจากเงินลงทุน

ณ สิ้นสุดปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) มีเงินลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต ได้แก่ หุ้นกู้เอกชนในประเทศ จำนวน 320.06 ล้านบาท หุ้นกู้เอกชนต่างประเทศ 161.21 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุนสุทธิที่มีความเสี่ยงด้านเครดิต 481.27 ล้านบาท ซึ่งมีความเสี่ยงจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ไปจนถึงความเสี่ยงจากการไม่ชำระหนี้ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะเครดิตของบริษัทผู้ออกตราสาร การดูแลความเสี่ยงด้านนี้อยู่ภายใต้คณะกรรมการการลงทุน ซึ่งดูแลนโยบายการลงทุนในทุกมิติ

2.2.5 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากความไม่แน่นอน และความผันผวนของตัวแปรทางเศรษฐกิจ ที่ส่งผลกระทบต่อถึงราคาของสินทรัพย์ต่าง ๆ ที่บริษัทและบริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) ลงทุนไว้ ซึ่งแบ่งได้เป็นราคาของหุ้นสามัญ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ และราคาเหรียญดิจิทัล บริษัทและบล.เอเชีย พลัส ได้ป้องกันความเสี่ยงในเรื่องดังกล่าวโดยกำหนดให้มีคณะกรรมการการลงทุน และคณะกรรมการตราสารอนุพันธ์ขึ้น เพื่อทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและแนวทางในการลงทุนให้กับฝ่ายการลงทุนของบริษัท และฝ่ายตราสารอนุพันธ์ของ บล.เอเชีย พลัส ใช้เป็นแนวปฏิบัติในการมีฐานะความเสี่ยงในหลักทรัพย์หรือตราสารอนุพันธ์ใด ๆ ให้เหมาะสม และผ่านการวิเคราะห์ปัจจัยพื้นฐานเป็นสำคัญ ด้านการลงทุนให้มีการกระจายการลงทุนไปทั้งระยะสั้น และระยะยาว แยกตามประเภทของสินทรัพย์ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นกู้ และทองคำ เป็นต้น อีกทั้งมีข้อกำหนดในการควบคุมความเสี่ยงจากการด้อยค่าของเงินลงทุนจากการลงทุนในสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งไว้อย่างครบถ้วน ในการนี้ บริษัทได้มอบหมายให้สายงานบริหารความเสี่ยง ตรวจสอบควบคุมการมีฐานะความเสี่ยงด้านตลาดของหน่วยธุรกิจต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการการลงทุนและคณะกรรมการตราสารอนุพันธ์กำหนดไว้

2.2.5.1 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาหุ้นสามัญ

ณ สิ้นสุดปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) มีเงินลงทุนตามราคาตลาดในหุ้นสามัญทั้งในประเทศ และต่างประเทศ รวมถึงตราสารทางการเงินอื่น ที่มีปัจจัยเสี่ยงเป็นความผันผวนของราคาหุ้นสามัญเป็นเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 2,673.47 ล้านบาท แบ่งเป็นต่างประเทศ 683.73 ล้านบาท ในประเทศ 1,989.74 ล้านบาท

บริษัทได้ป้องกันความเสี่ยงในการลงทุนเพื่อบัญชีบริษัท โดยกำหนดให้มีคณะกรรมการการลงทุนขึ้นเพื่อดูแลนโยบายการลงทุน กำหนดทิศทาง และดูแลความเสี่ยงของบัญชีเงินลงทุนเพื่อบริษัท ซึ่งได้มีการกระจายการลงทุนทั้งระยะสั้น และระยะยาว และมาตรการดูแลความเสี่ยงอื่น ๆ

ส่วน บล. เอเชีย พลัส มีหน่วยธุรกิจที่ทำธุรกิจดูแลสภาพคล่อง (Market Maker Portfolio) ของใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ที่บริษัทเป็นผู้ออกและกองทุนอิตีเอฟ และทำธุรกิจการมีฐานะอนุพันธ์ที่มีการบริหารความเสี่ยง (Derivatives Position and Hedging Portfolio) ธุรกิจทั้ง 2 ประเภทนี้ มีลักษณะเป็นการมีสถานะที่หักล้างความเสี่ยงกันเอง การดูแลความเสี่ยงของธุรกิจทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว จึงมีลักษณะพิเศษต่างไปจากการดูแลความเสี่ยงของการลงทุนแบบปกติ บล. เอเชีย พลัส ได้จัดตั้งคณะกรรมการตราสารอนุพันธ์ เพื่อดูแลความเสี่ยงของการมีฐานะบนใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ และฐานะอนุพันธ์อื่น ๆ ประกอบกับการถ่วงความเสี่ยงด้วยการถือครองหุ้นสามัญ และการมีฐานะบนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บล. เอเชีย พลัส ได้เสนอขายหุ้นกู้อนุพันธ์ 122.74 ล้านบาท และมีมูลค่าหุ้นสามัญในประเทศเพื่อถ่วงความเสี่ยงตามราคาตลาดที่ 57.77 ล้านบาท และไม่มีสถานะคงค้างจากการขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์

2.2.5.2 ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทและบริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) มีเงินลงทุนในตราสารที่มีความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสุทธิ จำนวน 481.27 ล้านบาท ประกอบด้วย หุ้นกู้เอกชนในประเทศ 320.06 ล้านบาท หุ้นกู้เอกชนต่างประเทศ 161.21 ล้านบาท ซึ่งมีความเสี่ยงจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยตามภาวะตลาด และการเปลี่ยนไปของฐานะทางการเงินของผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ การลงทุนในตราสารหนี้ก็อยู่ภายใต้นโยบายการลงทุน เช่นกัน

2.2.5.3 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

บริษัทและบริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) มีเงินลงทุนทั้งในหลักทรัพย์ต่างประเทศและหน่วยลงทุนที่มีหลักทรัพย์อ้างอิงในต่างประเทศ ทั้งที่เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นในต่างประเทศโดยตรง และกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund) ที่จัดตั้งและบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศ

ทั้งนี้ หากเป็นการลงทุนตรงในหลักทรัพย์ต่างประเทศ คณะกรรมการการลงทุนจะพิจารณาและตัดสินใจในการทำประกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งหมดหรือบางส่วนในช่วงเวลาที่เหมาะสม หากเป็นการลงทุนผ่านกองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศที่จัดตั้งและบริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในประเทศ ซึ่งบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนจะเป็นผู้บริหารความเสี่ยงตามที่ได้แจ้งไว้ในเอกสารชี้ชวนของแต่ละกองทุน และมีการรายงานมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเป็นสกุลเงินบาทให้ผู้ถือหุ้นทราบ

2.2.5.4 ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ดิจิทัล

บริษัทย่อย (บล.เอเชีย พลัส) มีเงินลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัลเป็นจำนวนเล็กน้อย เพื่อเป็นการเริ่มต้นในการเข้าสู่ธุรกิจให้บริการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดิจิทัล โดยเงินลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัลนั้นเป็น โทเคนดิจิทัลเพื่อการลงทุน (investment token) และเงินลงทุนสินทรัพย์ดิจิทัลนั้น เป็นจำนวนเล็กน้อยจึงมีความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาสินทรัพย์ดิจิทัลบ้างในจำนวนจำกัด โดย บล.เอเชีย พลัส มีเงินลงทุนในโทเคนดิจิทัล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 จำนวน 19.58 ล้านบาท

2.2.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นั้นสามารถ พิจารณาได้ 2 มุม โดยมุมที่ 1 คือ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการมีฐานะเงินลงทุน (Trading Liquidity Risk) หรือ ความเสี่ยงที่จะไม่สามารถขายสินทรัพย์ได้ทันทีเมื่อต้องการเงินสด หรือต้องขายราคาสินทรัพย์ได้ในราคาขาดทุน หากต้องการเปลี่ยนเป็นเงินสด และ มุมที่ 2 คือ ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท หรือความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับ ที่ยอมรับได้ จนอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.2.6.1 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการมีฐานะเงินลงทุน

บริษัทและบริษัทย่อย (ทั้ง บล.เอเชีย พลัส และบลจ.แอสเซท พลัส) ซึ่งมีฐานะเงินลงทุน เพื่อทั้งเก็งกำไรและเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหลายประเภทของสินทรัพย์ บริษัทตระหนักถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการมีฐานะเงินลงทุน จึงได้กำหนด ในนโยบายการลงทุนของแต่ละหน่วยธุรกิจให้มีการควบคุมดูแลและการรายงานถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการมีฐานะเงินลงทุน ของสินทรัพย์ต่าง ๆ

2.2.6.2 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท

บริษัททยอย (บล.เอเชีย พลัส) ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทผ่านเกณฑ์เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (Net Capital หรือ “NC”) โดยให้บริษัทหลักทรัพย์และตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องดำรง NC ในรูปแบบของ (1) จำนวนเงินขั้นต่ำเท่ากับ 1, 15 หรือ 25 ล้านบาท แล้วแต่กรณี และ (2) อัตราส่วนเมื่อเทียบกับหนี้สินที่มีภาระต้องชำระ (Net Capital Ratio หรือ “NCR”) เท่ากับ 7% (ตามประกาศ สธ. 64/2563)

ตลอดทั้งปี 2566 บล.เอเชีย พลัส สามารถดำรงสัดส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สิน (NCR) ในอัตราที่สูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดไว้มาตลอด โดย บล.เอเชีย พลัส มีเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ 4,012.21 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินทั่วไปที่ร้อยละ 137.72

ส่วนบริษัททยอยอีกบริษัท ได้แก่ บลจ.แอสเซท พลัส จำกัด ได้ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัท (Funding Liquidity Risk) ผ่านการดำรงเงินกองทุนของผู้ประกอบธุรกิจการจัดการกองทุนรวม (ตามประกาศ สธ. 12/2561) ทั้งนี้ บลจ.แอสเซท พลัส จำกัด สามารถดำรงเงินกองทุน ได้สูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนดไว้มาโดยตลอดทั้ง 4 ไตรมาส โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บลจ.แอสเซท พลัส จำกัด มีเงินกองทุนตามเกณฑ์ 299.99 ล้านบาท สูงกว่าเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดให้ต้องดำรงที่ 38.69 ล้านบาท





3

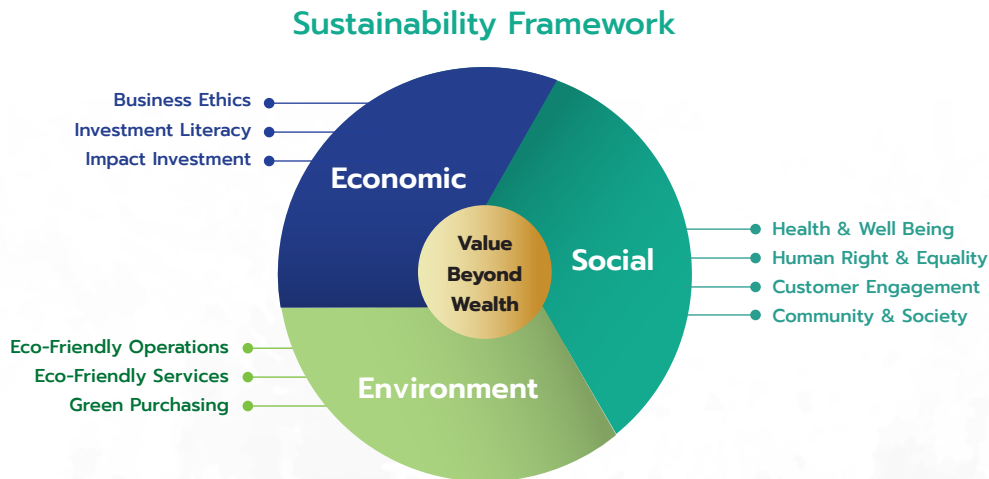
การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทและบริษัทย่อยมุ่งเน้นดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีผลตอบแทนที่ดีให้แก่ผู้ถือหุ้น ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ในกระบวนการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย โดยบริษัทและบริษัทย่อยได้นำปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเข้ามาผนวกกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อสร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ รวมถึงสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับองค์กร โดยบริษัทและบริษัทย่อยจึงได้กำหนดนโยบายในด้านความรับผิดชอบต่อสังคมไว้ เพื่อให้เป็นแนวทางในการพัฒนาความยั่งยืน ดังนี้

ด้านสังคม : บริษัทมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจ ภายใต้การดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริต ยุติธรรม ยึดมั่นในสัญญา ข้อกำหนด กฎระเบียบ และข้อบังคับของกฎหมาย ควบคู่ไปกับการดูแล สนับสนุน และพัฒนาศักยภาพให้กับผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ และเสริมสร้างประโยชน์ทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อมกัน

ด้านสิ่งแวดล้อม : บริษัทมุ่งมั่นลดผลกระทบเชิงลบจากกระบวนการดำเนินธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงส่งเสริมการใช้ทรัพยากรและพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังสามารถเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ



การดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทและบริษัทย่อยได้ผนวกรวมอยู่ในการดำเนินงานในแต่ละวัน ซึ่งครอบคลุมในหลายมิติที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมีประเด็นสำคัญและสอดคล้องตามเป้าหมายการพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์การสหประชาชาติ (UN SDGs) ดังต่อไปนี้

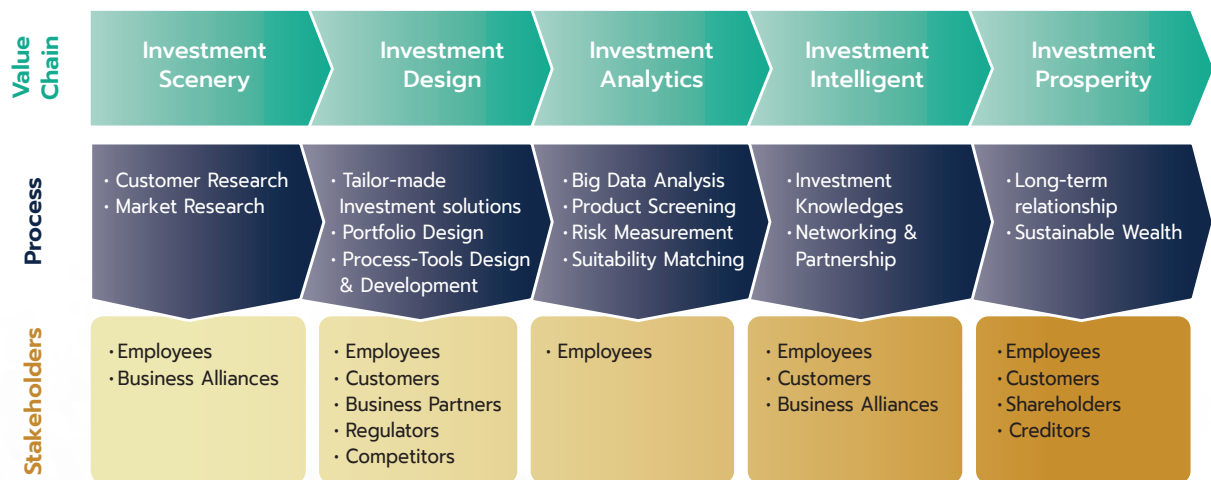
ESG	ประเด็นสำคัญ	UN SDGs
มิติสิ่งแวดล้อม	การเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ	13 Climate Action
มิติสังคม	การเข้าถึงโอกาสทางการเงินและการลงทุน	1 No Poverty, 3 Good Health and Well-being, 4 Quality Education
	การเคารพความแตกต่างและความเสมอภาค	8 Decent Work and Economic Growth, 10 Reduced Inequalities
	การปฏิบัติต่อแรงงานและความเคารพสิทธิมนุษยชน	8 Decent Work and Economic Growth, 10 Reduced Inequalities
	อาชีวอนามัยและความปลอดภัย	3 Good Health and Well-being
	การพัฒนาศักยภาพพนักงาน	4 Quality Education, 8 Decent Work and Economic Growth
มิติบรรษัทภิบาลและเศรษฐกิจ	ความปลอดภัยทางไซเบอร์และการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล	9 Industry, Innovation and Infrastructure, 16 Peace, Justice and Strong Institutions
	การพัฒนาภาคการเงินเพื่อความยั่งยืน	8 Decent Work and Economic Growth, 13 Climate Action
	การป้องกันอาชญากรรมทางการเงิน	16 Peace, Justice and Strong Institutions
	การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	16 Peace, Justice and Strong Institutions
	ความมั่นคงทางการเงิน	8 Decent Work and Economic Growth, 9 Industry, Innovation and Infrastructure

ทั้งนี้ นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม ปรากฏตามเอกสารแนบ 5

3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

3.2.1 ห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ และผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทและบริษัทย่อยมุ่งเน้นการสร้างการเติบโตและการเชื่อมโยงผลประโยชน์ร่วมกันกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่อยู่ในห่วงโซ่คุณค่า โดยคำนึงถึงปัจจัยต่าง ๆ เช่น การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยี พฤติกรรมการบริโภค กฎระเบียบ หรือแม้กระทั่งบริบทของสังคมที่เปลี่ยนไป เพื่อนำมาปรับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ รวมทั้งสร้างความพึงพอใจ และส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหนือกว่าความมั่งคั่งให้กับลูกค้า



3.2.2 การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มซึ่งมีอิทธิพลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งความคิดเห็นของผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนสำคัญในการช่วยขับเคลื่อน และพัฒนาการดำเนินงาน และการให้บริการของบริษัทให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ บริษัทมีกระบวนการและช่องทางในการเข้าถึงผู้มีส่วนได้เสีย แตกต่างกันออกไป เพื่อให้สามารถตอบสนองความคาดหวังและลดผลกระทบเชิงลบของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้นได้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	ช่องทางการสื่อสาร
พนักงาน 	- ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม - การพัฒนาศักยภาพ และความสามารถ - สภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี - ความสมดุลในการทำงาน และชีวิตส่วนตัว - ความเสมอภาค เท่าเทียมกัน - โอกาสในการสร้างความก้าวหน้า - การมีส่วนร่วม - การปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด	- มีนโยบาย และแนวปฏิบัติในการพัฒนาศักยภาพ และความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดทำแผนการอบรม และกำหนดจำนวนชั่วโมงในการอบรมให้กับพนักงาน พร้อมทั้งทดสอบความรู้หลังจากการอบรม เพื่อให้เกิดความเข้าใจ - จัดให้มีระบบการอบรมที่เข้าถึงได้ง่าย - จัดหาหลักสูตรที่ช่วยในการพัฒนาพนักงานในหลากหลายด้านเพื่อให้เกิดการทำงานที่มีประสิทธิภาพ และสร้างความก้าวหน้าในหน้าที่ - ทบทวนค่าตอบแทนพนักงานให้สอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัทและเปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม และสร้างแรงจูงใจในการทำงาน	- การประเมินผลการปฏิบัติงานที่มีมาตรฐาน - การสื่อสารระหว่างผู้บริหารระดับสูงกับพนักงานผ่านช่องทางออนไลน์และออฟไลน์ - การประชุมคณะกรรมการสวัสดิการ - ช่องทางการรับเรื่องราวร้องเรียน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	ช่องทางการสื่อสาร
พนักงาน 		- จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม สามารถเทียบเคียงกับอุตสาหกรรมได้ เช่น ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่เป็นประจำทุกปี - จัดให้มีห้องออกกำลังกาย และชมรมกีฬาต่าง ๆ เพื่อสร้างสุขภาพที่ดีให้กับพนักงาน - ให้ความรู้ด้านสุขภาพ อนามัยกับพนักงานผ่านช่องทางออนไลน์ และการอบรม - ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเท่าเทียม และเคารพในสิทธิมนุษยชน - จัดสภาพแวดล้อมในที่ทำงานให้มีความปลอดภัย	การจัดอบรม
ผู้ถือหุ้น นักลงทุน 	- ผลประโยชน์ที่ดี มีการเติบโตอย่างมั่นคง - ความสามารถในการจ่ายเงินปันผล - กลยุทธ์การลงทุนและการเติบโต - การดำเนินธุรกิจตามหลักธรรมาภิบาล และรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม - การเปิดเผยข้อมูล ข่าวสาร และผลการดำเนินงานของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ต่อเนื่อง และทันเหตุการณ์ - ระบบการบริหารความเสี่ยงและควบคุมภายในที่ดี เหมาะสม และเพียงพอ	- จัดทำแผนกลยุทธ์และทบทวนแผนเป็นประจำเพื่อให้ทันกับสถานการณ์ปัจจุบัน - วิเคราะห์ ติดตาม ผลการดำเนินงาน และปรับกลยุทธ์ตามสถานการณ์เป็นประจำทุกเดือน - บริหารธุรกิจให้เติบโต ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ - ค้นหาธุรกิจใหม่ ๆ ให้ทันกับสถานการณ์ และการเปลี่ยนแปลง - จ่ายเงินปันผลในระดับที่เหมาะสม - รับฟังความคิดเห็นจากผู้ถือหุ้นเพื่อนำมาประกอบการพิจารณาหรือปรับปรุง - จัดกิจกรรมพบผู้ลงทุนเป็นประจำทุกไตรมาสเพื่อชี้แจงผลประโยชน์และตอบข้อซักถาม - เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพียงพอ โปร่งใส เท่าเทียม และทันเหตุการณ์ ผ่านช่องทางการสื่อสารต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัท และตลาดหลักทรัพย์ - ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นในการเข้าร่วมประชุม ถามคำถาม แสดงความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะ รวมถึงสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกตั้งเป็นกรรมการ หรือเสนอวาระสำหรับการประชุมผู้ถือหุ้น	- การประชุมผู้ถือหุ้น - เว็บไซต์บริษัท - เว็บไซต์ตลาดหลักทรัพย์ฯ - สื่อออนไลน์ต่าง ๆ - รายงานประจำปี - กิจกรรม บริษัท จัดทะเบียนพบผู้ลงทุน - ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน
ลูกค้า 	- ความสะดวกในการเข้าถึงบริการ - คุณภาพในการให้บริการ - ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายสามารถตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันได้ - ผลกำไร/ผลตอบแทนจากการลงทุน - ได้รับข้อมูลของผลิตภัณฑ์และบริการที่ครบถ้วน และเพียงพอในการตัดสินใจ - ความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคล	- นำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้ในการให้บริการ - คัดเลือก และนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย - เพิ่มช่องทางการให้บริการ - จัดกิจกรรม สัมมนาให้ความรู้กับลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ หรือบริการของบริษัท ทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์ - วางแผนการลงทุนให้กับลูกค้า - มีนโยบายและแนวปฏิบัติในการรักษาความลับของลูกค้า	- การสำรวจความพึงพอใจ - การติดต่อโดยตรง - สื่อออนไลน์ต่าง ๆ - แอปพลิเคชัน - ประชุมในรูปแบบออนไลน์ - กิจกรรม สัมมนาในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ - ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	ช่องทางการสื่อสาร
ลูกค้า 	- การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม เสมอภาค ยึดหลักผลประโยชน์ร่วมกัน - การปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญา - ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบที่กฎหมายกำหนด - การต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน - การสร้างความร่วมมือทางธุรกิจ - คัดเลือกคู่ค้าอย่างโปร่งใส เป็นธรรม - มีการจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส	- ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ซื่อสัตย์ โปร่งใส - มีนโยบาย กระบวนการ ขั้นตอน และการตัดสินใจในการคัดเลือกคู่ค้าอย่างเป็นธรรม - ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงทางการค้าอย่างเคร่งครัด - ส่งเสริมให้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม - เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	- ประชุมหารือผ่านทางโทรศัพท์ - สื่อสารผ่านอีเมล
พันธมิตรทางธุรกิจ 	- การดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม - การต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน - การสร้างความร่วมมือทางธุรกิจ - มีความเป็นมืออาชีพ	- ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ซื่อสัตย์ โปร่งใส - ร่วมกับพันธมิตรในการออกแบบผลิตภัณฑ์ - รับฟังความคิดเห็นเพื่อนำมาปรับปรุงพัฒนาผลิตภัณฑ์ - ส่งเสริมให้เกิดการสร้างและปรับปรุงนวัตกรรมทางการเงินใหม่ ๆ - ส่งเสริมให้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม - เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต	- การติดต่อโดยตรง - สื่อออนไลน์ต่างๆ - ประชุมในรูปแบบออนไลน์และออฟไลน์ - เครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจ
คู่แข่ง 	- ปฏิบัติตามกติกาการแข่งขัน ตามกฎหมาย และข้อกำหนดของอุตสาหกรรม หรือหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด - ดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส สุจริต	- มีนโยบายและแนวปฏิบัติต่อเรื่องการแข่งขันทางการค้าที่ชัดเจน - ไม่โจมตี หรือใส่ร้าย หรือทำให้เกิดการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า - ปฏิบัติตามกรอบการแข่งขัน กฎหมาย ข้อกำหนดของอุตสาหกรรมหรือหน่วยงานกำกับอย่างเคร่งครัด - รักษาสถาบันของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริต - ส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้าร่วม หรือมีบทบาทในการเป็นกรรมการหรือสมาชิกในสมาคมหรือชมรมต่าง ๆ เพื่อให้ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่ออุตสาหกรรม - เป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - เข้าร่วมโครงการนำข้อพิพาทเข้ากระบวนการอนุญาโตตุลาการ	ร่วมกิจกรรมของสมาคมที่เกี่ยวข้องเพื่อแลกเปลี่ยนข้อมูล ความคิดเห็น เทคโนโลยี สินค้าและบริการใหม่
เจ้าหนี้ 	- การปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด - ชำระหนี้ตามกำหนดเวลา	- ปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไข - ในกรณีที่ไม่เป็นไปตามที่ตกลงกันไว้ระหว่างบริษัทและเจ้าหนี้ บริษัทได้ดำเนินการประชุมแสดงความคิดเห็นเพื่อหาทางแก้ไข - ชำระเงินตามงวดหรือตามเครดิตเทอมถูกต้อง ตรงเวลา และหากมีกรณีที่ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขจะติดต่อสื่อสารเพื่อชี้แจงโดยตรงกับเจ้าหนี้	- ผ่านทางโทรศัพท์ - อีเมล

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการตอบสนอง	ช่องทางการสื่อสาร
หน่วยงาน ภาครัฐและ หน่วยงาน กำกับดูแล 	- การปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง - การต่อต้านการรับ-ให้สินบนและคอร์รัปชัน - การปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี - การให้ความร่วมมือและสนับสนุนการทำงาน - สื่อสารให้พนักงานได้รับทราบกฎหมาย กฎเกณฑ์ ตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง	- ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับอย่างเคร่งครัด - เข้าร่วมเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต - จัดอบรม ให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน - เข้าร่วมกิจกรรม งานสัมมนา อบรมต่าง ๆ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และแสดงจุดยืนของบริษัทในเรื่องการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน - มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการรับ-ให้สินบน - นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปรับใช้ในองค์กร และเปิดเผยในรายงานประจำปี รวมทั้งเว็บไซต์บริษัท - สนับสนุนการทำงานของภาครัฐในการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน - ให้ความเห็นต่อภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องกับการออกกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ	- การรายงาน / การเปิดเผยข้อมูล - การประชุม ทวีต - การสัมมนา / ให้ความเห็น - การเข้าร่วมเครือข่ายกับภาครัฐ - การเปิดรับฟังและแลกเปลี่ยนความคิดเห็น - สื่อออนไลน์ต่าง ๆ - อีเมล
สังคมและ ชุมชน 	การมีส่วนร่วมในสังคมและชุมชน	- การจัดอบรม การเข้าร่วมเป็นผู้บรรยายในการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ - การเปิดโอกาสให้กับนักเรียน นิสิต นักศึกษาได้เข้าฝึกงานที่บริษัท - จัดกิจกรรมประกวดวาดภาพเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนศิลปินรุ่นใหม่ให้เป็นที่รู้จัก - การดำเนินโครงการเพื่อสังคม	- สื่อสังคมออนไลน์และข่าว - ประชาสัมพันธ์ - เว็บไซต์บริษัท - การเข้าร่วมกิจกรรมกับชุมชน

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการดูแลและใส่ใจสิ่งแวดล้อม และตระหนักถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทและบริษัทย่อยยังคงสานต่อการดำเนินการต่าง ๆ ที่บริษัทได้ดำเนินการไปแล้ว และริเริ่มดำเนินการใหม่ ๆ เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมในกระบวนการทำงานให้มากยิ่งขึ้น ทั้งยังปลูกฝังจิตสำนึกให้กับพนักงานด้วยการให้ความรู้ผ่านสื่อต่าง ๆ ของบริษัท และรณรงค์ให้เกิดการมีส่วนร่วมในการรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม

มุ่งมั่นลดผลกระทบเชิงลบจากกระบวนการดำเนินธุรกิจที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม รวมถึงส่งเสริมการใช้ทรัพยากร และพลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งยังสามารถเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ

แนวปฏิบัติ

- ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการในการดำเนินธุรกิจเพื่อสามารถลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมให้ได้มากที่สุด
- ลดของเสียที่เกิดจากกระบวนการดำเนินธุรกิจ
- เพิ่มสัดส่วนการจัดซื้อสินค้าที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
- ลดการใช้พลังงาน

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1) ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการในการดำเนินธุรกิจเพื่อลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการลดปริมาณการใช้ทรัพยากรในสำนักงาน เช่น
 - เปลี่ยนรูปแบบการจัดประชุมและการจัดอบรมภายในบริษัทเป็นการประชุมหรืออบรมผ่านทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์
 - การจัดเก็บเอกสารต่าง ๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์
 - ใช้ระบบ People Smart ในการบริหารจัดการข้อมูลพนักงาน ซึ่งสามารถช่วยลดการใช้กระดาษในสำนักงานได้
- นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการลดปริมาณการใช้ทรัพยากรในการให้บริการลูกค้า เช่น
 - พัฒนาระบบ e-Service ระบบ e-Report และระบบ e-Account Opening ในการให้บริการลูกค้า เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า ทั้งยังสามารถลดการใช้กระดาษ และการจัดส่งเอกสารได้อีกด้วย
 - พัฒนาระบบจองซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนออนไลน์ หรือระบบ E-RO เพื่อลดการใช้กระดาษ และลดการจัดส่งเอกสาร ซึ่งระบบ E-RO นี้ สามารถใช้งานได้หลากหลายแพลตฟอร์ม ทั้งในระบบปฏิบัติการ Windows macOS android iOS รวมถึงการใช้งานผ่านเบราว์เซอร์ Google Chrome, Firefox, Microsoft Edge และ Safari
 - พัฒนาระบบซื้อขาย Global Invest เพื่อให้อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสามารถส่งคำสั่งซื้อขายหุ้น และ ETF ต่างประเทศ ผ่านคอมพิวเตอร์ หรือ โทรศัพท์มือถือ หรือ แท็บเล็ต ได้ด้วยตนเอง
 - เพิ่มช่องทางในการให้ข้อมูล ข่าวสาร ความรู้ต่าง ๆ ผ่านสื่อสังคมออนไลน์ ให้หลากหลายมากยิ่งขึ้น โดยในปี 2566 นี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้เพิ่มช่องทางในการสื่อสารอีก 3 ช่องทาง นอกเหนือไปจากช่องทางเดิมที่มีอยู่แล้ว ได้แก่ Instagram Spotify และ SoundCloud
- นำเทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการลดปริมาณการใช้ทรัพยากรในการให้บริการผู้ถือหุ้น เช่น
 - เปลี่ยนรูปแบบการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ เพื่อลดการเดินทาง ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก และลดการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ

- ใช้คิวอาร์โค้ดสำหรับการนำส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมผู้ถือหุ้นให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อให้สามารถดาวน์โหลดเอกสารแทนการจัดส่งเอกสารด้วยกระดาษ เพื่อลดปริมาณการพิมพ์เอกสาร และลดการใช้กระดาษ โดยในปี 2566 บริษัทสามารถประหยัดกระดาษสำหรับกิจกรรมนี้ได้จำนวน 487,550 แผ่น หรือลดปริมาณการพิมพ์จำนวน 975,100 หน้า

ลดการใช้กระดาษลงจากปี 2565	ปี		
	ลดการใช้กระดาษ (แผ่น)		
	ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (kgCO ₂ e)		
25.58%	2566	487,550	5,124.15
	2565	388,240	4,080.40

การผลิตกระดาษ A4 1 รีม (500 แผ่น) จะปล่อยก๊าซเรือนกระจกซึ่งเป็นสาเหตุของโลกร้อนถึง 5.255 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า (คำนวณโดยอ้างอิงจากค่า Emission factor ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก)

2) ลดปริมาณการใช้ทรัพยากร พลังงาน และน้ำ และใช้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

- รมรณรงค์ลดการใช้กระดาษโดยวิธีการจัดส่งเอกสารและรายงานต่าง ๆ รวมทั้งการสื่อสารต่าง ๆ ทั้งภายในบริษัทและให้กับลูกค้าผ่านทางระบบอิเล็กทรอนิกส์เพิ่มมากขึ้น โดยจัดส่งทางอีเมล หรือช่องทางการสื่อสารผ่านเว็บไซต์บริษัท สื่อสังคมออนไลน์ต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น รวมทั้งรณรงค์นำกระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่
- บริษัทเลือกใช้เครื่องพิมพ์เอกสารเป็นแบบมัลติฟังก์ชัน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน และเปลี่ยนพฤติกรรมของพนักงานจากการพิมพ์เอกสารหรือถ่ายเอกสาร เปลี่ยนเป็นการสแกนเอกสารและจัดเก็บในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์แทน เพื่อช่วยลดการพิมพ์เอกสาร หรือถ่ายเอกสารลง ทำให้สามารถลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ และประหยัดค่าใช้จ่ายไปพร้อมกัน
- นำกลับหมึกที่ใช้แล้วส่งกลับคืนบริษัทเพื่อดำเนินการรีไซเคิลอย่างถูกวิธี และเป็นไปตามมาตรฐานระบบการจัดการสิ่งแวดล้อมเพื่อลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมจากตลับหมึกที่ใช้แล้ว (ของเสียอันตราย) และเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดผลกระทบต่อคุณภาพในการใช้งานและด้านสิ่งแวดล้อมเหล่านั้นไปเติมหมึกโดยกระบวนการที่ไม่ได้มาตรฐานอันจะก่อให้เกิดผลกระทบต่อคุณภาพในการใช้งานและด้านสิ่งแวดล้อมตามมา
- บริษัทเปลี่ยนก๊อกน้ำอ่างล้างมือมาใช้เป็นแบบเปิดปิดอัตโนมัติ (Automatic Sensor) เพื่อประหยัดน้ำ และลดการสัมผัสเพื่อช่วยลดโอกาสในการแพร่กระจายของเชื้อโรค
- บริษัทเปลี่ยนมาใช้หลอดไฟ LED เพื่อลดการใช้พลังงาน และประหยัดค่าใช้จ่าย รณรงค์ให้พนักงานร่วมกันปิดดวงไฟและปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าในช่วงเวลาที่ไม่ได้ใช้งาน รวมทั้งมีการบำรุงรักษาเครื่องปรับอากาศของฝ่ายอาคาร ซึ่งทำให้ในปี 2566 นี้บริษัทสามารถลดการใช้ไฟฟ้าลงได้ 22,145.95 กิโลวัตต์ หรือ ลดลงร้อยละ 12.09 จากปี 2565

ลดการใช้ไฟฟ้าลงจากปี 2565	ปี		
	ปริมาณการใช้ไฟฟ้า (kWh)		
	ปริมาณไฟฟ้าที่ลดลงจากปี 2565 (kWh)		
12.09%	2566	161,064.94	22,145.95
	2565	183,210.89	

3) เพิ่มปริมาณการใช้สินค้า อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม

บริษัทเปลี่ยนเครื่องถ่ายเอกสารบางส่วนให้เป็นเครื่องที่ออกแบบเพื่อความยั่งยืนตลอดวงจรชีวิตผลิตภัณฑ์ โดยเป็นเครื่องถ่ายเอกสารที่ใช้พลาสติกรีไซเคิลเป็นส่วนประกอบของตัวเครื่อง ทั้งยังเป็นเครื่องที่มีโหมดประหยัดพลังงานอัตโนมัติ (Energy Saver) ซึ่งใช้พลังงานเพียง 0.3 W เท่านั้น และใช้หมึกที่มีจุดหลอมเหลวที่ต่ำ จึงทำให้ใช้พลังงานน้อยลง

นอกจากนี้ บริษัทยังพยายามเพิ่มการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ ที่ได้รับฉลาก “Green Product” ให้มากขึ้น รวมถึงอุปกรณ์ไฟฟ้าต่าง ๆ ที่ได้รับมาตรฐานฉลากประหยัดพลังงาน “Energy Star” อีกด้วย

4) การจัดการเพื่อลดปัญหาก๊าซเรือนกระจก

บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อลดผลกระทบเชิงลบจากกระบวนการดำเนินงานของบริษัทที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด ซึ่งการจัดทำคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรก็เป็นส่วนหนึ่งในกิจกรรมดังกล่าว เพื่อให้บริษัทได้ทราบถึงปริมาณก๊าซเรือนกระจกที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานและกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท รวมถึงทำให้สามารถวางแผนในการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกในกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทในอนาคตได้ โดยปีนี้เป็นปีที่ 2 ที่บริษัทได้ทำการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร โดยมีช่วงระยะเวลาติดตามผลระหว่างเดือน มกราคม – ธันวาคม ปี 2566 ซึ่งแนวทางการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรในรายงานฉบับนี้ ได้อ้างอิงข้อกำหนดในการคำนวณ และการรายงานคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 6 (กรกฎาคม 2565) และแนวทางการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กร ฉบับปรับปรุง ครั้งที่ 2 (ธันวาคม 2560) ขององค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (องค์การมหาชน) หรือ อบก. รวมทั้งแนวทางการจัดทำรายงานการปล่อยก๊าซเรือนกระจกสำหรับบริษัทจดทะเบียน จัดทำโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และ อบก. (2564) ทั้งนี้ การพิจารณาคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรเป็นการคำนวณปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่เกิดจากกิจกรรมของ บริษัท โดยบริษัทแบ่งกิจกรรมที่มีการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากการดำเนินงานของบริษัทไว้ 2 ขอบเขต คือ 1 การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางตรงขององค์กร และ 2 การปล่อยก๊าซเรือนกระจกทางอ้อมจากการใช้พลังงาน ซึ่งการประเมินค่าคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัท ส่งผลให้บริษัทได้ทราบข้อมูล ซึ่งจะช่วยลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกได้ โดยการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัทได้รับการทวนสอบโดย บริษัท อีซีอี จำกัด ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นทะเบียนกับองค์การบริหารจัดการก๊าซเรือนกระจก (อบก.)

สรุปปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกปี 2566 และ ปี 2565

แหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก		หน่วย	% ลดลงจากปี 2565
	ปี 2566	ปี 2565		
ประเภทที่ 1	31	33	Ton CO ₂ e	6.06%
ประเภทที่ 2	81	92	Ton CO ₂ e	11.96%
ประเภทที่ 3	-	-	Ton CO ₂ e	-
ผลรวม (ประเภทที่ 1+2)	112	125	Ton CO ₂ e	10.40%
ผลรวม (ประเภทที่ 1+2+3)	112	125	Ton CO ₂ e	10.40%
ผลผลิต	1,557.82	1,558	m2	0.01%
Carbon Intensity (ประเภทที่ 1+2)	0.071895341	0.0802	Ton CO ₂ e/m2	10.35%
Carbon Intensity (ประเภทที่ 1+2+3)	0.071895341	0.0802	Ton CO ₂ e/m2	10.35%

สรุปปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกแยกตามแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก

ขอบเขตการดำเนินงาน	รายการแหล่งปล่อยก๊าซเรือนกระจก	ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (Ton CO ₂ e)	
		ปี 2566	ปี 2565
ขอบเขตที่ 1	1. การใช้น้ำมันดีเซล B7 สำหรับรถผู้บริหาร	6.74	6.76
	2. การใช้น้ำมันเบนซินสำหรับรถผู้บริหาร	-	7.71
	3. การใช้น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 91 สำหรับรถผู้บริหาร	1.94	-
	4. การใช้น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95 สำหรับรถผู้บริหาร	6.16	-
	5. การใช้น้ำมันเบนซินสำหรับรถจักรยานยนต์ (พนักงานส่งเอกสาร)	-	10.68
	6. การใช้น้ำมันแก๊สโซฮอล์ 95 สำหรับรถจักรยานยนต์ (พนักงานส่งเอกสาร)	7.79	-
	7. การใช้สารทำความเย็นของเครื่องปรับอากาศ/ตู้เย็น ชนิด R 134a	0.00	0.00
	8. การปล่อยก๊าซมีเทนจากระบบ Septic tank	7.58	7.66
ขอบเขตที่ 2	การใช้ไฟฟ้า	80.52	91.59
ขอบเขตที่ 3	-	-	-
รายงานแยกอื่น ๆ	CO2 Biodiesel	0.46	-
	CO2 Bioethanol from Gasohol	1.16	-

เนื่องจากธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจการถือหุ้นในบริษัทต่าง ๆ ดังนั้น ปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัท จึงเป็นการใช้พลังงานไฟฟ้า ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงมีมาตรการต่าง ๆ เช่น การปิดอุปกรณ์ไฟฟ้าเมื่อไม่ใช้งาน หรือการปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ หรือการบำรุงรักษาเครื่องปรับอากาศของฝ่ายอาคาร เป็นต้น ซึ่งจากการที่ได้ดำเนินมาตรการต่าง ๆ ดังกล่าว ทำให้บริษัทสามารถลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกจากขอบเขตที่ 1 และ 2 ได้ 13 ตันคาร์บอนไดออกไซด์เทียบเท่า หรือคิดเป็นร้อยละ 10.40

ลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจก จากปี 2565	ปี	ปริมาณการปล่อย ก๊าซเรือนกระจก (ประเภทที่ 1+2) (Ton CO ₂ e)	ลดปริมาณการปล่อยก๊าซเรือนกระจก (ประเภทที่ 1+2) ลงจากปี 2565 (Ton CO ₂ e)
10.40%	2566	112	13
	2565	125	

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ผู้บริหาร ของบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดอบรมเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมในเรื่องพลังงานแห่งอนาคต ผ่านระบบ e-Learning ของบริษัท เมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม - 31 ธันวาคม 2566 โดยมีพนักงานของบริษัทเข้ารับการอบรมทั้งหมด 44 คน จากพนักงานทั้งหมด 85 คน

ทั้งนี้ ถ้อยแถลงการทวนสอบคาร์บอนฟุตพริ้นท์ขององค์กรซึ่งออกโดยบริษัท อีซีอีอี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ทวนสอบการประเมินคาร์บอนฟุตพริ้นท์ของบริษัท ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์บริษัทที่ www.asiaplusgroup.co.th หัวข้อ “นักลงทุนสัมพันธ์” หัวข้อย่อย “แบบ 56-1 One report ปี 2566”



3.4 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสังคม

บริษัทตระหนักดีว่าสังคมมีผลต่อความยั่งยืนของบริษัทในหลากหลายมิติ ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยบริษัทได้มีนโยบายและแนวปฏิบัติเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติของบริษัท

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

นโยบายด้านสังคม

บริษัทมุ่งเน้นการเติบโตของธุรกิจ ภายใต้การดำเนินธุรกิจด้วยความสุจริต ยุติธรรม ยึดมั่นใน สัญญา ข้อกำหนด กฎ ระเบียบ และข้อบังคับของกฎหมาย ควบคู่ไปกับการดูแล สนับสนุน และพัฒนาศักยภาพให้กับผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ และเสริมสร้างประโยชน์ทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมไปพร้อมกัน

แนวปฏิบัติ

• พนักงาน

1. ทำงานอย่างเป็นธรรม คำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน และสิทธิแรงงาน โดยไม่นำความแตกต่างทางด้านเชื้อชาติ เพศ สถานภาพ ศาสนา หรือความทุพพลภาพมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา รวมถึงไม่จ้างแรงงานที่ผิดกฎหมาย
2. ไม่กระทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อพนักงาน อันอาจนำมาซึ่งผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
3. จัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมหารือ หรือให้คำปรึกษาและเสนอแนะกับบริษัทในเรื่องของสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน
4. ดูแลสุขภาพและความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงานของพนักงาน (เช่น การอบรมให้ความรู้เรื่องความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมการทำงาน สถิติเกี่ยวกับการเจ็บป่วย บาดเจ็บ เสียชีวิตหรือเหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัยในสภาพแวดล้อมการทำงาน)
5. ส่งเสริม สนับสนุนและจัดทำแผนงานในการเพิ่มทักษะความรู้ตั้งแต่ระดับพื้นฐานจนถึงระดับการสร้างความเป็นมืออาชีพในการทำงาน
6. จูงใจ และรักษาพนักงาน โดยให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความสามารถ หน้าที่ความรับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงาน
7. มีช่องทางในการรับเรื่องร้องทุกข์จากพนักงาน และมีขั้นตอนและวิธีการที่ชัดเจน และยุติธรรม เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมถึงมีกระบวนการยุติธรรมร้องทุกข์ และการคุ้มครองผู้ร้องทุกข์และผู้ที่เกี่ยวข้อง

• ลูกค้า

1. ให้ความสำคัญกับการรักษาความลับของลูกค้า รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์และสุจริต ไม่เรียกร้องผลประโยชน์จากลูกค้าเพื่อเป็นการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน
2. ปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลอย่างเคร่งครัด
3. นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และหลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า
4. ให้บริการด้วยความเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่อลูกค้า
5. คิดค้น พัฒนา ต่อยอดระบบ เทคโนโลยี นวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อให้บริการลูกค้า และสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าในการรับบริการ
6. พัฒนา และเพิ่มช่องทางในการให้ข้อมูล ข่าวสาร ให้มากขึ้น
7. จัดการอบรม สัมมนา ให้ความรู้ในผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินใหม่ ๆ แก่ลูกค้า เพื่อให้มีความรู้ ความเข้าใจ และมั่นใจในการซื้อผลิตภัณฑ์ และบริการดังกล่าว
8. ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรม และไม่ละเมิดสิทธิของลูกค้า

- **เจ้าหน้าที่**
 1. ยึดมั่นในสัญญา และถือปฏิบัติตามเงื่อนไข และข้อตกลงที่ได้กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
- **คู่ค้า**
 1. ยึดมั่นในสัญญา และถือปฏิบัติตามเงื่อนไข
 2. ดำเนินธุรกิจด้วยความยุติธรรม เสมอภาค และยึดหลักผลประโยชน์ร่วมกัน
 3. คัดเลือกคู่ค้าที่น่ามาซึ่งความเสื่อมเสียชื่อเสียงต่อบริษัท หรือขัดต่อกฎหมายใด ๆ
 4. ไม่เรียกรับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตกับคู่ค้า
- **หน่วยงานกำกับ**
 1. ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบของหน่วยงานกำกับ
- **สังคม**
 1. ให้การสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อเป็นการพัฒนา สร้างสรรค์ และส่งเสริมความเข้มแข็งของสังคมตามแนวทางที่เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณในการทำธุรกิจ และใช้เป็นแนวทางในการทำงานให้สอดคล้องกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตามมาตรฐานจริยธรรมทางธุรกิจ และแนวปฏิบัติที่เป็นที่ยอมรับ ประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และเป็นธรรม โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่อาจได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นกับผู้เกี่ยวข้องและผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้มอบหมายให้หน่วยงานควบคุมภายใน ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหากมีการปฏิบัติใด ๆ ที่เข้าข่ายหรืออาจจะเข้าข่ายฝ่าฝืน หน่วยงานตรวจสอบภายในจะประสานงาน และรายงานให้หน่วยงานกำกับดูแลทราบโดยไม่ชักช้า บริษัทมีแนวทางในการปฏิบัติ ตามแนวทางดังต่อไปนี้

- บริษัทปฏิบัติตามกรอบกติกาการแข่งขันที่อุตสาหกรรมหรือผู้กำกับดูแลจากทางการกำหนดไว้ ไม่มีพฤติกรรมที่ขัดขวางการแข่งขันอย่างเป็นธรรม พร้อมทั้งรักษามาตรฐานของข้อพึงปฏิบัติในการแข่งขัน ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่พยายามทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งด้วยการกล่าวหาในทางร้าย ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้ในคู่มือพนักงานเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานยึดถือเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน
- บริษัทกำกับดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปโดยถูกต้องตามกฎหมาย และระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด เพื่อให้มั่นใจว่าไม่มีการกระทำความผิดใด ๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบของหน่วยงานที่ควบคุมดูแล โดยหน่วยงานกำกับและตรวจสอบภายในจะคอยเสริมความรู้ ความเข้าใจในการปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับต่าง ๆ ผ่านทางการอบรม และวารสารอิเล็กทรอนิกส์ภายในบริษัท
- บริษัทกำหนดนโยบาย และระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีส่วนได้เสีย ไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมถึงมีกระบวนการพิจารณาอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกัน และดูแลการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน
- บริษัทให้ความสำคัญกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือลิขสิทธิ์ โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติให้กับพนักงาน เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ดังรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

เป้าหมาย	เหตุการณ์	ผลการดำเนินงาน	
		ปี 2566	2565
0 case	มีข้อพิพาทเกี่ยวกับคู่แข่งทางการค้า	0 case	0 case
	มีกรณีการฝ่าฝืนกฎหมาย หรือกฎระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน		
	มีกรณีการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา หรือ ลิขสิทธิ์		
	มีกรณีการไม่ปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และ รายการระหว่างกัน		

2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการรับ-ให้สินบน

บริษัทและบริษัทย่อยให้ความสำคัญกับชื่อเสียง และการดำรงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือที่ลูกค้า ผู้ถือหุ้น คู่ค้า ผู้ร่วมงาน หน่วยงานราชการ และประชาชนทั่วไปที่มีต่อบริษัทและบริษัทย่อย โดยมีนโยบายในการประกอบธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ และธรรมาภิบาล ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย รวมถึงการแสดงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และการรับ - ให้สินบนทุกรูปแบบ ดังนี้

- บริษัทและบริษัทย่อยทุกบริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ซึ่งเป็นโครงการที่ดำเนินการโดยความร่วมมือของ 7 องค์กรชั้นนำ อันได้แก่ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย หอการค้าไทย หอการค้านานาชาติ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมธนาคารไทย สภาธุรกิจตลาดทุนไทย และสภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย และได้รับการต่ออายุการรับรองจาก CAC ต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2558

- บริษัทและบริษัทย่อยมีนโยบายในการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการรับ-ให้สินบน รวมถึงแนวปฏิบัติในเรื่องต่าง ๆ และการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริต คอร์รัปชัน การรับ-ให้สินบน ที่เหมาะสม และสอดคล้องกับโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยกำหนดให้ผู้บริหาร และพนักงานจะต้องปฏิบัติตามนโยบายนี้อย่างเคร่งครัด โดยนโยบายนี้ครอบคลุมในเรื่องที่สำคัญ เช่น ค่าอำนวยความสะดวก การขัดแย้งทางผลประโยชน์ การจัดจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ การช่วยเหลือทางการเงิน การบริจาคเพื่อการกุศล เงินสนับสนุน ค่าของขวัญและการเลี้ยงรับรอง สินบน ความสัมพันธ์กับบุคคลที่สาม การรายงาน/การบันทึกข้อมูลทางบัญชีและการเงิน การบริหารทรัพยากรบุคคล เป็นต้น

สำหรับแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการแจ้งเบาะแสนั้น บริษัทได้กำหนดบทคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและบทลงโทษในกรณีที่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามให้เป็นไปตามนโยบายดังกล่าวด้วย ในการนี้บริษัทได้สื่อสาร และประชาสัมพันธ์ในเรื่องนี้ ต่อพนักงานในองค์กร และสาธารณชน พร้อมทั้งติดตามควบคุมการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว นอกจากนี้ บริษัทจะมีการทบทวนนโยบาย และแนวปฏิบัติข้างต้นอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ และสถานการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยนโยบายดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท <http://www.asiaplusgroup.co.th/about-us.php> ภายใต้หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารอีกช่องทางหนึ่งด้วย

- บริษัทและบริษัทย่อยได้ส่งพนักงานเข้าร่วมงานสัมมนา และกิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านคอร์รัปชัน ที่จัดขึ้นโดยหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และแสดงจุดยืนของบริษัทในเรื่องการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน เช่น
 - จัดกิจกรรมรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชันและการรับ-ให้สินบนร่วมกับงานวิ่งมาราธอนระดับนานาชาติ รายการ “วิ่งผ่าเมือง” (Amazing Thailand Marathon 2023) ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2566
 - เข้าร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชัน ประจำปี 2566 พร้อมฟังปาฐกถาพิเศษจาก นายกรัฐมนตรี คุณเศรษฐา ทวีสิน เกี่ยวกับแนวคิดด้านโกงของรัฐบาลชุดใหม่ และเข้าร่วมฟังการเสวนา “Active Women พลั้วผู้หญิงด้านโกง” ที่จัดขึ้นเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2566 ณ สถานีกลางกรุงเทพอภิวัฒน์ (สถานีกลางบางซื่อ)
 - เข้าร่วมการสัมมนา “Spotlight anti-corruption ผนึกกำลังประเทศไทยไม่คอร์รัปชัน” ที่จัดขึ้นโดยสำนักงาน ป.ป.ช. และ อัมรินทร์ทีวี เมื่อวันที่ 7 มิถุนายน 2566 ณ หอ 5G HuB สยามดิสคัฟเวอร์
- บริษัทได้จัดอบรมหลักสูตร “สารานุกรม...การกำกับดูแลกิจการที่ดี” เพื่อให้ความรู้แก่ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคนผ่านช่องทาง e-Learning เมื่อวันที่ 20 – 31 ธันวาคม 2566 เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคน ร่วมกันสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ปราศจากการรับและให้สินบนและการคอร์รัปชันไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

- บริษัทได้จัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานตามนโยบายในการต่อต้านการคอร์รัปชัน และการรับ-ให้สินบน เป็นประจำทุกปี

เป้าหมาย 2566	ปี 2566	ปี 2565
0 case	0 case	0 case
พบประเด็นการทุจริตคอร์รัปชันและการรับ-ให้สินบน		

3) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

- บริษัทช่วยได้จัดตั้งคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อทำหน้าที่ปรับปรุงและกำหนดนโยบาย ระเบียบ และวิธีปฏิบัติ และการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน และต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อป้องกันมิให้ผู้กระทำความผิดใช้ธุรกรรมหรือบริการของบริษัทเป็นช่องทางในการฟอกเงิน และการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ตลอดจนให้คำแนะนำในกระบวนการ และกฎเกณฑ์ การกรองข้อมูล และพฤติกรรมที่อาจเข้าข่ายต้องสงสัย รวมทั้งกำหนดบทลงโทษในกรณีที่พนักงาน และเจ้าหน้าที่ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ และนโยบายที่กำหนด ให้มีความเหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันยิ่งขึ้น
- บริษัทมีนโยบายด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง โดยได้กำหนดระเบียบ วิธีปฏิบัติ ที่เกี่ยวกับการรับลูกค้า และการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง เพื่อป้องกันมิให้ผู้กระทำความผิดใช้ธุรกรรมหลักทรัพย์หรือบริการที่ได้รับจากบริษัท หรือบริษัทย่อย เป็นช่องทางในการฟอกเงินและการก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง รวมถึงมีระบบงานในการติดตามดูแลบัญชีลูกค้า และการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นที่อาจเข้าข่ายธุรกรรมต้องสงสัย และการรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
- นำระบบสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าของสถาบันการเงิน (CDD Gateway System) เข้ามาใช้เพื่อช่วยในเรื่องการตรวจสอบรายละเอียดของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- เชื่อมต่อระบบตรวจสอบรายชื่อบุคคลที่มีความเสี่ยงสูงด้านการฟอกเงินและรายชื่อบุคคลที่ถูกกำหนด (AMLO Person Screening System: APS) ของสำนักงาน ป.ป.ง. เพื่อช่วยในเรื่องการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ และได้มาตรฐาน เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- บริษัทได้กำหนดมาตรการในการพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกี่ยวกับการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงของลูกค้าตามมาตรฐานสากล เพื่อให้มั่นใจว่ามาตรการดังกล่าวสามารถป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากการใช้บริษัทเป็นช่องทางหรือเป็นตัวกลางในการฟอกเงินและสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
- บริษัทได้จัดอบรมเกี่ยวกับกฎเกณฑ์ และการกำกับดูแล เรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง ให้กับผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการจัดทำหรือควบคุมการจัดทำรายงานการทำธุรกรรม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ความรู้ และความเข้าใจเกี่ยวกับกฎเกณฑ์นี้ให้กับผู้บริหารและพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนี้
 - พนักงานเข้าใหม่เริ่มปฏิบัติงานตั้งแต่วันที่ 3 มกราคม – 28 ธันวาคม 2566 เป็นต้นไป เข้าอบรมผ่านช่องทาง e-Learning ของบริษัท ภายใน 30 วันนับแต่วันเริ่มปฏิบัติงาน สำหรับพนักงานปัจจุบัน เข้าอบรมเพื่อทบทวนความรู้ ผ่านช่องทาง MS Teams เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2566 และผ่านระบบ e-learning ครบทุกคน

4) การเคารพสิทธิมนุษยชน และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามหลักปรัชญาสากลว่าด้วยสิทธิมนุษยชน โดยให้ความสำคัญกับการปฏิบัติด้านแรงงานและการเคารพสิทธิมนุษยชนอย่างเป็นธรรม เท่าเทียม และไม่เลือกปฏิบัติ โดยบริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งต่อความก้าวหน้า และความสำเร็จของบริษัทและบริษัทย่อย ดังนั้นบริษัทและบริษัทย่อยจึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่รับผิดชอบ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน อีกทั้งบริษัทและบริษัทย่อยยังได้ปรับปรุงสภาพแวดล้อม และเงื่อนไขการทำงานให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี และได้มีโอกาสแสดงศักยภาพ ตลอดจนได้รับโอกาสในการฝึกฝน และเพิ่มพูนทักษะในการทำงาน ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทดูแลเอาใจใส่พนักงาน และเคารพสิทธิมนุษยชน เพื่อพัฒนาความผูกพันของพนักงานที่มีต่อองค์กร ทั้งยังช่วยดึงดูดบุคลากรที่มีศักยภาพให้สนใจมาร่วมงานกับองค์กร ในปี 2566 บริษัทมีอัตราการลาออกโดยสมัครใจคิดเป็นร้อยละ 11.76 ลดลงจากปี 2565 ที่มีอัตราการลาออกโดยสมัครใจอยู่ที่ร้อยละ 12.22 โดยบริษัทมีแนวทางในการปฏิบัติ ดังนี้

- การจ้างงานที่เป็นธรรม และยึดมั่นต่อการปฏิบัติตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด

บริษัทมีนโยบายการจ้างงานที่เป็นธรรม และคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน และสิทธิแรงงาน โดยไม่นำความแตกต่างทางด้านเชื้อชาติ เพศ อายุ สถานศึกษา ศาสนา หรือความทุพพลภาพมาเป็นปัจจัยในการพิจารณา และตัดสินใจจ้างงาน ซึ่งพนักงานของบริษัทมีช่วงอายุ เพศ ระดับการศึกษา และลักษณะการปฏิบัติงานที่หลากหลาย โดยในปี 2566 มีสัดส่วนของพนักงานและผู้บริหารของบริษัท (รวมผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ด.)

 = 37.65%

 = 62.35%

จำนวนพนักงาน และผู้บริหารของบริษัท	ปี 2566	ปี 2565
จำนวนทั้งสิ้น	85	90
- เพศชาย	32	40
- เพศหญิง	53	50

ทั้งนี้ ตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 โดยมาตรา 33 ที่กำหนดให้สถานประกอบการที่มีลูกจ้าง 100 คนขึ้นไป ต้องรับคนพิการเข้าทำงานในสัดส่วน ลูกจ้าง 100 คน ต่อ คนพิการ 1 คน เศษของ 100 ถ้าเกิน 50 คน ต้องรับคนพิการเพิ่มขึ้นอีก 1 คน นั้น เนื่องจากบริษัทมีจำนวนพนักงานไม่ถึงเกณฑ์ตาม พ.ร.บ. ดังกล่าวกำหนด จึงไม่ได้มีการจ้างงานคนพิการเข้าทำงาน แต่เนื่องด้วยบริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยบริษัทเดียวในจำนวน 3 บริษัทย่อยของบริษัท ที่มีจำนวนพนักงานเกินกว่า 100 คน โดยในปี 2566 บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด มีพนักงานทั้งสิ้น 514 คน ซึ่งบริษัทย่อยดังกล่าวได้ดำเนินการตาม พ.ร.บ. ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 มาตรา 35 อย่างครบถ้วน ตรงตามกฎหมายกำหนด และตรงตามเวลาที่กำหนดด้วยเช่นกัน

บริษัทยกย่องนำส่งเงินจำนวน 598,600 บาท
ให้กับคนพิการ 5 คน เพื่อส่งเสริมการประกอบอาชีพ 

- การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

1. หลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความมั่นคงในหน้าที่การงานของพนักงาน
2. ส่งเสริมการเคารพสิทธิส่วนบุคคลทั้งของผู้บังคับบัญชา และผู้ใต้บังคับบัญชา หรือแม้กระทั่งผู้ร่วมงาน ไม่กล่าวร้ายผู้อื่นโดยปราศจากมูลความจริง รวมทั้งพยายามรักษา และสร้างสรรค์ให้เกิดความสามัคคี และความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
3. มีช่องทางในการรับเรื่องร้องทุกข์จากพนักงาน และมีขั้นตอนและวิธีการที่ชัดเจน และยุติธรรม เพื่อตรวจสอบข้อเท็จจริงตามหลักเกณฑ์ และกระบวนการที่กำหนดไว้

- การจ่ายค่าตอบแทน สวัสดิการ และการดูแลเรื่องความปลอดภัย อาชีวอนามัยแก่พนักงาน

1. ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมตามความรู้ ความสามารถ หน้าที่รับผิดชอบ รวมถึงผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน ซึ่งได้รับการประเมินตามระบบ Key Performance Indicator (KPI) ที่กำหนดไว้

2. ในกรณีที่พนักงานจำเป็นต้องทำงานล่วงเวลา หรือทำงานในช่วงวันหยุด บริษัทมีนโยบายในการจ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานที่มาปฏิบัติงานในช่วงเวลาดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสมให้กับพนักงาน เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การประกันชีวิต ประกันสุขภาพ และประกันอุบัติเหตุ ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี การฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ รวมถึงวันลาต่าง ๆ ประจำปีที่เหมาะสมและมากกว่าที่กฎหมายกำหนดไว้ในบางรายการ เป็นต้น
4. บริษัทสนับสนุนการจัดกิจกรรมภายในองค์กร หรือเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ กับภายนอกองค์กร เพื่อสร้างกำลังใจในการทำงานให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรมสัมพันธ์ กิจกรรมตอบคำถามในโอกาสต่าง ๆ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ และสร้างการมีส่วนร่วมภายในองค์กร
5. จัดให้มีห้องออกกำลังกายสำหรับพนักงานขึ้น เพื่อเป็นสวัสดิการและส่งเสริมให้พนักงานได้ออกกำลังกายเพื่อเสริมสร้างสุขภาพที่ดี ทั้งยังเป็นสถานที่พักผ่อน และพบปะกันของพนักงาน นอกจากนี้ ยังได้จัดตั้งชมรมกีฬาต่าง ๆ และสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมแข่งขันกับหน่วยงานภายนอก เช่น การแข่งขันเทนนิส การแข่งขันฟุตบอล การแข่งขันแบดมินตัน เพื่อกระชับความสัมพันธ์ของพนักงานภายในบริษัทและหน่วยงานภายนอก
6. ให้ความรู้เกี่ยวกับสุขภาพต่าง ๆ ผ่านการอบรม และสื่อสารผ่านทางอีเมล เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพที่แข็งแรง และรู้เท่าทันโรคร้ายที่อาจมีสาเหตุมาจากการทำงาน และวิธีการป้องกันและการบำบัด โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดอบรมให้ความรู้ในเรื่องสุขภาพกับพนักงาน เช่น การอบรมเรื่องภาวะสมองเสื่อมที่เป็นมากกว่าอาการขี้หลงขี้ลืม หรือ โรคปลายประสาทอักเสบ เป็นต้น
7. ดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาด และมีระเบียบ แม้ในปัจจุบันสถานการณ์การแพร่ระบาดของโควิดจะเบาบางลงไปมากแล้ว และบริษัทได้ยกเลิกมาตรการต่าง ๆ ไปบางส่วนแล้ว แต่บริษัทยังคงมาตรการบางส่วนไว้ เพื่อความปลอดภัยของพนักงาน เช่น ยังคงติดตั้งเครื่องฟอกอากาศที่มีประสิทธิภาพในการกำจัดเชื้อไวรัสในทุจุดของสำนักงาน ยังคงให้มีการวัดอุณหภูมิ จัดแอลกอฮอล์ไว้ให้ตามจุดสัมผัสต่าง ๆ รวมถึงการพ่นยาฆ่าเชื้อในสถานที่ทำงานในกรณีที่เกิดมีผู้ติดเชื้อในบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังมีทีมบริหารวิกฤติเพื่อดูแลในกรณีที่เกิดสถานการณ์โรคระบาดเกิดขึ้น
8. เข้าร่วมกับฝ่ายอาคารเป็นประจำปีเพื่อให้พนักงานได้เข้าร่วมอบรม และฝึกซ้อมหนีไฟ ในกรณีที่หากเกิดเหตุการณ์ไฟไหม้เกิดขึ้น

เป้าหมาย 2566	สถิติอุบัติเหตุ	ปี 2566	ปี 2565
0 case	การเกิดอุบัติเหตุ	0	0
	การหยุดงานที่เกิดจากการทำงาน		
	การเจ็บป่วยที่เกิดจากการทำงาน		
		case	case

• การพัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงาน

1. บริษัทมีนโยบายและจัดทำแผนในการพัฒนาบุคลากรของบริษัทในทุกระดับชั้น รวมถึงส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้ ความสามารถ และทักษะที่เป็นประโยชน์ในการทำงาน และการให้บริการลูกค้า โดยได้จัดอบรมให้กับพนักงาน ทั้งในสำนักงานใหญ่ สาขาในกรุงเทพ และต่างจังหวัด เช่น การจัดอบรมโปรแกรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ในการทำงาน และการให้บริการลูกค้า รวมถึงนวัตกรรม และเทคโนโลยีใหม่ ๆ โดยบริษัทวางแผนการจัดอบรมไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่อให้พนักงานได้วางแผนในการเข้ารับการอบรม นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีระบบ e-Learning (Learning Management System : LMS) เพื่อช่วยสนับสนุน ส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้กับพนักงาน เพื่อให้ได้เรียนรู้ และพัฒนาความรู้ที่เป็นประโยชน์กับการทำงาน โดยสามารถเข้าร่วมอบรมได้ทุกช่วงเวลา และไม่จำเป็นต้องเข้าอบรมในห้องเรียน

บริษัทได้ตั้งเป้าหมายการอบรมให้กับพนักงาน โดยพนักงานแต่ละคนต้องเข้ารับการอบรมอย่างน้อย 10 ชั่วโมง/คน/ปี ซึ่งในปี 2566 พนักงานและผู้บริหารของบริษัทและบริษัทย่อย มีการอบรมทั้งภายใน และภายนอกบริษัท ดังนี้

เป้าหมาย 2566

10 ชั่วโมง

ต่อคนต่อปี

การอบรมของพนักงานและผู้บริหารของบริษัท	ปี 2566	ปี 2565
จำนวนหลักสูตร (ภายในและภายนอกบริษัท)	66 หลักสูตร	91 หลักสูตร
จำนวนชั่วโมง	1,307 ชั่วโมง	1,124 ชั่วโมง
จำนวนชั่วโมงการอบรมเฉลี่ย/คน/ปี	15 ชั่วโมง/คน/ปี	12.5 ชั่วโมง/คน/ปี

ในปี 2566 นอกจากหลักสูตรที่จำเป็นในการพัฒนาความสามารถในการทำงานที่บริษัทได้จัดอบรมให้กับพนักงานและผู้บริหารแล้ว บริษัทยังได้จัดให้มีการอบรมให้ความรู้เพื่อให้อดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ขององค์กร เพื่อช่วยในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายที่ตั้งไว้ อีกด้วยเช่นกัน โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ชื่อหลักสูตร	จุดประสงค์ของหลักสูตร
Design Thinking for Organization Success	- เพื่อให้พนักงานได้รู้จักกับแนวคิดของการคิดเชิงออกแบบ รวมถึงกระบวนการในการคิดเชิงออกแบบ และเครื่องมือที่ใช้ในการคิดเชิงออกแบบ - เพื่อให้พนักงานได้ฝึกปฏิบัติจริง ในกระบวนการคิดเชิงออกแบบ เพื่อให้เกิดความเข้าใจอย่างลึกซึ้ง และสามารถนำแนวคิดนี้มาประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
Agile Management with Scrum in Action	- เพื่อให้พนักงานได้รู้จักการบริหารงานแนวใหม่ตามแนวคิด Agile - เพื่อให้พนักงานได้เรียนรู้และเข้าใจแนวคิดการสร้างความสำเร็จภายในทีม - เพื่อให้พนักงานเข้าใจแนวคิดที่ให้ความสำคัญกับคน โดยเน้นที่การทำงานร่วมกัน และกระจายอำนาจในการตัดสินใจ
Effective collaboration for Teamwork	- เพื่อสร้างความเข้าใจ Growth Mindset และก้าวข้ามข้อจำกัด (Fixed Mindset) เพื่อการพัฒนาวัฒนธรรมเชิงรุกขององค์กร (Proactive) - เพื่อเรียนรู้แนวคิดและองค์ประกอบที่สำคัญของการทำงานเป็นทีม - เพื่อเพิ่มความมั่นใจในทักษะการสื่อสารด้วยการพูด การฟัง การประสานงานให้กับผู้เข้าอบรม - เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการและจัดการงาน ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันที

- เปิดโอกาสให้พนักงานที่สนใจในการหมุนเวียนเปลี่ยนงาน สามารถทำได้ตามความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม เพื่อสร้างความก้าวหน้าให้กับตนเอง และพัฒนาองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- การเจรจาต่อรองสิทธิประโยชน์ของพนักงาน

บริษัทจัดตั้งคณะกรรมการสวัสดิการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมหารือ หรือให้คำปรึกษาและเสนอแนะกับบริษัทในเรื่องของการจัดสวัสดิการแก่พนักงาน ควบคุมดูแลการจัดสวัสดิการที่บริษัทจัดให้แก่พนักงาน รวมถึงเสนอข้อคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับพนักงาน เป็นต้น

เป้าหมาย 2566	เหตุการณ์	ปี 2566	ปี 2565
0 case	การละเมิดสิทธิมนุษยชน	0	0
	ข้อพิพาททางกฎหมายในเรื่องแรงงาน และการบังคับใช้แรงงานทาส แรงงานเด็ก		
	การละเมิดกฎหมายแรงงาน		
	ข้อร้องเรียนจากพนักงาน		
		case	case

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ปรับเปลี่ยนสวัสดิการต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานและผู้บริหารของบริษัทมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น และสร้างความพึงพอใจให้กับพนักงานและผู้บริหาร เพื่อยกระดับให้พนักงานและผู้บริหารปฏิบัติงานอย่างเต็มที่และนำพาบริษัทให้บรรลุเป้าหมายตามที่ได้ตั้งไว้ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนงานในการพัฒนาความผูกพันและรักษาพนักงานให้คงอยู่กับบริษัท เช่น การปรับเปลี่ยนอัตราค่าตรวจสุขภาพประจำปี และปรับจำนวนสิทธิวันลาให้เพิ่มขึ้น เป็นต้น

5) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทและบริษัทย่อยบริหารงานโดยมีลูกค้าเป็นจุดศูนย์กลาง มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย พร้อมทั้งให้ความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ของบริษัท ด้วยความมุ่งมั่นที่จะเพิ่มคุณค่าในการบริการแก่ลูกค้าอย่างสูงสุด ตลอดจนรักษาสถานะลูกค้าและสร้างความผูกพันที่ลูกค้ามีต่อบริษัทด้วยเช่นกัน ดังนั้น บริษัทและบริษัทย่อยจึงมีแนวทางร่วมกันในการดำเนินงานต่อลูกค้า ดังนี้

- ให้ความสำคัญกับการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยได้จัดทำนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลสำหรับลูกค้า เพื่อแจ้งและให้ความมั่นใจกับลูกค้าว่าบริษัทและบริษัทย่อยมีการบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าภายใต้กรอบ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล โดยนโยบายดังกล่าวนี้ จะอธิบายให้ลูกค้าได้ทราบถึงวิธีการที่บริษัทบริหารจัดการข้อมูลส่วนบุคคล และให้ทราบถึงวัตถุประสงค์ในการประมวลผลข้อมูลส่วนบุคคล ระยะเวลาในการเก็บรักษาข้อมูลส่วนบุคคล ตลอดจนสิทธิของลูกค้าในฐานะเจ้าของข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งครอบคลุมรายละเอียด ดังนี้ 1) ข้อมูลส่วนบุคคลที่บริษัทเก็บรวบรวม 2) วัตถุประสงค์ที่บริษัทเก็บรวบรวม ใช้ หรือเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล 3) วิธีการที่บริษัทอาจเปิดเผยข้อมูลส่วนบุคคล 4) การโอนข้อมูลส่วนบุคคลไปยังผู้รับที่อยู่ในต่างประเทศ 5) ระยะเวลาในการที่บริษัทเก็บข้อมูลส่วนบุคคล 6) ข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ เกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล 7) สิทธิในข้อมูลส่วนบุคคล 8) วันที่กฎหมายมีผลใช้บังคับ 9) การเปลี่ยนแปลงนโยบายความเป็นส่วนตัว และ 10) รายละเอียดการติดต่อบริษัท นอกจากนี้ บริษัทและบริษัทย่อยได้จัดตั้งฝ่ายข้อมูลส่วนบุคคล และแต่งตั้งเจ้าหน้าที่คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลเพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า รวมถึงตอบข้อสงสัย หรือเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งมีกรอบการดำเนินงานสอดคล้องไปกับนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลของบริษัท และ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยนโยบาย รวมถึงช่องทางในการติดต่อบริษัท ไลน์เว็บไซต์บริษัท ที่ www.asiaplusgroup.co.th และบนเว็บไซต์ของบริษัทย่อยทุกบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังจัดทำคู่มือปฏิบัติงานโดยมีขั้นตอนและกระบวนการในการจัดการกับการใช้สิทธิของเจ้าของข้อมูล ไลน์อินทราเน็ตของบริษัท เพื่อให้พนักงานทุกคนได้รับทราบและดำเนินการตามขั้นตอนที่กำหนดไว้
- ให้ความสำคัญกับการรักษาความลับของลูกค้า รักษาผลประโยชน์ของลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์และสุจริต ไม่เรียกร้องผลประโยชน์จากลูกค้าเพื่อเป็นการตอบแทนการทำงานในหน้าที่ของตน ปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเป็นธรรมเยี่ยงผู้มีจรรยาบรรณในวิชาชีพ นอกจากนี้ ยังมีระบบในการรับข้อร้องเรียนของลูกค้าเพื่อรับดำเนินการหาข้อยุติด้วยความเป็นธรรมและรวดเร็วที่สุด รวมทั้งได้เข้าร่วมกระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการที่จัดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการก.ล.ต.
- เพื่อให้เป็นไปตามพันธกิจของบริษัทที่ต้องการเป็นศูนย์กลางด้านความรู้ ความเข้าใจในพัฒนาการใหม่ ๆ ทางการเงิน เพื่อกระจายสู่ลูกค้าและประชาชนนั้น บริษัทจึงได้ร่วมกับบริษัทย่อยจัดให้มีการอบรม สัมมนา ให้ความรู้ในผลิตภัณฑ์ และบริการทางการเงินใหม่ ๆ รวมถึงเทคนิค และกลยุทธ์ต่าง ๆ ในการลงทุนให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามีความเข้าใจ และมั่นใจในการซื้อผลิตภัณฑ์ และบริการดังกล่าว ทั้งนี้ ผู้ที่สามารถให้ข้อมูลหรือสื่อสารกับลูกค้าได้จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากบริษัทเท่านั้น โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้ความรู้ ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ และบริการของบริษัทและบริษัทย่อย กับลูกค้าในหลากหลายรูปแบบดังนี้



- จัดสัมมนา Asia Plus The First Class : Global Investment Series ถ่ายทอดความรู้และแชร์มุมมองประสบการณ์การลงทุนต่างประเทศในทุก ๆ ด้าน ให้กับนักลงทุนที่สนใจลงทุนในต่างประเทศ
- จัดสัมมนา Passion Investment (Diamond) เพื่อแนะนำวิธีการเลือกลงทุนเพชรที่ให้ผลตอบแทนแบบทวีคูณให้กับลูกค้าที่สนใจ หรือชื่นชอบในเครื่องประดับ ได้มาแลกเปลี่ยนมุมมอง และประสบการณ์กับผู้อยู่ในวงการเครื่องประดับ
- จัดสัมมนาให้ความรู้และมุมมองการลงทุนให้แก่พนักงาน ภายใต้หัวข้อ “Footwork to make profit for the Rabbit Year”



- จัดงาน Luncheon Talk ให้ความรู้เรื่องการลงทุนแก่นักลงทุนเรื่องการลงทุนในหุ้นไทย และต่างประเทศ รวมถึงการลงทุนในผลิตภัณฑ์ Structure Notes



- ร่วมออกบูธในงาน LiVEx Investor Day เพื่อนำเสนอทางเลือกใหม่ให้กับลูกค้าระดับ SME และ Startup ได้ใช้ช่องทางในตลาดทุนเพื่อการระดมทุน เพื่อขยายธุรกิจได้

- เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยได้นำเอาเทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้รองรับกับผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และกฎระเบียบในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนไป รวมถึงอำนวยความสะดวก และครอบคลุมบริการทุกด้านของบริษัทและบริษัทย่อยเพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์หลักที่บริษัทได้วางได้ เช่น ในปี 2566 บริษัทและบริษัทย่อยได้ร่วมกันพัฒนาระบบซื้อขาย Global Invest เพื่อให้สามารถซื้อขายหุ้น และ ETF ต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในการส่งคำสั่งซื้อขายด้วยตนเองผ่านคอมพิวเตอร์ หรือ โทรศัพท์มือถือ หรือ แท็บเล็ต ได้
- พัฒนาระบบการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้มีรูปแบบที่เข้าใจง่ายยิ่งขึ้น และให้ตรงกับความต้องการและพฤติกรรมของลูกค้าที่เปลี่ยนไป รวมถึงพัฒนา และเพิ่มช่องทางในการให้ข้อมูล ข่าวสาร สถานการณ์การลงทุน และรวมถึงการเข้าถึงข้อมูลความรู้ต่าง ๆ ได้เพิ่มมากขึ้นผ่านทางสื่อสังคมออนไลน์ต่าง ๆ เช่น Facebook, YouTube, Telegram, Podcast, Spotify, SoundCloud, Instagram เป็นต้น
- นำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ และหลากหลาย เพื่อเป็นทางเลือกในการลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพตลาด และพฤติกรรมการลงทุนของลูกค้าแต่ละคน พร้อมทั้งอธิบายให้ลูกค้าเข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์นั้น ๆ

เมื่อเดือน พฤศจิกายน - ธันวาคม 2566 ที่ผ่านมา บริษัทย่อยได้จัดทำแบบสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าผ่านช่องทางออนไลน์ โดยร้อยละ 80.8 ของลูกค้าที่ใช้บริการมีความพึงพอใจที่ดีต่อการให้บริการของบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยได้นำผลการสำรวจครั้งนี้มาวางแผน เพื่อปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆ เพื่อยกระดับการให้บริการที่ดีขึ้นให้กับลูกค้าต่อไป

6) การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทและบริษัทย่อยมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน และสังคม ด้วยการมุ่งสร้างประโยชน์ให้กับชุมชนและสังคมโดยการส่งเสริมทักษะความรู้ เสริมสร้างศักยภาพตามความต้องการของแต่ละสังคม เพื่อสร้างโอกาสและยกระดับคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้นทั้งด้านการศึกษา ด้านคุณภาพชีวิต ผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

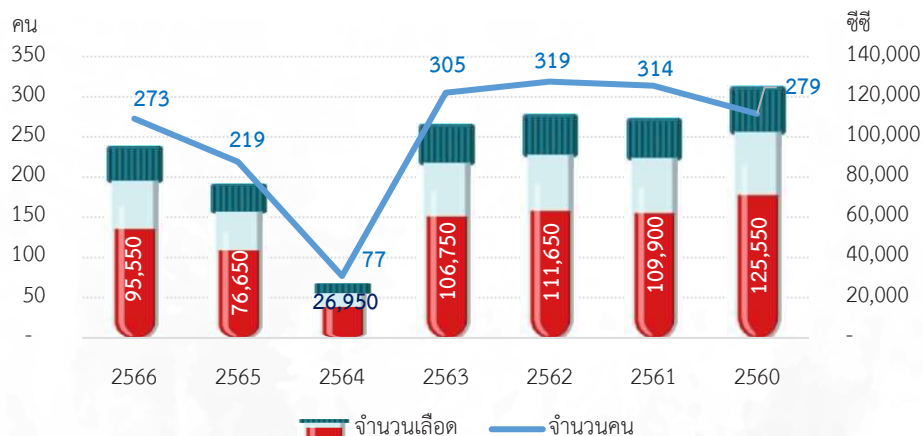
- **ให้ความรู้แก่นักศึกษาในสถาบันการศึกษา บุคลากรในหน่วยงาน องค์กร ผู้ลงทุน รวมถึงผู้สนใจทั่วไป**
บริษัทและบริษัทย่อยตระหนักถึงองค์ความรู้ที่บริษัทมี และพันธกิจที่บริษัทตั้งไว้ ด้วยเหตุนี้ บริษัทจึงส่งเสริม และสนับสนุนให้ผู้บริหาร และพนักงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในด้านต่าง ๆ ไปเป็นวิทยากรให้ความรู้แก่นักศึกษาในสถาบันการศึกษา บุคลากรในหน่วยงาน องค์กร ผู้ลงทุน รวมทั้งผู้สนใจทั่วไป เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในพัฒนาการทางการเงินใหม่เพื่อกระจายไปสู่บุคคลทั่วไป
- **โครงการประกวดภาพจิตรกรรม เอเชีย พลัส**
โครงการประกวดภาพวาดจิตรกรรมนี้ จัดขึ้นด้วยเจตนารมณ์ที่มุ่งสนับสนุนและส่งเสริมศิลปินไทยที่มีแนวคิดและทักษะในการสร้างสรรค์ผลงานจิตรกรรม ให้มีกำลังใจในการสร้างผลงานที่มีคุณค่าทางสุนทรียภาพ และเป็นพื้นที่ในการแสดงออกซึ่งทักษะและความสามารถ อีกทั้งเพื่อยกระดับศิลปินไทย และผลงานศิลปะของไทยให้เป็นที่ยอมรับในวงกว้างมากขึ้น ซึ่งบริษัทได้จัดกิจกรรมนี้ต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยปี 2566 นี้ เป็นครั้งที่ 11 ซึ่งจัดภายใต้หัวข้อการประกวด “อนาคต” โดยมีแนวคิดเพื่อให้ศิลปินได้แสดงออกถึงอนาคตทางเทคโนโลยี โลกดิจิทัล รวมถึงพัฒนาการด้านต่าง ๆ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งในปีนี้มีผลงานส่งเข้าร่วมประกวดจากทุกภูมิภาคทั่วประเทศ รวมทั้งสิ้น 93 ภาพ จากจำนวนศิลปินทั้งหมด 82 คน โดยเป็นผลงานจากภาคกลางและกรุงเทพฯ จำนวน 48 ภาพ ภาคเหนือจำนวน 9 ภาพ ภาคอีสานจำนวน 18 ภาพ และภาคใต้จำนวน 18 ภาพ โดยผลงานที่ได้รับรางวัล จะได้รับเงินรางวัลพร้อมเกียรติบัตร



ทั้งนี้ ผลงานที่ได้รับคัดเลือกจากคณะกรรมการทั้งผลงานที่ได้รับรางวัล และผลงานที่ได้รับคัดเลือกเข้าร่วมแสดง จะนำไปจัดแสดงที่หอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ถนนราชดำเนินกลาง เพื่อให้ผู้ที่สนใจเข้าชม และเลือกซื้อภาพวาดที่สนใจได้ ซึ่งถือเป็นการสร้างรายได้ และสร้างกำลังใจให้กับศิลปินอีกทางหนึ่ง

• **โครงการ ASP Care ชวนสานต่อทำดี ด้วยการบริจาคโลหิต**

บริษัทต้องการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือชีวิตเพื่อนมนุษย์ จึงได้ร่วมกับสภากาชาดไทยจัดกิจกรรมบริจาคโลหิตเป็นประจำทุกไตรมาส และจัดต่อเนื่องมาตลอด 7 ปี ซึ่งในปีนี้ยังคงมีพนักงาน ผู้บริหาร และบุคคลภายนอกเข้าร่วมกิจกรรมด้วยดีมาตลอด



ทั้งนี้ การบริจาคโลหิตแต่ละครั้ง สามารถปั่นแยกเป็นส่วนประกอบโลหิตได้มากกว่า 3 ส่วน ได้แก่ เกล็ดเลือด เม็ดเลือดแดง และพลาสมา ซึ่งสามารถช่วยชีวิตได้มากกว่า 3 ชีวิต และผลิตเป็นผลิตภัณฑ์โลหิตได้อีกมากมาย เพื่อนำไปรักษาผู้ป่วยด้วยโรคต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ



4

การวิเคราะห์และคำอธิบาย ของฝ่ายจัดการ

4.1 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

(งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และคำว่า “บริษัท” หมายถึง “บริษัทและบริษัทย่อย”)

4.1.1 ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไร

ภาพรวมผลการดำเนินงานของบริษัทตลอดทั้งปี 2566 มีรายได้รวมอยู่ที่ 2,346 ล้านบาท มีกำไรสุทธิ 408 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2565 ซึ่งมีรายได้รวมอยู่ที่ 2,527 ล้านบาท กำไรสุทธิ 479 ล้านบาท โดยรายได้รวมลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 7 และกำไรสุทธิลดลงจากปี 2565 ร้อยละ 15 สำหรับกำไรต่อหุ้นของบริษัทในปี 2566 อยู่ที่หุ้นละ 0.19 บาท ลดลงจากปี 2565 ที่ราคาหุ้นละ 0.23 บาท

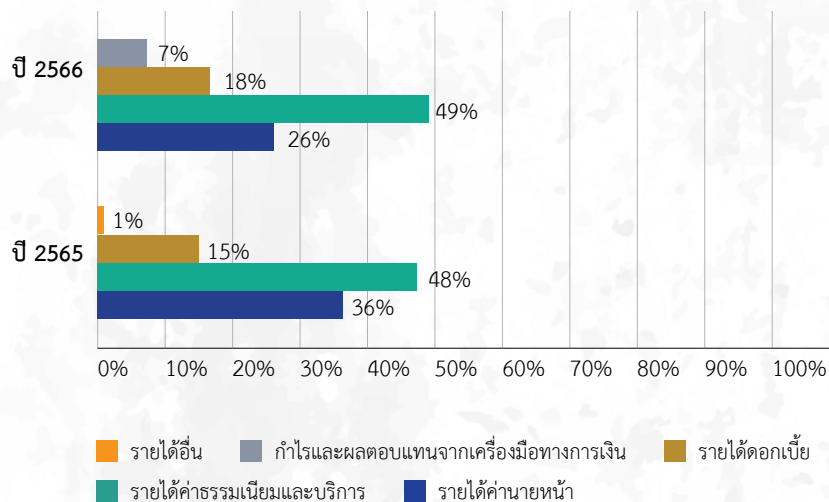
บริษัทมีกำไรสุทธิลดลง 71 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 จากปี 2565 ซึ่งการลดลงดังกล่าวข้างต้นเกิดจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าและรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ ในขณะที่บริษัทมีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้น

ในส่วนของรายได้รวมปี 2566 จำนวน 2,346 ล้านบาท ส่วนใหญ่มาจากรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจำนวน 1,158 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 49 ของรายได้รวม รายได้ค่านายหน้าจำนวน 607 ล้านบาท หรือเป็นสัดส่วนร้อยละ 26 ของรายได้รวม รายได้ดอกเบี้ยจำนวน 408 ล้านบาท หรือเป็นสัดส่วนร้อยละ 18 ของรายได้รวม กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินจำนวน 167 ล้านบาท หรือเป็นสัดส่วนร้อยละ 7 ของรายได้รวม และรายได้อื่น จำนวน 6 ล้านบาท

หากเปรียบเทียบกับสัดส่วนในปี 2565 จะเห็นได้ว่ารายได้ค่านายหน้า มีสัดส่วนปรับตัวลดลง ในขณะที่รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการรายได้ดอกเบี้ย และกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินมีสัดส่วนที่เพิ่มขึ้น โดยบริษัทดำเนินกลยุทธ์ที่ให้ความสำคัญกับการกระจายฐานรายได้ มุ่งเน้นการสร้างรายได้จากธุรกิจที่หลากหลายมากขึ้น เพื่อชดเชยรายได้ค่านายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ที่คาดว่าจะมีแนวโน้มที่ต้องเผชิญกับการแข่งขันที่จะรุนแรงเพิ่มมากขึ้น

ในปี 2566 บริษัทไม่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การระบาดของโรคโควิด 19 ทั้งในแง่การดำเนินงาน ฐานะทางการเงิน ภาระผูกพันตามสัญญา และความเสี่ยงต่อความอยู่รอดของกิจการ และจากสถานการณ์ที่ผ่อนคลายลง บริษัทได้ยกเลิกมาตรการการทำงานจากที่บ้าน โดยให้พนักงานกลับเข้ามาทำงานตามปกติ แต่ยังคงมีแผนรองรับเหตุฉุกเฉิน และมีการจัดการประชุมเพื่อสื่อสารกับหัวหน้างานเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถปฏิบัติงานต่าง ๆ ได้อย่างลุล่วง

การกระจายฐานรายได้

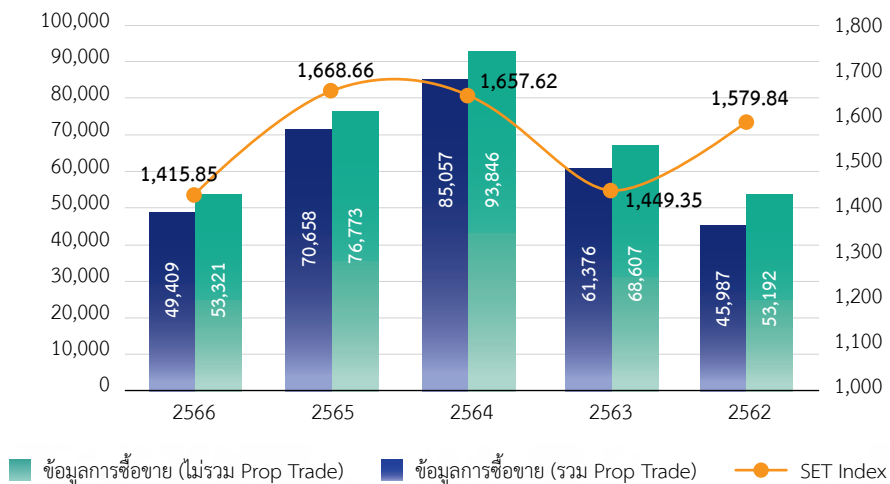


ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

รายได้ค่านายหน้า

ในปี 2566 มูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ไทยเฉลี่ย อยู่ที่ 53,321 ล้านบาทต่อวัน โดย ณ วันที่ 28 ธันวาคม ซึ่งเป็นวันทำการสุดท้ายของปี 2566 ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ปิดที่ระดับ 1,415.85 จุด ลดลง 252.81 จุด หรือ ลดลงร้อยละ 15 จากปี 2565

มูลค่าซื้อขายหลักทรัพย์เฉลี่ยต่อวันทำการ

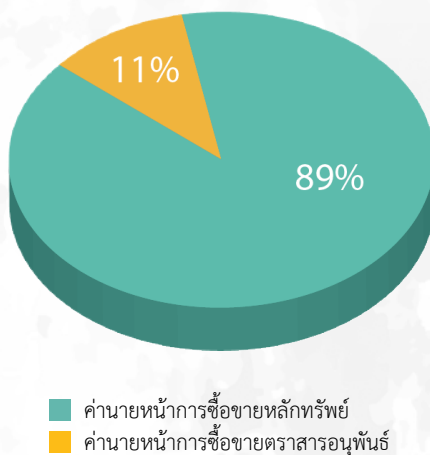


ที่มา : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2566 นั้น บริษัทมีรายได้จากค่านายหน้า 607 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 33 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2565 ซึ่งเกิดจากการลดลงของรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์จากจำนวน 838 ล้านบาทในปี 2565 มาอยู่ที่ 538 ล้านบาท ในปี 2566 หรือลดลงร้อยละ 36 ซึ่งการลดลงของรายได้ค่านายหน้าในปี 2566 เกิดจากมูลค่าการซื้อขายหลักทรัพย์ของตลาดหลักทรัพย์ลดลง และส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทลดลง สำหรับรายได้ค่านายหน้าจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์อยู่ที่ 69 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 6 ล้านบาทจากปี 2565

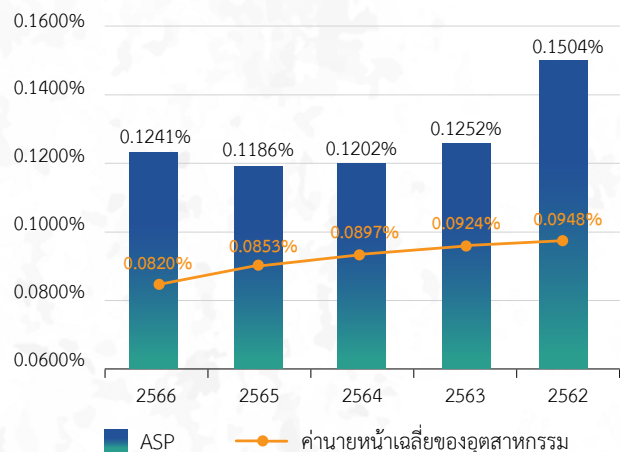
อัตราค่าธรรมเนียมรายหน้าสุทธิของบริษัทในปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 0.1241 (ปี 2565 อยู่ที่ร้อยละ 0.1186)

โครงสร้างรายได้ค่านายหน้า ปี 2566



ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

อัตราค่านายหน้าสุทธิ

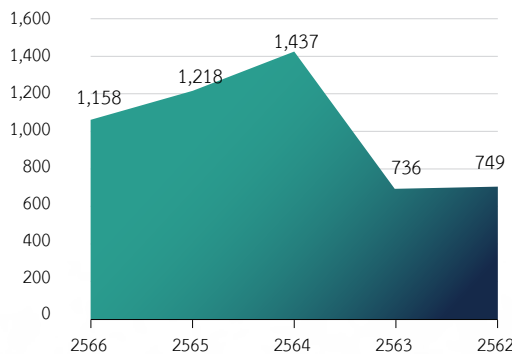


รายได้ค่าธรรมเนียม

บริษัทมีรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในปี 2566 จำนวน 1,158 ล้านบาท ลดลงจากปี 2565 จำนวน 59 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5 ซึ่งโครงสร้างรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการหลักมาจากรายได้จากธุรกิจจัดการกองทุนรวม ร้อยละ 38 รายได้จากการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ ร้อยละ 23 รายได้จากค่านายทะเบียนหลักทรัพย์ ร้อยละ 20 รายได้จากค่าธรรมเนียมอื่น ร้อยละ 7 รายได้จากการเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ ร้อยละ 6 รายได้จากการจัดการกองทุนส่วนบุคคล ร้อยละ 3 รายได้จากธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน ร้อยละ 3 ตามลำดับ

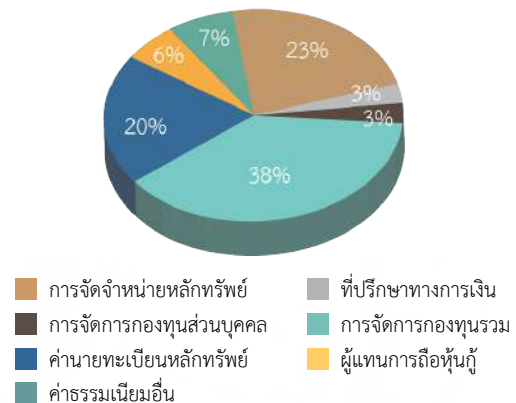
บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากธุรกิจอื่น ๆ ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจการบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจวาณิชธนกิจ ธุรกิจการลงทุนต่างประเทศ ซึ่งเชื่อว่าจะสามารถสร้างการเติบโตให้กับรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการอย่างต่อเนื่องในอนาคต

การเติบโตของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ (งบการเงินรวม)



ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

โครงสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ ปี 2566



กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงิน

ในปี 2566 บริษัทมีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินอยู่ที่ 167 ล้านบาท ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 159 ล้านบาท โดยในปี 2565 บริษัทมีกำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินอยู่เพียง 8 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่เน้นการกระจายความเสี่ยงและมีการลงทุนที่หลากหลายทั้งในประเทศและต่างประเทศ เพื่อให้บริษัทสามารถทำกำไรได้อย่างต่อเนื่องในภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวนสูง

รายได้ดอกเบี้ย

บริษัทมีรายได้ดอกเบี้ยในปี 2566 จำนวน 408 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 29 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ จำนวน 272 ล้านบาท รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงิน จำนวน 110 ล้านบาท และรายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ จำนวน 25 ล้านบาท

สำหรับรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ในปี 2566 มีจำนวน 272 ล้านบาท ซึ่งปรับตัวลดลงจากปี 2565 จำนวน 33 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11 โดยเกิดจากการลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

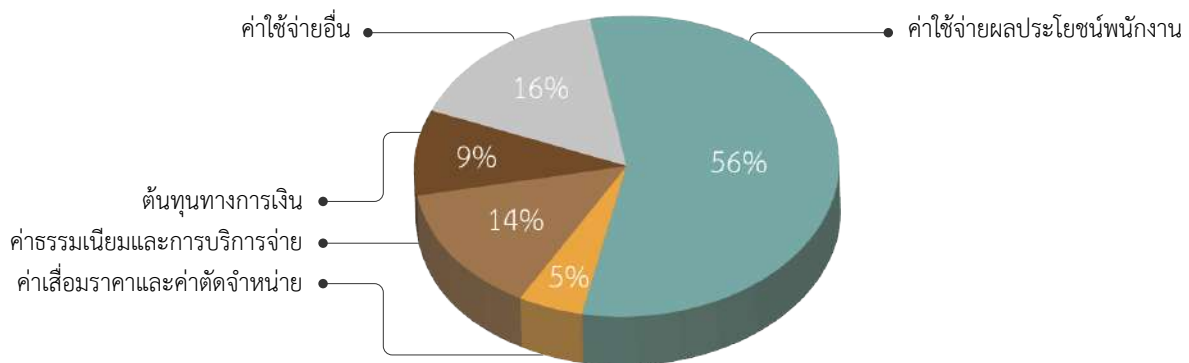
อย่างไรก็ตาม รายได้ดอกเบี้ยจากเงินฝากในสถาบันการเงินในปี 2566 มีจำนวน 110 ล้านบาท ซึ่งปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 59 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 116 โดยการเพิ่มขึ้นดังกล่าวเกิดจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในปี 2566

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ในปี 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายรวมอยู่ที่ 1,837 ล้านบาท ลดลง 89 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 จากปี 2565 ซึ่งโครงสร้างค่าใช้จ่ายในปี 2566 นั้น ไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปจากปี 2565 อย่างมีนัยสำคัญ กล่าวคือ ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน โดยในปี 2566 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน จำนวน 1,038 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 56 ของค่าใช้จ่ายรวม

การลดลงของค่าใช้จ่ายในการดำเนินการประกอบด้วยการลดลงของค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน จำนวน 87 ล้านบาท ค่าธรรมเนียมและบริการจ่ายลดลง จำนวน 35 ล้านบาท ซึ่งสอดคล้องกับการลดลงของรายได้โดยรวมของบริษัท ในส่วนของต้นทุนทางการเงินเพิ่มขึ้น จำนวน 29 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากการปรับตัวเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในปี 2566

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ปี 2566



ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

กำไรสุทธิ

สำหรับปี 2566 บริษัทมีกำไรสุทธิ อยู่ที่ 408 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2565 ซึ่งมีกำไรสุทธิ 479 ล้านบาท ลดลง 71 ล้านบาท หรือร้อยละ 15

ซึ่งการลดลงดังกล่าวข้างต้น เป็นผลสืบเนื่องมาจากรายได้ค่านายหน้าทีลดลงจากมูลค่าซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลง ในขณะที่กำไรและผลตอบแทนจากเครื่องมือทางการเงินมีการปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนแต่ยังอยู่ในสัดส่วนที่น้อยกว่าการลดลงของรายได้ค่านายหน้า

4.1.2 ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

สินทรัพย์

โครงสร้างสินทรัพย์บริษัทในปี 2566 สัดส่วนหลักอยู่ที่ ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสำนักหักบัญชี ร้อยละ 36 ตามมาด้วยเงินลงทุน ร้อยละ 28 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ร้อยละ 24 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ร้อยละ 5 ส่วนสินทรัพย์ประเภทอื่น ๆ มีสัดส่วนอยู่ระหว่างร้อยละ 1 ถึง ร้อยละ 4 ของสินทรัพย์รวมของบริษัท

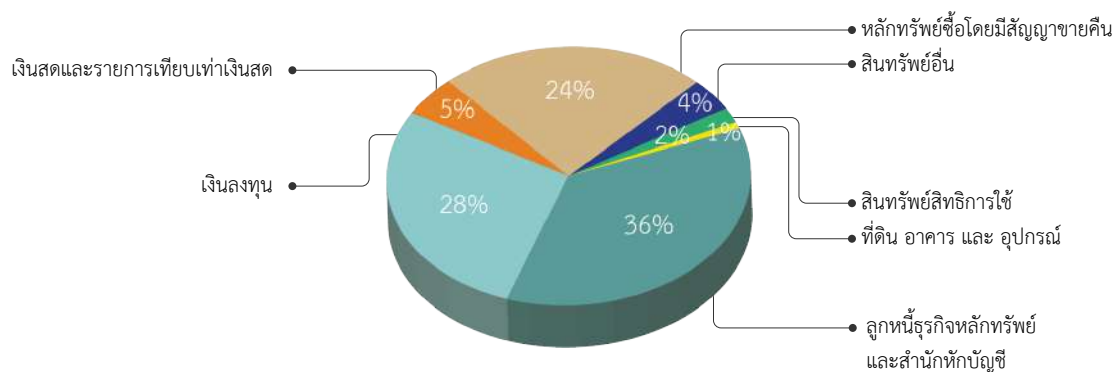
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 31 ธันวาคม 2565 ในงบแสดงฐานะการเงิน (งบการเงินรวม) ของบริษัท แสดงมูลค่าสินทรัพย์รวมสิ้นปี อยู่ที่ 14,058 ล้านบาท และ 16,129 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลง 2,071 ล้านบาท หรือร้อยละ 13

หากพิจารณารายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์รวมของบริษัท บริษัทมีลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสำนักหักบัญชีลดลง 4,329 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลดลงของลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจำนวน 3,561 ล้านบาท และลูกหนี้สำนักหักบัญชีจำนวน 768 ล้านบาท ซึ่งแปรผันตรงกับมูลค่าการซื้อขายของตลาดหลักทรัพย์ที่ปรับตัวลดลง นอกจากนั้นเป็นการลดลงจากรายการเงินสดและเทียบเท่าเงินสดจำนวน 232 ล้านบาท

ในส่วนของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนเพิ่มขึ้น 1,494 ล้านบาท จากการเพิ่มขึ้นของปริมาณธุรกรรมซื้อขายกับลูกค้าสำหรับเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 927 ล้านบาท โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนชั่วคราว 1,106 ล้านบาท และเงินลงทุนระยะยาวลดลง 179 ล้านบาท นอกจากนั้น เป็นการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์สิทธิการใช้ ซึ่งเพิ่มขึ้น 26 ล้านบาท ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เพิ่มขึ้น 2 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น 42 ล้านบาท

อย่างไรก็ตาม บริษัทยังเล็งเห็นการเพิ่มของสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีความเสี่ยงต่ำ เพื่อสร้างโอกาสการลงทุนที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพในอนาคต

โครงสร้างสินทรัพย์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



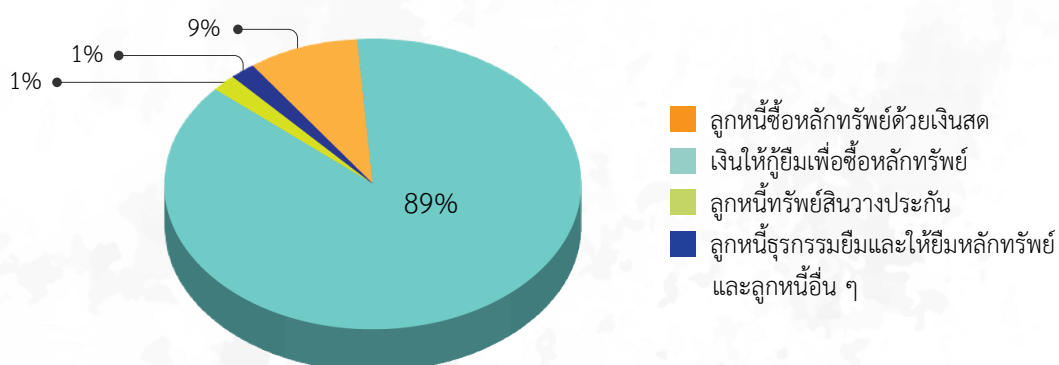
ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

บริษัทมีรายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ 4,104 ล้านบาท โดยปรับตัวลดลง 3,561 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 46 เมื่อเทียบกับปี 2565 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์จำนวน 3,303 ล้านบาท ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกันและลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์ลดลง 213 ล้านบาท และลูกหนี้ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง 45 ล้านบาท

โครงสร้างหลักของรายการลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ร้อยละ 89 ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ร้อยละ 9 ลูกหนี้ทรัพย์สินวางประกัน ร้อยละ 1 ลูกหนี้ธุรกรรมยืมและให้ยืมหลักทรัพย์และลูกหนี้อื่นร้อยละ 1

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



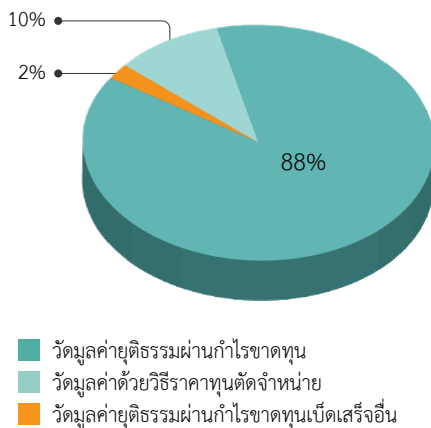
ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

เงินลงทุนชั่วคราวและเงินลงทุนระยะยาว

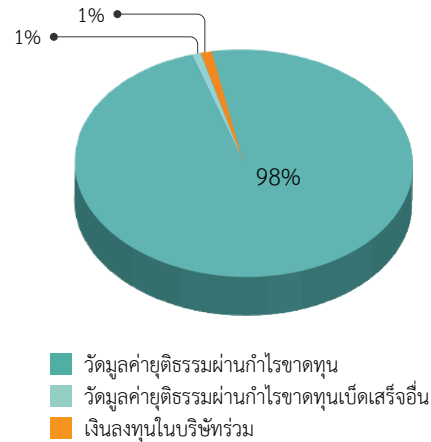
ในปี 2566 โครงสร้างเงินลงทุนของบริษัท มีสัดส่วนของเงินลงทุนชั่วคราวร้อยละ 93 และเงินลงทุนระยะยาวร้อยละ 7 ซึ่งเงินลงทุนชั่วคราว ประกอบด้วย สัดส่วนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนร้อยละ 88 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายร้อยละ 10 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นร้อยละ 2 ตามลำดับ

ในขณะที่เงินลงทุนระยะยาวประกอบด้วย สัดส่วนเงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนร้อยละ 98 เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยวิธีมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นร้อยละ 1 และเป็นเงินลงทุนในบริษัทรวมร้อยละ 1 ตามลำดับ

โครงสร้างเงินลงทุนชั่วคราว ปี 2566 (งบการเงินรวม)



โครงสร้างเงินลงทุนระยะยาว ปี 2566 (งบการเงินรวม)

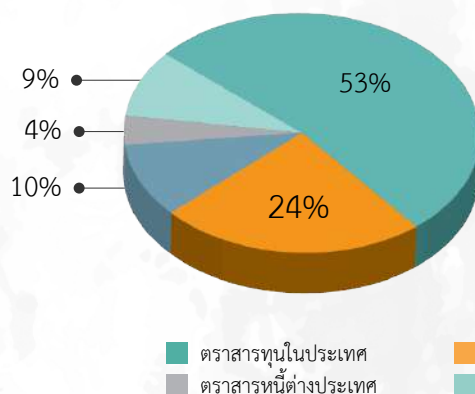


ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

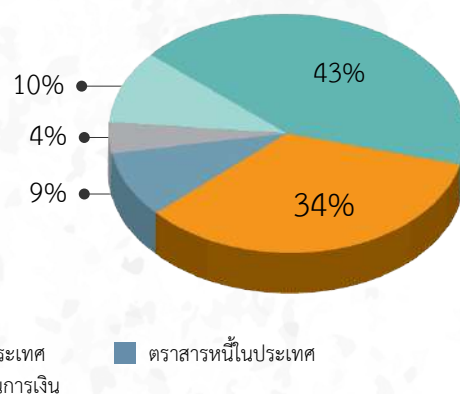
ในปี 2566 บริษัทมีเงินลงทุนชั่วคราวเพิ่มขึ้น 1,106 ล้านบาท หรือร้อยละ 44 และเงินลงทุนระยะยาว (รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม) ลดลง 179 ล้านบาท หรือร้อยละ 38 โดยสัดส่วนโครงสร้างการลงทุนของบริษัทส่วนใหญ่ ยังคงลงทุนในตราสารทุนในประเทศ โดยมีสัดส่วนของเงินลงทุนในตราสารทุนในประเทศร้อยละ 53 ตราสารทุนต่างประเทศร้อยละ 24 ตราสารหนี้ในประเทศและต่างประเทศร้อยละ 14 และเงินฝากในสถาบันการเงินร้อยละ 9 ตามลำดับ

ในระหว่างปีบริษัทมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนให้เหมาะสมตามสถานการณ์ของตลาด ณ ปัจจุบัน ส่งผลให้สัดส่วนการลงทุนในแต่ละประเภทเปลี่ยนแปลง โดยสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนในประเทศปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 43 เป็นร้อยละ 53 ในขณะที่สัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนต่างประเทศเปลี่ยนแปลงจากร้อยละ 34 เป็นร้อยละ 24 สำหรับสัดส่วนการลงทุนตราสารหนี้ในประเทศ และเงินฝากในสถาบันการเงินเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อย

โครงสร้างพอร์ตการลงทุน ณ สิ้นปี 2566



โครงสร้างพอร์ตการลงทุน ณ สิ้นปี 2565



ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

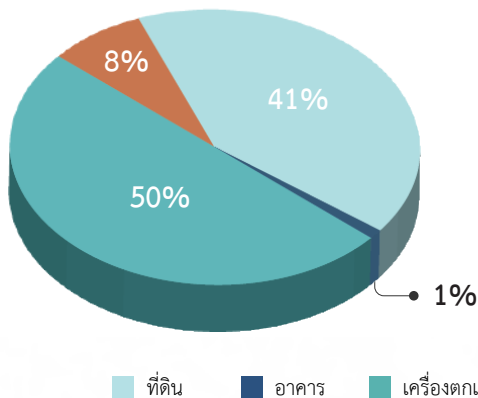
ทั้งนี้ บริษัทได้มีการปรับมูลค่าเงินลงทุนให้เป็นมูลค่ายุติธรรม โดยมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์ฯ ในส่วนของรอบระยะเวลารายงานมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

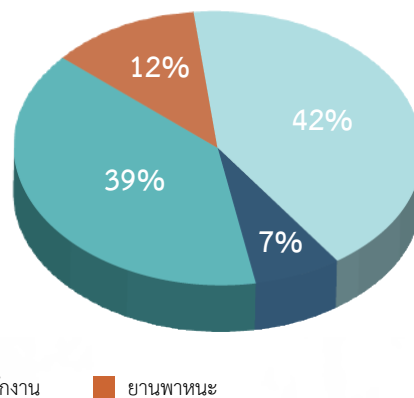
ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) สำหรับการคิดค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์ โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ จำนวน 126 ล้านบาท ประกอบด้วย ที่ดิน 52 ล้านบาท อุปกรณ์สำนักงาน 63 ล้านบาท และยานพาหนะ 11 ล้านบาท ตามลำดับ

โครงสร้างที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ปี 2566



โครงสร้างที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ปี 2565



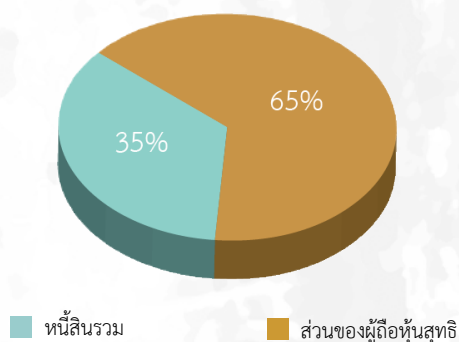
ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

แหล่งที่มาของเงินทุน

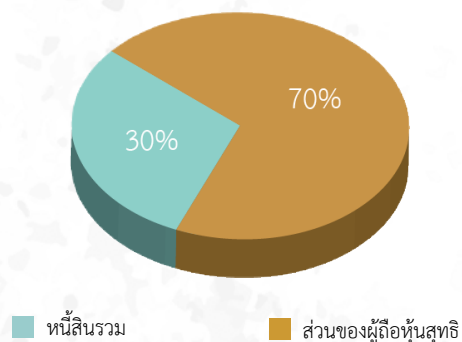
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนจากหนี้สินรวม 9,165 ล้านบาท และส่วนของผู้ถือหุ้นรวม 4,893 ล้านบาท โดยมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เท่ากับ 1.87 เท่า และ 2.31 เท่า ตามลำดับ ซึ่งหนี้สินส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นหลักทรัพยขายโดยมีสัญญาซื้อคืน เงินกู้ยืม เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพยและสัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งเปลี่ยนแปลงตามปริมาณการซื้อขายหลักทรัพยใน 2 วันทำการสุดท้ายของแต่ละงวดบัญชี ทั้งนี้ หากพิจารณาหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นโดยไม่นับรวมเจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพยและสัญญาซื้อขายล่วงหน้า บริษัทจะมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 เท่ากับ 1.67 เท่า และ 1.85 เท่า ตามลำดับ

สำหรับส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2566 เท่ากับ 4,893 ล้านบาท โดยปรับตัวเพิ่มขึ้น 18 ล้านบาท จากปี 2565 ที่ 4,875 ล้านบาท ซึ่งรายละเอียดของรายการหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นมีดังต่อไปนี้

โครงสร้างทุน ปี 2566



โครงสร้างทุน ปี 2565



ที่มา : งบการเงิน บมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีหนี้สินอยู่ที่ 9,165 ล้านบาท ลดลง 2,089 ล้านบาท หรือร้อยละ 19 จากช่วงเดียวกันของปีก่อน โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของเงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว จำนวนรวม 2,302 ล้านบาท เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าลดลง 1,259 ล้านบาท ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเพิ่มขึ้น 1,493 ล้านบาท

สำหรับสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานในปี 2566 อยู่ที่ 263 ล้านบาท ปรับเพิ่มขึ้น 10 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามการประมาณการณ์ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมของบริษัท และตามกฎหมายแรงงานในปัจจุบัน

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 อยู่ที่ 4,893 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2565 จำนวน 18 ล้านบาท โดยบริษัท มีผลการดำเนินงานของรอบปีบัญชี 2566 จำนวน 408 ล้านบาท และบริษัทมีเงินปันผลจ่ายในปี 2566 เป็นจำนวน 442 ล้านบาท สำหรับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจาก กำไรจากการวัดมูลค่าในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 52 ล้านบาท



4.2 ปัจจัยและอิทธิพลที่มีต่อฐานะการเงินในอนาคต

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยปี 2566 มีอัตราการขยายตัวที่ชะลอตัว อันเนื่องมาจากปัญหาและอุปสรรคหลายด้านที่ต้องเผชิญ ไม่ว่าจะเป็นภาวะเงินเฟ้อสูง อันเนื่องมาจากความขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครน สงครามอิสราเอล-ฮามาส ทำให้ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้เกิดภาวะเงินเฟ้ออย่างรุนแรง ธนาคารกลางของประเทศต่าง ๆ ใช้นโยบายขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ไม่ว่าจะเป็นธนาคารกลางสหรัฐ (เฟด) ธนาคารกลางยุโรป ธนาคารกลางอังกฤษ หรือแม้กระทั่งธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงบรรยากาศการลงทุนของภาคเอกชนที่ยังไม่มีความชัดเจน เนื่องจากรัฐบาลเพิ่งเข้ามาบริหารประเทศ และผลจากการจัดตั้งรัฐบาลที่ล่าช้า ทำให้งบประมาณปี 2567 ล่าช้าตามไปด้วย ทำให้ขาดเครื่องมือสำคัญทางการคลัง ซึ่งเป็นตัวจักรสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ

ปัจจัยดังกล่าวข้างต้นส่งผลกระทบต่อภาพรวมตลาดหุ้นไทย เนื่องจากราคาหุ้นมีความอ่อนไหวต่อสถานการณ์เศรษฐกิจโลก และเศรษฐกิจภายในประเทศ ทำให้มูลค่าการซื้อขายลดลง ซึ่งถือเป็นปัจจัยหนึ่งที่มีผลกระทบต่อบริษัท ในขณะเดียวกัน บริษัทได้หยุดดำเนินธุรกิจการออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิอนุพันธ์ (Derivative Warrant : DW) ซึ่งส่งผลให้บริษัทสามารถลดภาระการขาดทุนในธุรกิจนี้ลงไปได้

ในปี 2567 บริษัทคาดว่าตลาดหลักทรัพย์ไทยจะกลับมามีชีวิตชีวา เนื่องจากความพร้อมในหลายด้านที่หนุนให้เงินทุนเคลื่อนย้ายมาลงทุนในประเทศ อีกทั้งบริษัทเองมีการเตรียมความพร้อมใน

หลาย ๆ ด้านอย่างต่อเนื่อง เช่น 1) การปรับเปลี่ยนโครงสร้างการดำเนินงานของสายงานการตลาดจากการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์เพียงอย่างเดียวเป็นการบริหารความมั่งคั่งให้กับลูกค้า อีกทั้งยังสามารถกระจายฐานรายได้ไปยังผลิตภัณฑ์อื่น ๆ ของบริษัทได้อีกด้วย 2) การพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและเป็นที่ต้องการของตลาด เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าได้ 3) การเตรียมความพร้อมให้กับบุคลากร เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจในทุกผลิตภัณฑ์ของบริษัท และมีความเป็นมาตรฐาน เพื่อสร้างความมั่นใจในการลงทุน และการเติบโตอย่างยั่งยืนให้กับลูกค้า 4) การนำเทคโนโลยีและปัญญาประดิษฐ์มาเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน เพื่ออำนวยความสะดวก และสร้างประสบการณ์และความพึงพอใจให้กับลูกค้าในการใช้บริการ 5) การเสริมสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างเสถียรภาพของรายได้ นอกจากนี้ บริษัทยังคงดำเนินการตามกรอบเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืนภายใต้วิสัยทัศน์ “ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย และสิ่งแวดล้อม โดยมีเป้าหมายเพื่อให้องค์กรเติบโตและพัฒนาอย่างยั่งยืน” โดยบริษัทมุ่งเน้นการสร้างการเติบโต และการเชื่อมโยงผลประโยชน์ร่วมกันกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า เพื่อสร้างความยั่งยืนให้กับผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งสร้างความพึงพอใจ และส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่เหนือกว่าความมั่งคั่งให้กับลูกค้า

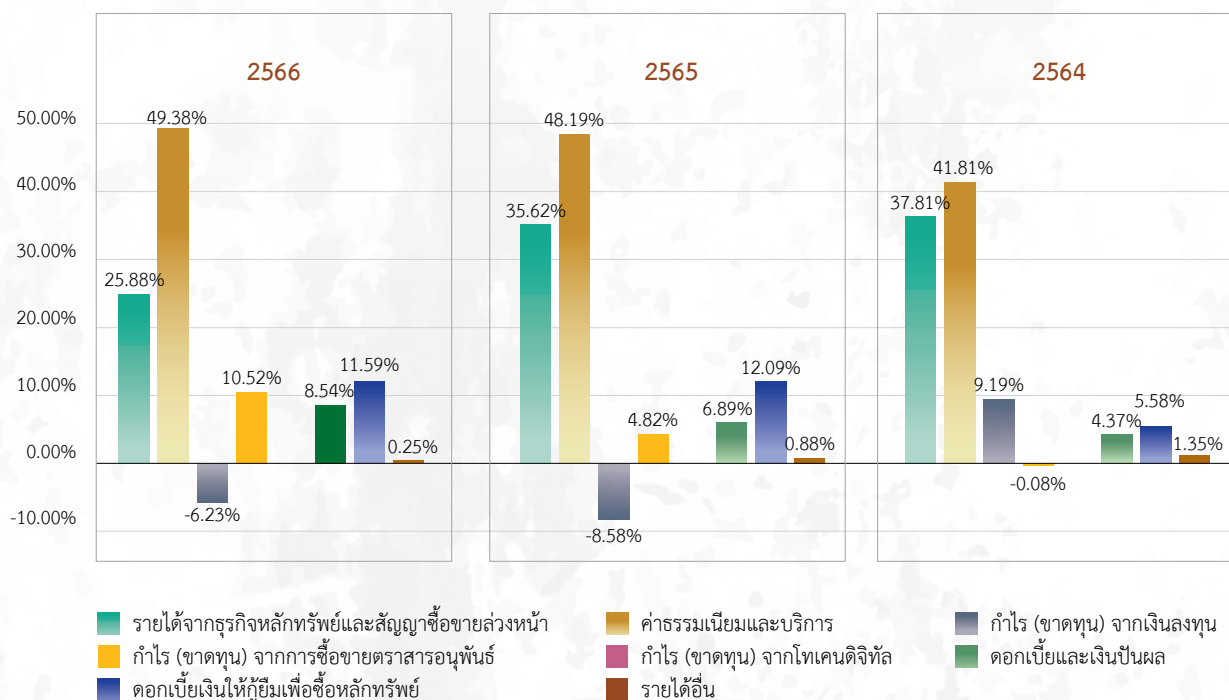


4.3 ข้อมูลทางการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

1) สรุปข้อมูลทางการเงิน

ณ วันที่ หรือสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2566	2565	2564
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้รวม	2,345.58	2,526.81	3,435.78
ค่าใช้จ่ายรวม	1,836.94	1,925.88	2,210.28
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(0.35)	(0.31)	(0.31)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	508.29	600.62	1,225.19
กำไรสำหรับปี	407.94	479.27	978.36
ข้อมูลงบแสดงฐานะการเงิน (ล้านบาท)			
สินทรัพย์รวม	14,057.95	16,128.69	14,761.33
หนี้สินรวม	9,165.06	11,254.14	9,775.03
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,892.89	4,874.55	4,986.31
เงินลงทุน	3,937.86	3,011.20	3,463.37
เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์	3,654.21	6,957.35	7,090.95
ข้อมูลหุ้น (บาท)			
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1.00	1.00	1.00
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	2.31	2.31	2.37
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.19	0.23	0.46
เงินปันผลต่อหุ้น	0.18	0.20	0.40

โครงสร้างรายได้



2) อัตราส่วนทางการเงินของบริษัท และบริษัทย่อย

งบการเงินรวม

อัตราส่วนทางการเงิน		2566	2565	2564
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	%	1.71	1.62	0.60
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตรากำไรขั้นต้น	%	82.49	83.40	87.73
อัตรากำไรสุทธิ	%	17.39	18.97	28.48
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	%	8.35	9.72	20.01
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	%	5.53	0.94	12.94
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	%	2.70	3.10	8.11
อัตราการหมุนของสินทรัพย์	เท่า	0.16	0.16	0.28
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนความสามารถชำระดอกเบี้ย	เท่า	4.82	6.38	16.46
หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายภาษีเงินได้	เท่า	5.27	7.64	4.89
อัตราส่วนความสามารถชำระภาระผูกพัน	เท่า	0.28	0.18	0.20
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	เท่า	2.17	1.78	1.67
อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	%	57.20	66.19	77.30
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	เท่า	1.87	2.31	1.96
อัตราการจ่ายเงินปันผล ^{1/}	%	92.91	87.87	86.09
อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์				
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อไม่ก่อให้เกิดรายได้	%	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
อัตราส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อรวม	%	0.02	0.22	0.22
อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อรวม	%	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ต่อสินเชื่อรวม	%	ไม่มี	ไม่มี	ไม่มี
อัตราส่วนอื่น ๆ				
อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่อสินทรัพย์	%	28.01	18.67	23.46
เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ^{2/}	%	137.72	84.61	74.55
กำไรต่อหุ้น	บาท	0.19	0.23	0.46

^{1/} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2567 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2567 ได้มีมติให้นำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 ซึ่งจะจัดประชุมในวันที่ 26 เมษายน 2567 เพื่อพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท คิดเป็นเงินรวม 379,018,087.92 บาท และเนื่องจากบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้วเมื่อวันที่ 12 กันยายน 2566 ในอัตราหุ้นละ 0.08 บาท คิดเป็นเงินรวม 168,452,483.52 บาท ดังนั้น จึงจะจ่ายเงินปันผลงวดสุดท้ายอีกในอัตราหุ้นละ 0.10 บาท เป็นเงิน 210,565,604.40 บาท โดยบริษัทกำหนดรายชื่อกู้ยืมที่มีสิทธิรับเงินปันผลดังกล่าวในวันที่ 8 มีนาคม 2567 และกำหนดให้มีการจ่ายเงินปันผลในวันที่ 17 พฤษภาคม 2567 เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 30 แล้ว

^{2/} เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิของ บริษัทหลักทรัพย์ เอเซีย พลัส จำกัด (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)



5

ข้อมูลทั่วไป
และข้อมูลสำคัญอื่น

5.1 ข้อมูลทั่วไป

5.1.1 ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท :	0107537001722
ที่ตั้ง :	สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 175 ชั้น 3/1 อาคารสารชิต์ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ :	0 2680 1111
โทรสาร :	0 2285 1905
ประเภทธุรกิจ :	ธุรกิจด้านการลงทุน
เว็บไซต์ :	www.asiplusgroup.co.th
ทุนจดทะเบียน :	2,521,945,020 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,521,945,020 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า :	2,105,656,044 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 2,105,656,044 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

5.1.2 ข้อมูลทั่วไปของบริษัทย่อย

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

เลขทะเบียนบริษัท :	0105547011826
ที่ตั้ง :	เลขที่ 175 ชั้น 17 อาคารสารชิต์ทาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ :	0 2672 1000
โทรสาร :	0 2286 4470
ประเภทธุรกิจ :	ธุรกิจจัดการกองทุน
เว็บไซต์ :	www.assetfund.co.th
ทุนจดทะเบียน :	200,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า :	200,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

บริษัท ที่ปรึกษา เอเชีย พลัส จำกัด

เลขทะเบียนบริษัท :	0105551042137
ที่ตั้ง :	เลขที่ 175 ชั้น 11/1 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ :	0 2680 4003
โทรสาร :	0 2670 9291
ประเภทธุรกิจ :	ธุรกิจที่ปรึกษาทางการเงิน
เว็บไซต์ :	www.asiaplusadvisory.co.th
ทุนจดทะเบียน :	15,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า :	15,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 3,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

บริษัท หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส จำกัด

เลขทะเบียนบริษัท :	0105557088431
ที่ตั้ง :	เลขที่ 175 ชั้น 11/1 อาคารสารคดีตึกยาวเวอร์ ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ :	0 2680 1111
โทรสาร :	0 2285 1905
ประเภทธุรกิจ :	ธุรกิจหลักทรัพย์
เว็บไซต์ :	www.asiaplus.co.th
ทุนจดทะเบียน :	4,500,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่า :	4,500,000,000 บาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 450,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

5.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพมหานคร 10400

โทรศัพท์ : 0 2009 9000

โทรสาร : 0 2009 9991

SET Contact Center : 0 2009 9999

อีเมล : SETContactCenter@set.or.th

เว็บไซต์ : <http://www.set.or.th/tsd>

ผู้สอบบัญชี

นางสาวอรรณพ เตชวัฒนศิริกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4807 และ/หรือ

นางสาวรสพร เดชอาคม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 5659 และ/หรือ

นางสาวเกดศิริ กาญจนประภาสิต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 6014

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110

โทรศัพท์ : 0 2264 9090

โทรสาร : 0 2264 0789

อีเมล : EY.Thailand@th.ey.com

เว็บไซต์ : www.ey.com



5.2 ข้อพิพาททางกฎหมาย

5.2.1 ข้อพิพาททางกฎหมายของบริษัท

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

5.2.2 ข้อพิพาททางกฎหมายของบริษัทหลักกรัฟฟ์ เอเชีย พลัส จำกัด (“บล.เอเชีย พลัส”) (บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก)

บล.เอเชีย พลัส ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของ บล.เอเชีย พลัส ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

อย่างไรก็ตาม รายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินคดี ดังนี้

1. ในเดือนมีนาคม 2562 บล.เอเชีย พลัส และกรรมการบริหาร 4 ท่าน ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งร่วมกับผู้ออกตั๋วแลกเงินจำนวน 2 คดี ในข้อหาละเมิด ชดใช้ค่าเสียหาย
 - 1.1 คดีแรกเรียกเงินจำนวน 21.97 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 และวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ตามลำดับ โจทก์ยื่นฎีกาและยื่นคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 24 เมษายน 2566 จำเลยยื่นแก้ฎีกาและคัดค้านคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา
 - 1.2 คดีที่สองเรียกเงินจำนวน 26.68 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 และวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ตามลำดับ โจทก์ยื่นฎีกาและยื่นคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 24 เมษายน 2566 จำเลยยื่นแก้ฎีกาและคัดค้านคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา
2. ในเดือนมีนาคม 2562 บล.เอเชีย พลัส และกรรมการบริหาร 4 ท่าน ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งร่วมกับผู้ถือหุ้นกู้ จำนวน 3 คดี ในข้อหาละเมิด ชดใช้ค่าเสียหาย
 - 2.1 คดีแรกเรียกเงินจำนวน 31.92 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 และวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ตามลำดับ โจทก์ยื่นฎีกาและยื่นคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 24 เมษายน 2566 จำเลยยื่นแก้ฎีกาและคัดค้านคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา
 - 2.2 คดีที่สองเรียกเงินจำนวน 21.21 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 และวันที่ 7 ธันวาคม 2565 ศาลชั้นต้นและศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์ตามลำดับ โจทก์ยื่นฎีกาและยื่นคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 24 เมษายน 2566 จำเลยยื่นแก้ฎีกาและคัดค้านคำร้องขออนุญาตยื่นฎีกาวันที่ 20 กรกฎาคม 2566 คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา
 - 2.3 คดีที่สามเรียกเงินจำนวน 63.85 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษาให้ยกฟ้องโจทก์และโจทก์ยื่นอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2565 ศาลอุทธรณ์มีคำสั่งให้ศาลชั้นต้นสืบพยานเลขาธิการ ก.ล.ต. หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ และในวันเดียวกันนั้นจำเลยยื่นฎีกาคัดค้านคำสั่งศาลอุทธรณ์ คดีอยู่ในระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา
3. ในเดือนพฤษภาคม 2562 บล.เอเชีย พลัส และกรรมการบริหาร 4 ท่าน ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งร่วมกับผู้ถือหุ้นกู้จำนวน 1 คดี ในข้อหาละเมิด ชดใช้ค่าเสียหาย เรียกเงินจำนวน 21.20 ล้านบาท ต่อมาเมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2564 ศาลชั้นต้นมีคำพิพากษา

ให้ยกฟ้องโจทก์ ต่อมาเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2565 ศาลอุทธรณ์มีคำสั่งให้ศาลชั้นต้นสืบพยานเลขาธิการ ก.ล.ต.หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ต่อมาเมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2565 จำเลยยื่นฎีกาคัดค้านคำสั่งศาลอุทธรณ์ ศาลฎีกามีคำสั่งไม่รับฎีกาของจำเลย ต่อมาศาลแพ่งกรุงเทพใต้ดำเนินการสืบพยานผู้แทนของสำนักงาน ก.ล.ต. เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2566 คดีเสร็จการพิจารณา และศาลมีคำสั่งในรายงานกระบวนการพิจารณาว่า หากโจทก์ประสงค์จะแถลงเพิ่มเติมให้ยื่นคำแถลงภายใน 15 วันนับแต่วันนี้ และเมื่อพ้นกำหนดเวลา 15 วันแล้วให้รวบรวมถ้อยคำสำนวนส่งศาลอุทธรณ์พิจารณาต่อไป

4. ในเดือนมีนาคม 2563 บล.เอเชีย พลัส กับผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้รายอื่น ถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งจำนวน 2 คดี ในข้อหาละเมิด ไม่กระทำตามที่กฎหมายกำหนด เรียกค่าเสียหายจำนวน 11.91 ล้านบาท และ 4.76 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะนี้ศาลมีคำสั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว
5. ในเดือนมิถุนายน 2563 บล.เอเชีย พลัส กับผู้จัดจำหน่ายหุ้นกู้รายอื่นถูกฟ้องเป็นคดีแพ่งจำนวน 2 คดี ในข้อหาละเมิด ไม่กระทำตามที่กฎหมายกำหนด เรียกค่าเสียหายจำนวน 24.24 ล้านบาท และ 600,000 บาทเศษ ตามลำดับ ขณะนี้ศาลมีคำสั่งจำหน่ายคดีชั่วคราว
6. ในเดือนพฤษภาคม 2565 บล.เอเชีย พลัส และกรรมการบริหาร 1 ท่าน ถูกฟ้องเป็นคดีอาญาร่วมกับลูกค้ายาหนึ่งจำนวน 1 คดี ในความผิดฐานโกงเจ้าหนี้และศาลนัดไต่สวนมูลฟ้องวันที่ 8, 9 และ 10 มกราคม 2567 ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2567 ศาลมีคำสั่งอนุญาตให้โจทก์ถอนฟ้อง บล.เอเชีย พลัส และกรรมการบริหาร ให้จำหน่ายคดีในส่วนของจำเลยดังกล่าวออกจากสารบบความ คดีจึงยุติแต่เพียงนี้
7. ในเดือนตุลาคม 2566 บล.เอเชีย พลัส และผู้แนะนำการลงทุน 1 รายถูกฟ้องเรื่องละเมิด ผิดสัญญา เรียกค่าเสียหาย เป็นคดีแพ่ง 1 คดี เรียกเงินจำนวน 13.29 ล้านบาท ศาลนัดไต่สวนมูลฟ้องวันที่ 26 มกราคม 2567



5.3 สถาบันการเงินที่ติดต่อประจำ (กรณีของบริษัทออกตราสารหนี้)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1222 ถนนพระราม 3 แขวงบางโพงพาง

เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์ : 0 2296 3582

โทรสาร : 0 2683 1298

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 333 ถนนสีลม

แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร

