

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

1. หุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีทุนจดทะเบียนและทุนเรียกชำระแล้ว ดังนี้

ทุนจดทะเบียน	:	12,778,297,030	บาท	
ทุนเรียกชำระแล้ว	:	12,778,297,030	บาท	
แบ่งออกเป็น	หุ้นสามัญ	:	1,277,816,397	หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท
	หุ้นบุริมสิทธิ*	:	13,306	หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

- หมายเหตุ**
1. ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญได้ในอัตรา 1 : 1 โดยไม่มีค่าใช้จ่าย และสามารถ行使สิทธิได้ทุกวันที่ 15 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี
 2. ผู้ถือหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิในการรับเงินปันผล สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่นๆ เช่นเดียวกัน
 3. จำนวนหุ้นสามัญที่แสดงข้างต้นเป็นจำนวนหุ้นรวมที่บริษัทฯ ซื้อหุ้นคืนจำนวน 71,350,000 หุ้น ตามโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556

7.2 ผู้ถือหุ้น

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิสูงสุด 10 รายแรก จำนวนหุ้นที่ถือและสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2556 (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	188,223,536	-	188,223,536	14.730
2. บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)	129,914,400	-	129,914,400	10.167
3. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	71,350,000	-	71,350,000	5.584
4. CHASE NOMINEES LIMITED 42	56,429,000	-	56,429,000	4.416
5. NORTRUST NOMINEES LTD.	36,353,500	-	36,353,500	2.845
6. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	36,111,569	-	36,111,569	2.826
7. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	26,137,916	-	26,137,916	2.046
8. THE BANK OF NEW YORK (NOMINEES) LIMITED	24,179,356	-	24,179,356	1.892
9. THE BANK OF NEW YORK MELLON	21,877,830	-	21,877,830	1.712
10. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปีนผล	21,098,400	-	21,098,400	1.651
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	666,140,890	13,306	666,154,196	56.132
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	1,277,816,397	13,306	1,277,829,703	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	882,313,834	13,246	882,327,080	69.049
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	395,502,563	60	395,502,623	30.951

ที่มา: รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 8 ตุลาคม 2556 ซึ่งจัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุ 1. ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 2 (บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน)) ประกอบธุรกิจศูนย์การค้าและอสังหาริมทรัพย์ มีรายชื่อผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ณ เดือน 17 ตุลาคม 2556 ดังนี้ (วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย)

รายชื่อผู้ถือหุ้น/กลุ่มผู้ถือหุ้น	ยอดรวม	คิดเป็นร้อยละ
1. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	38,300,000	20.304
2. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	18,856,129	9.996
3. บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน)	9,124,953	4.838
4. ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน)	7,684,200	4.074
5. บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	7,560,300	4.008
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	5,295,623	2.807
7. นายยงศักดิ์ คณาธนาวณิช	4,826,400	2.559
8. กองทุนเปิด กรุงศรีหุ้นระยะยาวปีนผล	4,024,400	2.133
9. DBS BANK A/C DBS NOMINEES-PB Clients	3,598,400	1.908
10. บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	3,436,500	1.822
11. ผู้ถือหุ้นอื่น ๆ	85,922,195	45.551
จำนวนหุ้นที่เรียกชำระแล้ว	188,629,100	100.00

ทั้งนี้ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และ PRIMACY ELEGANCE INVESTMENTS LIMITED ถือหุ้นบริษัทฯ จำนวน 133,314,400 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 10.433 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (เป็นกรณีที่ได้รับอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทฯ เกินร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด)

2. ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 3 (บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)) เป็นหุ้นที่ได้มาจากโครงการซื้อหุ้นคืน เมื่อวันที่ 11 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 10 มิถุนายน 2556

3. ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 4-9 เป็น Nominees Account ที่ไม่สามารถทราบถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริงได้

กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการอย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

โครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก มีดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)	2,809,726,575	50.959
2. Scotia Netherlands Holdings B.V.	2,701,627,557	48.999
3. นายอุงเงิน พุ่มเงิน	418,462	0.008
4. นางสาวกิตติมา โตเลี้ยง	157,525	0.003
5. นายสฤติชัย มุจลินทังกูร	110,327	0.002
6. นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	96,665	0.002
7. นายวันชัย จิราธิวัฒน์	84,809	0.002
8. นายฐณะวัฒน์ เจริญธรรมสนท	70,000	0.001
9. นายพินิต เหล่าสุนทร	63,569	0.001
10. นายสมยศ จิตติพลังศรี	60,000	0.001
โดยเข้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ของ บมจ. เงินทุนหลักทรัพย์ การทุนไทย		
11. ผู้ถือหุ้นรายอื่น	1,249,414	0.023
ยอดรวมทุนชำระแล้ว	5,513,664,903	100.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติไทย	2,811,994,046	51.000
ผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างดาว	2,701,670,857	49.000

- หมายเหตุ**
- 1 รายงานรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ณ วันที่ 15 มีนาคม 2556 (ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นล่าสุด) จัดทำโดย บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 - 2 เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2554 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) อนุญาตให้สโกเทียแบงก์เปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในธนาคาร โดยถือหุ้นร้อยละ 48.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารผ่าน Scotia Netherlands Holding B.V. ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศเนเธอร์แลนด์

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของธนาคารธนชาติอย่างมีนัยสำคัญ ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 50.959 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด และ Scotia Netherlands Holdings B.V. ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 48.999 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ บริษัทฯ ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholder' Agreement)

บริษัทฯ และสโกเทียเบงก์ ได้มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นในสัญญา Shareholders Agreement โดยมีข้อตกลงสำคัญคือการส่งผู้แทนเข้าร่วมบริหารและจัดการในระดับกรรมการและผู้บริหารธนาคารธนชาต รวมถึงกรรมการบริษัทย่อยที่สำคัญ นอกจากนี้ การลงมติของคณะกรรมการธนาคารธนชาตและที่ประชุมผู้ถือหุ้นในเรื่องที่สำคัญ จะเป็นไปตามที่ปรากฏในข้อบังคับของธนาคารธนชาต โดยข้อตกลงดังกล่าวเป็นไปเพื่อการบริหารจัดการธนาคารธนชาต ให้บรรลุเป้าหมายของผู้ถือหุ้นทั้งสองฝ่าย

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ (Shareholding Agreement)

- ไม่มี -

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น**1. หุ้นกู้**

1.1 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557	
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2552 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2557 (“หุ้นกู้”) (TCAP14NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน ชนิดระบุชื่อผู้ถือ และมิใช่หุ้นกู้ที่ออกโดยผู้ถือหุ้น
อายุหุ้นกู้	5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	12 พฤศจิกายน 2552
วันครบกำหนดไถ่ถอน	12 พฤศจิกายน 2557
จำนวนหุ้นกู้	9,000,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	9,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	9,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.9 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 12 พฤศจิกายน วันที่ 12 กุมภาพันธ์ วันที่ 12 พฤษภาคม และวันที่ 12 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.2	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2565 (“หุ้นกู้”) (TCAP22NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	21 พฤศจิกายน 2555
วันครบกำหนดไถ่ถอน	21 พฤศจิกายน 2565
จำนวนหุ้นกู้	3,000,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,000,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,000,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี ตลอดอายุหุ้นกู้
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 21 พฤษภาคม และวันที่ 21 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+
1.3	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP238A)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2566
จำนวนหุ้นกู้	500,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	500,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	500,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.85 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

1.4	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568	
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2568 (“หุ้นกู้”) (TCAP258A)	
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	
อายุหุ้นกู้	12 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้	
วันออกหุ้นกู้	9 สิงหาคม 2556	
วันครบกำหนดไถ่ถอน	9 สิงหาคม 2568	
จำนวนหุ้นกู้	900,000 หน่วย	
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท	
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท	
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท	
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	900,000,000 บาท	
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	900,000,000 บาท	
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.95 ต่อปี	
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 9 กุมภาพันธ์ และวันที่ 9 สิงหาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+	
1.5	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566	
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 2/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566 (“หุ้นกู้”) (TCAP23OA)	
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้	
อายุหุ้นกู้	10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้	
วันออกหุ้นกู้	22 ตุลาคม 2556	
วันครบกำหนดไถ่ถอน	22 ตุลาคม 2566	
จำนวนหุ้นกู้	1,300,000 หน่วย	
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท	
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท	
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท	
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	1,300,000,000 บาท	
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	1,300,000,000 บาท	
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.00 ต่อปี	
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกวันที่ 22 เมษายน และวันที่ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้	
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+	

1.6	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2561 (“หุ้นกู้”) (TCAP18NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2561
จำนวนหุ้นกู้	3,100,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	3,100,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	3,100,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+
1.7	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2566
ชื่อเฉพาะ	หุ้นกู้บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 3/2556 ครบกำหนดไถ่ถอน ปี 2563 (“หุ้นกู้”) (TCAP20NA)
ประเภทหุ้นกู้	หุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ประเภทไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้
อายุหุ้นกู้	7 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้
วันออกหุ้นกู้	15 พฤศจิกายน 2556
วันครบกำหนดไถ่ถอน	15 พฤศจิกายน 2563
จำนวนหุ้นกู้	2,900,000 หน่วย
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาเสนอขายต่อหน่วย	1,000 บาท
ราคาไถ่ถอนหุ้นกู้ต่อหน่วย	1,000 บาท
มูลค่ารวมของหุ้นกู้ที่ออก	2,900,000,000 บาท
มูลค่าที่ยังไม่ได้ไถ่ถอน	2,900,000,000 บาท
อัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.03 ต่อปี
วันชำระดอกเบี้ย	ทุกๆ 6 เดือน ในวันที่ 15 พฤษภาคม และวันที่ 15 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้
การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ	A+

2. ตัวแลกเปลี่ยน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ ไม่มีภาระหนี้ในรูปของตัวแลกเปลี่ยน

3. การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

ก. โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) หรือการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

-ไม่มี

ข. การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้ออก NVDR มีหุ้นของบริษัทฯ เป็นหลักทรัพย์อ้างอิงจำนวน 193,804,830 หุ้น หรือร้อยละ 15.17 ของทุนที่เรียกชำระแล้วของบริษัทฯ ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่สามารถใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Delisting) ดังนั้น หากมีการนำหุ้นของบริษัทฯ ไปออก NVDR เป็นจำนวนมาก จำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงก็จะลดลง ส่งผลให้สิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

อนึ่ง จำนวนหุ้นของบริษัทฯ ที่นำไปออก NVDR นั้น อาจมีการเปลี่ยนแปลงซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถควบคุมได้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นสามัญของบริษัทฯ ที่เป็น NVDR ได้จาก คลท.ผ่าน Website : www.set.or.th/nvdr

หมายเหตุ NVDR คือ ใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (Non-voting Depositary Receipt หรือ NVDR) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นนิติบุคคลถือครองหุ้นแทนผู้ลงทุนต่างประเทศ ทำให้ผู้ลงทุนต่างประเทศลงทุนได้โดยไม่ติดข้อจำกัดการโอนหุ้นของผู้ลงทุนต่างประเทศ (Foreign Limit)

4. พันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

- บริษัทฯ ไม่มีพันธะผูกพันเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล**นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่จ่ายแก่ผู้ถือหุ้น**

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะพิจารณาถึงผลประโยชน์และการผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว รวมถึงความเพียงพอของเงินกองทุนโดยการจ่ายเงินปันผลต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริหารฯ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งคราวได้ เมื่อเห็นว่าบริษัทฯ มีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล 5 ปี ย้อนหลัง

	2555	2554	2553	2552	2551
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น	2.24	1.28	2.21	2.76	1.03
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	1.40	1.20	1.20	0.95	0.90
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	62.57	93.78	54.42	34.42	85.41

หมายเหตุ เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ประจำปี 2556 ในอัตราเงินปันผลต่อหุ้น 0.60 บาท

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยที่จ่ายแก่บริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดอัตราส่วนในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยให้แก่บริษัทฯ ไว้แต่อย่างใด โดยขึ้นอยู่กับผลประกอบการของบริษัทย่อย

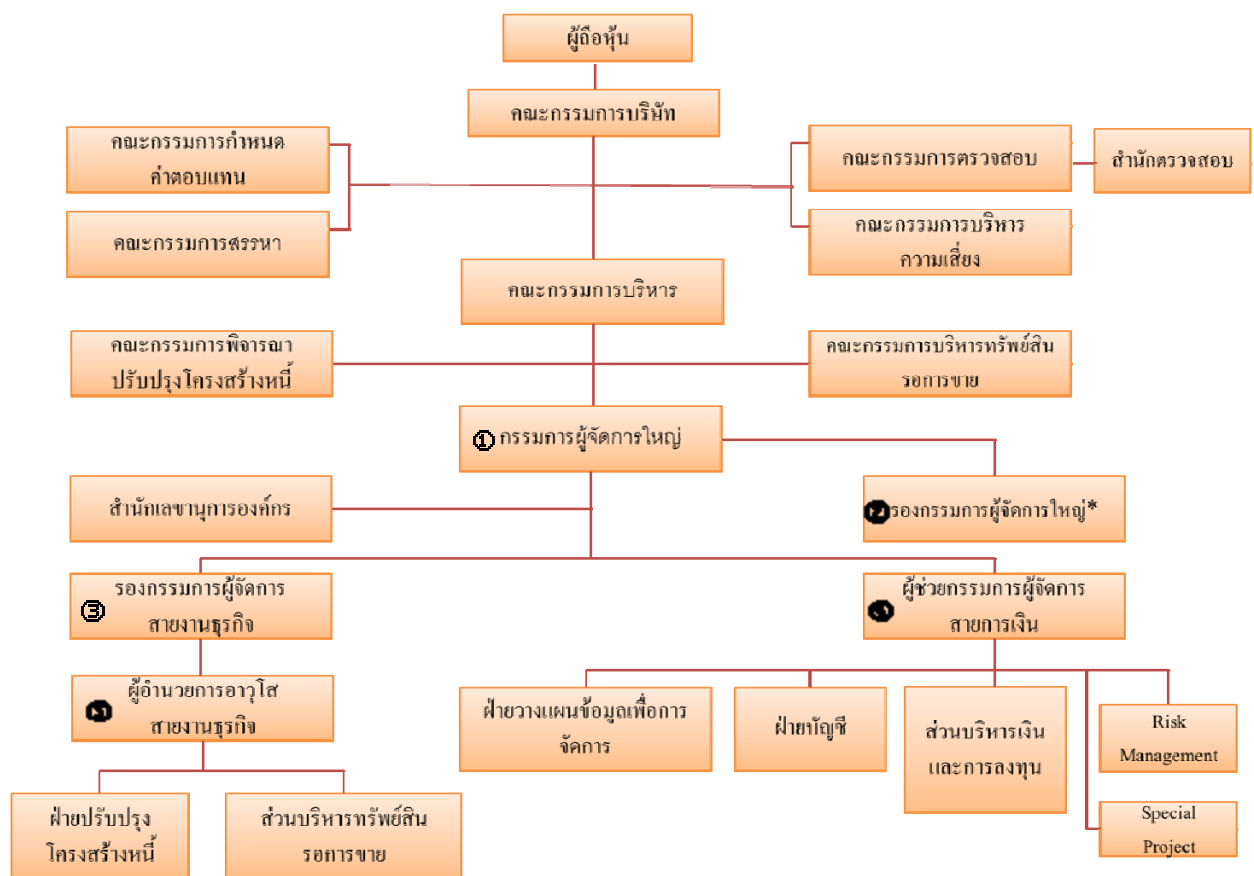
บริษัทย่อย มีนโยบายจ่ายเงินปันผล เมื่อผลประกอบการของบริษัทย่อยมีกำไร โดยบริษัทย่อยจะพิจารณาถึงเงินสดที่เหลือจากการดำเนินธุรกิจ ความเพียงพอของเงินกองทุนในการรองรับธุรกิจของบริษัทย่อย รวมถึงเงินสำรองตามกฎหมาย โดยขึ้นอยู่กับธุรกิจแต่ละบริษัทย่อย ทั้งนี้ บริษัทย่อยอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่บริษัทฯ ได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทย่อยมีผลกำไรพอและสมควรที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อจ่ายเงินปันผลแล้วจะรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการพิจารณาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และคณะกรรมการบริหารทรัพย์สินรอการขาย โดยมีโครงสร้างการจัดการ ดังนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

โครงสร้างองค์กร บริษัท ทุนธนชาติ จำกัด (มหาชน)



หมายเหตุ * นายสมเจตน์ หนูศิริเลิศ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับมอบหมายให้ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

①-⑤ เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารที่รายงานต่อจากผู้จัดการลงมาตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด.

8.1 คณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ มีการกำหนดตารางเวลาการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ ไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี โดยกำหนดประชุมเดือนละ 1 ครั้ง ในสัปดาห์สุดท้ายของเดือน และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ จะมีการกำหนดวาระล่วงหน้าไว้อย่างชัดเจน ประกอบด้วย วาระเพื่อทราบ วาระเพื่อพิจารณา วาระเพื่ออนุมัติ วาระสืบเนื่อง และวาระการบริหารความเสี่ยงที่ต้องพิจารณาเป็นประจำทุกเดือน เลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมและรวบรวมเอกสารประกอบที่เกี่ยวข้อง ส่งให้กรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมในระยะเวลาที่เหมาะสม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม โดยการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมง ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมามีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการประชุมกรรมการทุกท่านมีอิสระในการแสดงความเห็นและลงมติ โดยประธานที่ประชุมจะเปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านได้แสดงความเห็นอย่างเต็มที่ก่อนจะขอลงมติ และได้มีการจัดบันทึกการประชุมแสดงข้อสังเกตและความเห็นของกรรมการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการบริษัทฯ พร้อมให้คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

ทั้งนี้ ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมการของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 ปัจจุบันบริษัทฯ มีกรรมการอิสระ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวมกันร้อยละ 55.55 (5 ใน 9 คน) ของจำนวนคณะกรรมการทั้งหมด โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

ตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		ตำแหน่ง	คณะกรรมการ บริษัทฯ (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (ทั้งหมด 17 ครั้ง)	คณะกรรมการ สรรหา (ทั้งหมด 4 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำหนด ค่าตอบแทน (ทั้งหมด 3 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร (ทั้งหมด 13 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง (ทั้งหมด 2 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	ตันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	-	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	13	2
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	17	4	3	-	-
4. นายสมเกียรติ	สุขทewa	ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	12	17	4	3	-	2
5. นางพันธ์ทิพย์	สุรทินท์	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกรรมการกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	17	4	3	-	-
6. นายวิโรไท	สันติประภพ	กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการอิสระ)	8	-	-	-	-	2
7. นางสาวสุวรรณภา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	12	2
8. นายสมเจตน์	หมุ่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	13	2
9. นายทวีศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง และรองกรรมการผู้จัดการ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	-	-	-	13	2
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556								
นายพิมล	รัฐปิตย์	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	3	-	-	-	-	-

- หมายเหตุ**
1. ประกาศจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จากมติคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2556 มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2556
 2. นายวิโรไท สันติประภพ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
 3. นายพิมล รัฐปิตย์ พ้นวาระจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
 4. กรรมการผู้มีส่วนจลลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ ประกอบด้วย นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ นางสาวสุวรรณภา สุวรรณประทีป นายสมเจตน์ หมุ่ศิริเลิศ นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีนายกาญจน์ ด้วงทอง เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัทฯ

8.2 ผู้บริหารบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบัญชี ตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ดังนี้

- | | |
|-------------------------------|------------------------------------|
| 1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 2. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ |
| 3. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ | รองกรรมการผู้จัดการ สายงานธุรกิจ |
| 4. นายกำธร ดันติศิริวัฒน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ สายการเงิน |
| 5. นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์ | ผู้อำนวยการอาวุโส สายงานธุรกิจ |

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.3 เลขานุการบริษัท

ในการประชุมครั้งที่ 6/2552 เมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2552 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณวุฒิ คุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2552 และมอบหมายให้สำนักเลขานุการองค์กรเป็นหน่วยงานที่ดูแลงานเลขานุการบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเพื่อให้การบริหารงานของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เลขานุการของบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามที่กำหนดในมาตรา 89/15 และมาตรา 89/16 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 ซึ่งมีผลใช้บังคับในวันที่ 31 สิงหาคม 2551 ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต รวมทั้งต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัทฯ มติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ หน้าที่ตามกฎหมายและตามที่บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทมีดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. รับผิดชอบดูแลกิจกรรมต่าง ๆ ของคณะกรรมการ
2. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ รวมถึงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณที่กรรมการพึงปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
3. ดำเนินการจัดเตรียมเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ แนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่
4. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
5. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

6. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารทะเบียนกรรมการบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
7. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ ตลอดจนเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
8. จัดให้มีหลักสูตรฝึกอบรม สัมมนาต่าง ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และพัฒนากรรมการให้มีทักษะ และประสบการณ์ที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อการทำหน้าที่กรรมการของบริษัทฯ
9. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น และข่าวสารของบริษัทฯ
10. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด
11. อบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องด้านกฎหมาย การบัญชี หรือการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติเลขานุการบริษัท รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนแก่คณะกรรมการ 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสิ้นจำนวน 29,725,282.50 บาท โดยลักษณะของค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในลักษณะของค่าตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงาน ประจำปี 2555) สรุปได้ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทฯ ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริษัทฯ		ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)			
		ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง	คันติวิท	1,200,000.00	600,000.00	3,577,923.20	5,377,923.20
2. นายศุภเดช	พูนพิพัฒน์	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
3. นางศิริเพ็ญ	สีตสุวรรณ	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
4. นายสมเกียรติ	สุขเทวา	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
5. นางพันธ์ทิพย์	สุรทินนท์	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
6. นายวิโรไท	สันติประภพ	445,000.00	200,000.00	0.00	645,000.00
7. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	600,000.00	275,000.00	1,788,961.58	2,663,961.58
8. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	600,000.00	275,000.00	1,788,961.58	2,663,961.58
9. นายทวิศักดิ์	ศักดิ์ศิริลาภ	600,000.00	300,000.00	1,788,961.58	2,688,961.58
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556					
นายพิมล	รัชปัดย์	155,000.00	75,000.00	1,788,961.58	2,018,961.58
รวม		6,000,000.00	2,925,000.00	17,889,615.84	26,814,615.84

หมายเหตุ มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 อนุมัติให้จ่ายเงินบำเหน็จแก่กรรมการบริษัทฯ ที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในปี 2555 โดยหากกรรมการท่านใดลาออกก่อนวันจ่ายเงินบำเหน็จ ก็ให้ถือว่ามิสิทธิได้รับเงินบำเหน็จด้วย

- นายพิมล รัชปัดย์ ลาออกจากการเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556
- มติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 แต่งตั้งนายวิโรไท สันติประภพ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน จำนวน 50,000 บาทต่อเดือน และค่าเบี้ยประชุม 25,000 บาทต่อครั้ง

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการตรวจสอบ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	600,000.00	318,750.00	918,750.00
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา	450,000.00	212,500.00	662,500.00
3. นางพันธทิพย์ สุรทินช์	450,000.00	187,500.00	637,500.00
รวม	1,500,000.00	718,750.00	2,218,750.00

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 ได้อนุมัติให้ปรับอัตราค่าตอบแทนรายเดือนและอัตราค่าเบี้ยประชุมจ่ายแก่กรรมการตรวจสอบ (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555) ดังนี้

1. ค่าตอบแทนรายเดือน ประธานกรรมการตรวจสอบ 50,000 บาทต่อเดือน กรรมการตรวจสอบ 37,500 บาทต่อเดือน
2. ค่าเบี้ยประชุม ประธานกรรมการตรวจสอบ 18,750 บาทต่อครั้ง กรรมการตรวจสอบ 12,500 บาทต่อครั้ง

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการสรรหา	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ สุขเทวา	125,000.00
2. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	75,000.00
3. นางพันธทิพย์ สุรทินช์	75,000.00
รวม	275,000.00

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 ได้อนุมัติให้ปรับอัตราค่าเบี้ยประชุมจ่ายแก่กรรมการสรรหา (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555) ดังนี้ ประธานกรรมการสรรหา 31,250 บาทต่อครั้ง กรรมการสรรหา 18,750 บาทต่อครั้ง

4. ค่าตอบแทนคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม (บาทต่อปี)
1. นายสมเกียรติ สุขเทวา	93,750.00
2. นางศิริเพ็ญ สีสสุวรรณ	56,250.00
3. นางพันธทิพย์ สุรทินช์	56,250.00
รวม	206,250.00

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2555 ได้อนุมัติให้ปรับอัตราค่าเบี้ยประชุมจ่ายแก่กรรมการกำหนดค่าตอบแทน (มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2555) ดังนี้ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน 31,250 บาทต่อครั้ง กรรมการกำหนดค่าตอบแทน 18,750 บาทต่อครั้ง

5. ค่าตอบแทนคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	0.00	0.00	0.00
2. นายสมเกียรติ สุขเทวา	65,333.33	40,000.00	105,333.33
3. นายวิโร ไท สันติประภพ	65,333.33	40,000.00	105,333.33
4. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	0.00	0.00	0.00
5. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	0.00	0.00	0.00
6. นายทวิศักดิ์ สักดิ์ศิริลาภ	0.00	0.00	0.00
รวม	130,666.66	80,000.00	210,666.66

หมายเหตุ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 9/2556 เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 ได้อนุมัติแต่งตั้งให้นายสมเกียรติ สุขเทวา และนายวิโร ไท สันติประภพ เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2556 โดยได้รับค่าตอบแทนรายเดือน จำนวน 20,000 บาทต่อเดือน และค่าเบี้ยประชุม จำนวน 20,000 บาทต่อครั้ง เริ่มประชุมครั้งแรก 1/2556 ในวันที่ 21 พฤศจิกายน 2556

6. คณะกรรมการบริหาร ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทน

7. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัทฯ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด. รวมจำนวน 5 คน ได้รับค่าตอบแทนในลักษณะของเงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 46,721,880 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการแต่อย่างใด

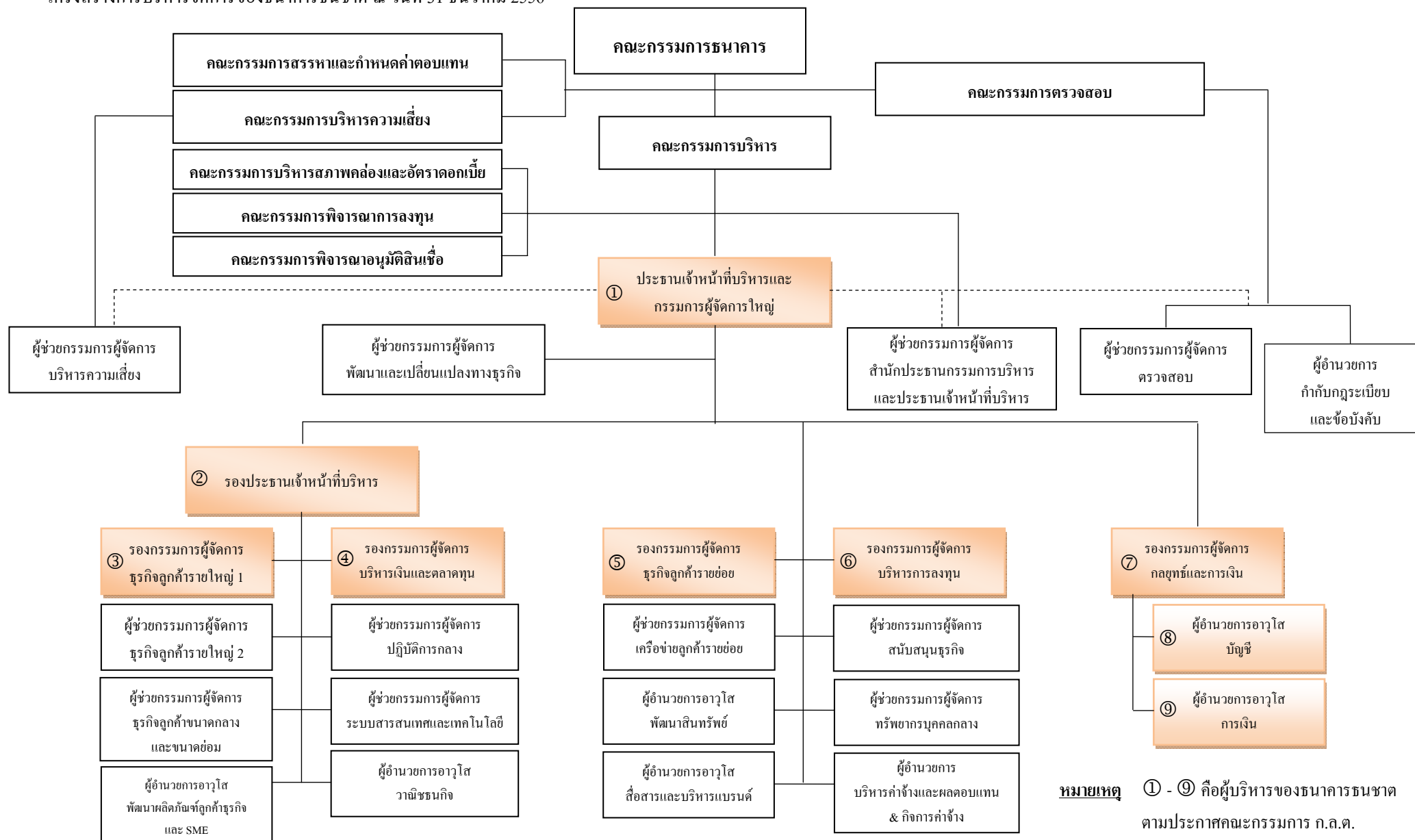
2. ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร จำนวน 5 คน เป็นจำนวน 3,006,254 บาท

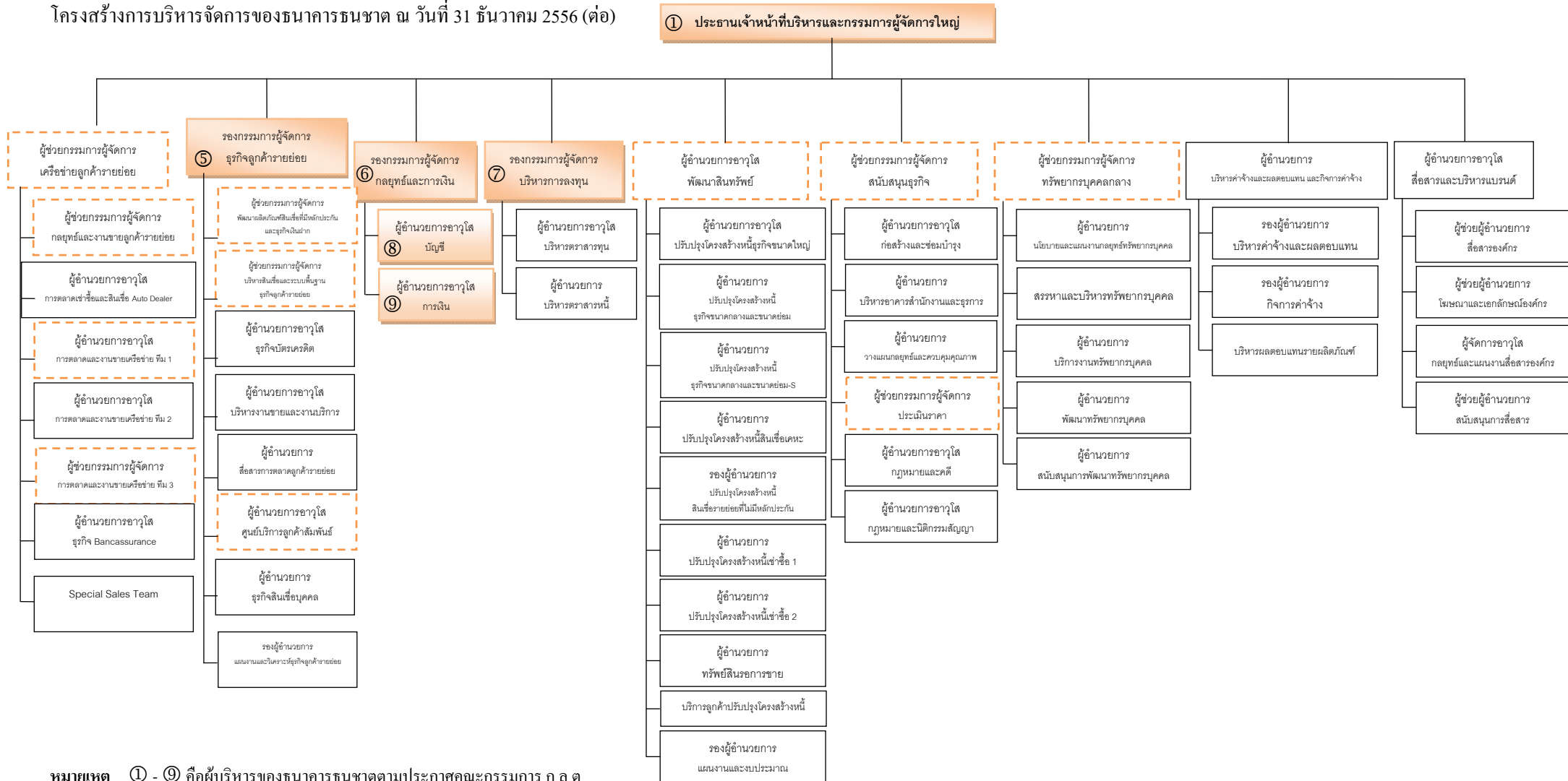
ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2556 สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ที่ผ่านมา ผลตอบแทนที่บริษัทฯ ให้แก่พนักงาน ได้แก่ เงินเดือน และเงินช่วยเหลือพิเศษตามผลการปฏิบัติงาน เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือนตามอายุงานของพนักงาน และอื่น ๆ เป็นจำนวนทั้งสิ้น 123,861,514.61 บาท

โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



โครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารธนชาติ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 (ต่อ)



คณะกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ตารางแสดงรายชื่อคณะกรรมการธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะในปี 2556

รายนามคณะกรรมการ		ตำแหน่ง	คณะกรรมการธนาคาร (ทั้งหมด 12 ครั้ง)	คณะกรรมการบริษัท (ทั้งหมด 67 ครั้ง)	คณะกรรมการตรวจสอบ (ทั้งหมด 11 ครั้ง)	คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน (ทั้งหมด 7 ครั้ง)	คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (ทั้งหมด 11 ครั้ง)
1. นายบันเทิง	คันติวิท	ประธานกรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	11	-	-	-	-
2. นายสุกเดช	พูนพิพัฒน์	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	12	65	-	-	-
3. นายเกียรติศักดิ์	มีเจริญ	ประธานกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	12	-	11	-	-
4. นายณรงค์	จิวังกูร	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	-	-	7	-
5. นายสถาพร	ชินะจิตร	กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการอิสระ)	12	-	10	7	-
6. รศ.ดร.สมชาย	ภักทาสันวิวัฒน์	กรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ)	12	-	10	-	-
7. นายอัลแบร์โต	ฮารามิวโย	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	10	-	-	-	-
8. นายร็อด	ไมเคิล เรโนลด์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	9	-	-	5	-
9. นายกอบศักดิ์	ดวงดี	กรรมการ (กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร)	12	2	-	-	-
10. นางสาวสุวรรณา	สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	60	-	-	-
11. นายเบรนดอน	จอร์จ จอห์น คิง	รองประธานกรรมการบริหารและรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	58	-	-	8
12. นายสมเจตน์	หมู่ศิริเลิศ	กรรมการบริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กรรมการที่เป็นผู้บริหาร)	11	62	-	-	10
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556							
นายกเลื้อด	เดวิด มอแรง	กรรมการ	-	-	-	-	-

หมายเหตุ 1. นายกเลื้อด เดวิด มอแรง ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

3. นายกอบศักดิ์ ดวงดี พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556

ทั้งนี้ ข้อมูลแบบประวัติกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารธนชาต ปรากฏตามหัวข้อ “คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง” รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

ผู้บริหารธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารธนชาติมีผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ดังนี้

1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นายสมเจตน์ หมูศิริเลิศ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4. นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นางนุสรุ รุณสำราญ	รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 1
6. นายปิยะพงศ์ อาจมั่งกร	รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารการลงทุน
7. นายอนุวัตร์ เหลืองทวีกุล	รองกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และการเงิน
8. นายอาเจย์ ปราดาป มุนกร์	รองกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
9. นายเอ็งฮัก นนทิการ	รองกรรมการผู้จัดการ - บริหารเงินและตลาดทุน
10. นายอมร กิตินารณอินทราณี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สนับสนุนธุรกิจ
11. นายประพันธ์ อนุพงษ์อาจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีหลักประกัน และธุรกิจเงินฝาก
12. นายสนอง กุ่มนุช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - เครือข่ายลูกค้ารายย่อย
13. นางสลิมา ทวีสกุลชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต 1
14. นายคัลยานารามัน คิวะรามาศรินัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารสินเชื่อและระบบพื้นฐานธุรกิจ ลูกค้ารายย่อย
15. นางจิตพันธ์ ชุนฤทธิ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี
16. นายริคกี จอน ยากาโบวิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ปฏิบัติการกลาง
17. นางสาวอังคณา สวัสดิ์พูน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สำนักประธานกรรมการบริหารและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
18. นางสาวอริติ สุขโชติ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ทรัพยากรบุคคลกลาง
19. นางสาวกนกศรี โรจน์เมธา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การตลาดและงานขายเครือข่าย ทีม 3
20. นายชัยนันท์ ลภินานวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม เครือข่ายภูมิภาค ทีม 3
21. นายเชิด สรรพนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ประเมินราคา
22. นายวุฒิชัย สุระรัตน์ชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - วิเคราะห์ความเสี่ยงเครดิต 2
23. นางวิจิตรา ธรรมโพธิทอง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ตรวจสอบ
24. นายเกรียงไกร ภูริวิทย์วัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - การธนาคาร
25. นายวิจักขณ์ ประดิษฐ์วนิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - กลยุทธ์และงานขายลูกค้ารายย่อย
26. นายวิเวก จันทรา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ
27. นายเชิด เอ็ด - โฮส	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง
28. ดร.สุทัต จิตมั่นคงสุข	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม
29. นางสาววิสาลศรี นิโลดม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2
30. นายจักรชัย ไกวัลกุล	ผู้อำนวยการอาวุโส - ศูนย์สนับสนุนงานปฏิบัติการ
31. นายทรงวุฒิ เชาวลิต	ผู้อำนวยการอาวุโส - การตลาดและงานเครือข่าย ทีม 1

32. นายชัชวาลย์ จันทรวงทอง	ผู้อำนวยการอาวุโส - ตรวจสอบทั่วไป
33. นายลลิต โดแคมป์ กามะจ ธรรมเสรี	ผู้อำนวยการอาวุโส - บริหารเงินและตลาดทุน
34. นายโนเอล ชิงห์	ผู้อำนวยการอาวุโส - พัฒนาผลิตภัณฑ์ลูกค้าธุรกิจและ SME
35. นายวัชรระ เพิ่มพิทักษ์	ผู้อำนวยการอาวุโส - พัฒนาสินทรัพย์
36. นายอัลเบิร์ต จอห์น ดิเมาโร	ผู้อำนวยการอาวุโส - ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์
37. นางเพ็ญจันทร์ วีระวุฒิ	ผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี
38. นางธีรณัฐ ขุมทรัพย์	ผู้อำนวยการอาวุโส - การเงิน

หมายเหตุ

- ผู้บริหารลำดับที่ 3-9 และ 37-38 เป็นผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารที่รายงานต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
- ผู้บริหารลำดับที่ 1-36 เป็นผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
- โดยมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปี 2556 ดังนี้
 - นายกอบศักดิ์ ด้วงดี ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าสถาบัน มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556
 - นางแองเจลินา ดิล เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สายบริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2556
 - นายวิเวก จันทรา ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - พัฒนาและเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจ มีผลตั้งแต่วันที่ 26 เมษายน 2556
 - นายเชิด เอ็ด-โฮส ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - บริหารความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤษภาคม 2556
 - นายอัลเบิร์ต จอห์น ดิเมาโร ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - ศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ มีผลตั้งแต่วันที่ 22 สิงหาคม 2556
 - นายพรชัย ปัทมมิตร ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2556
 - นายจิรัชย์ อัมมยงค์ ลาออกจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2556
 - ดร. สุทัต จิตมั่นคงสุข ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อม มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2556
 - นางสาววิศาลศรี นิโลดม ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้ารายใหญ่ 2 มีผลตั้งแต่วันที่ 18 ตุลาคม 2556

โดยในวันที่ 1 มกราคม 2557 ธนาคารธนชาตมีการเปลี่ยนแปลงผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยรวมถึงผู้มีอำนาจในการจัดการตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 5 ราย ดังนี้

- นายอมร กิตินารถอินทราณี เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - สนับสนุนธุรกิจ
- นายชัยนันท์ ลภิชานาวัฒน์ เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ธุรกิจลูกค้าขนาดกลางและขนาดย่อมเครือข่ายภูมิภาค ทีม 3
- นายเจต สรรพนา เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ - ประเมินราคา
- นางเพ็ญจันทร์ วีระวุฒิ เกษียณอายุจากตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี
- นางกิตติมาศ สงวนสุข ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการอาวุโส - บัญชี

หมายเหตุ ข้อมูลประวัติกรรมการและผู้บริหาร รายละเอียดปรากฏตามเอกสารแนบ 1

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

คำตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ธนาคารธนชาต ได้จ่ายคำตอบแทนแก่คณะกรรมการ 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสิ้นจำนวน 28,941,520.61 บาท โดยลักษณะของคำตอบแทนที่จ่ายอยู่ในรูปของคำตอบแทนรายเดือน ค่าเบี้ยประชุม และเงินบำเหน็จกรรมการ (จ่ายจากผลการดำเนินงานประจำปี 2555) สรุปได้ ดังนี้

1. คำตอบแทนคณะกรรมการธนาคารธนชาต ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ประเภทคำตอบแทน (บาทต่อปี)			
	คำตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	บำเหน็จกรรมการ	รวม
1. นายบันเทิง ดันติวิท	1,069,025.00	528,400.00	2,533,736.63	4,131,161.63
2. นายสุภเดช พูนพิพัฒน์	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
3. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
4. นายณรงค์ จิรังกูร	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
5. นายสถาพร ชินะจิตร	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
6. รศ.ดร. สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
7. นายอัลเบรโต ฮารามิวโน	534,512.50	239,200.00	1,266,868.29	2,040,580.79
8. นายรีด ไมเคิล เรโนลด์	521,472.18	217,800.00	0.00	739,272.18
9. นายกอบศักดิ์ คงดี	534,512.50	289,200.00	1,266,868.29	2,090,580.79
10. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป	534,512.50	264,200.00	1,266,868.29	2,065,580.79
11. นายเบรนดอน จอร์จ จอห์น คิง	534,512.50	264,200.00	1,266,868.29	2,065,580.79
12. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ	534,512.50	264,200.00	1,266,868.29	2,065,580.79
กรรมการที่พ้นจากตำแหน่งในปี 2556				
1. นางมิเชล ชิว คว็อก	0.00	0.00	512,285.54	512,285.54
2. นายคล็อด เดวิด มอแรง	13,040.32	0.00	605,743.04	618,783.36
รวม	6,948,662.50	3,513,200.00	16,320,448.11	26,782,310.61

- หมายเหตุ**
- 1 นางมิเชล ชิว คว็อก พ้นวาระจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 28 พฤษภาคม 2555
 - 2 นายคล็อด เดวิด มอแรง พ้นวาระจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556
 - 3 นายรีด ไมเคิล เรโนลด์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

2. ค่าตอบแทนคณะกรรมการตรวจสอบ ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)		
	ค่าตอบแทนรายเดือน	ค่าเบี้ยประชุม	รวม
1. นายเกียรติศักดิ์ มีเจริญ	457,230.00	322,500.00	779,730.00
2. นายสถาพร ชินะจิตร	295,365.00	146,250.00	441,615.00
3. รศ.ดร.สมชาย ภคภาสน์วิวัฒน์	295,365.00	147,500.00	442,865.00
รวม	1,047,960.00	616,250.00	1,664,210.00

3. ค่าตอบแทนคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ที่จ่ายในปี 2556 มีรายละเอียด ดังนี้

รายนามคณะกรรมการ	ประเภทค่าตอบแทน (บาทต่อปี)	
	ค่าเบี้ยประชุม	
1. นายณรงค์ จีวังกูร	235,000.00	
2. นายสถาพร ชินะจิตร	145,000.00	
3. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์	115,000.00	
4. นายคล็อด เดวิด มอแรง	0.00	
รวม	495,000.00	

หมายเหตุ 1. นายคล็อด เดวิด มอแรง พ้นวาระจากการเป็นกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

2. นายร็อด ไมเคิล เรโนลด์ พ้นวาระจากการกรรมการธนาคารธนชาต ตั้งแต่วันที่ 15 มกราคม 2556

4. ค่าตอบแทนกรรมการอิสระที่ได้รับจากบริษัทย่อย

ธนาคารธนชาต มีกรรมการอิสระจำนวน 1 ท่าน ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระในบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้รับค่าตอบแทนระหว่างเดือนมกราคม ถึงเดือนเมษายน 2556 เป็นเงินทั้งสิ้น 100,000.00 บาท (ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการถึงเดือนเมษายน 2556 โดยเดือนพฤษภาคมได้ขายหุ้น บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทั้งหมดแก่บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน))

5. ค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ในปี 2556 ธนาคารธนชาต ได้จ่ายค่าตอบแทน ประกอบด้วย ค่าตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินช่วยเหลือ เงินสมทบ ประกันสังคม ฯลฯ ให้กับผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการและผู้บริหารที่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และตามมาตรา 4 และมาตรา 25 ของพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 จำนวน 40 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 240,549,258.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่น ๆ

1. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาตไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการธนาคารธนชาตแต่อย่างใด

2. ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการบริหารและผู้บริหารของธนาคารธนชาต

ธนาคารธนชาต จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยธนาคารธนชาต ได้สมทบในอัตราร้อยละ 3 หรือ 5 หรือ 7 หรือ 10 ของเงินเดือน ตามอายุงานของผู้บริหาร รวมเป็นเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ธนาคารธนชาตได้จ่ายทั้งสิ้น 8,086,686.00 บาท

บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) มีจำนวนพนักงานประจำทั้งหมด 69 คน โดยแบ่งตามงานหลักดังนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน/คน
1. รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	1
2. สำนักตรวจสอบ	5
3. สำนักเลขานุการองค์กร	7
3.1 ส่วนเลขานุการและกิจการผู้ถือหุ้น	5
3.2 ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์	3
3.3 ส่วนส่งเสริมการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายทางราชการ	2
4. สายงานธุรกิจ	3
4.1 ฝ่ายปรับปรุงโครงสร้างหนี้	3
4.2 ส่วนบริหารทรัพย์สินรอการขาย	1
4.3 สังกัด สายงานธุรกิจ (ยืมตัวไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็ม เอฟ เอส จำกัด)	7
4.4 สังกัด สายงานธุรกิจ (ยืมตัวไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด)	3
5. สายการเงิน	1
5.1 ฝ่ายวางแผนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
5.1.1 ส่วนงบประมาณ	3
5.1.2 ส่วนข้อมูลเพื่อการจัดการ	2
5.2 ฝ่ายบัญชีทุนธนชาต	3
5.2.1 ส่วนงบการเงินรวม	6
5.2.2 ส่วนบัญชีทุน	4
5.2.3 ส่วนบัญชีบริหารสินทรัพย์	6
5.3 ส่วนบริหารเงินและการลงทุน	2

นโยบายในการพัฒนาพนักงานของกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมีการวางรากฐานการพัฒนาเป็นลำดับ เริ่มตั้งแต่การปฐมนิเทศ การพัฒนาและฝึกอบรมตามตำแหน่งงาน ที่ครอบคลุมทั้งความรู้ผลิตภัณฑ์ บริการ กระบวนการทำงาน ระบบงาน บนพื้นฐานของการดำเนินงานตามกฎหมายของทางการ และเป็นไปตามจรรยาบรรณของ

วิชาชีพ เพื่อสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพและมีศักยภาพที่จะเติบโตต่อไปในองค์กร รวมทั้งรองรับการดำเนินงานตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของธนาคารธนชาต โดยในปี 2556 ได้ดำเนินการต่าง ๆ ในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

1. การฝึกอบรมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์ทางธุรกิจ

- การอบรมเพื่อยกระดับมาตรฐานการอำนวยความสะดวกของสาขางาน SME โดยมีการผสมผสานองค์ความรู้จาก สโกเทียแบงก์ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้านสินเชื่อ SME ของธนาคารธนชาต
- การอบรมเพื่อพัฒนาทักษะกระบวนการพิจารณาสินเชื่อลูกค้ารายย่อยให้รวดเร็ว โดยรักษามาตรฐานการอำนวยความสะดวกที่คำนึงถึงหลักการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้บริการสินเชื่อของเจ้าหน้าที่สาขาที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- การอบรมเพื่อยกระดับทักษะการตลาดเข้าสู่ของผู้บริหารและพนักงานเข้าสู่อีคอมเมิร์ซ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้า
- การอบรมหลักสูตร Sales & Service ซึ่งปรับมาจากหลักสูตรมาตรฐานของสโกเทียแบงก์ที่นำมาพัฒนางานขายและบริการของพนักงานสาขาให้สามารถเพิ่มประสิทธิภาพการขาย เพิ่มปริมาณการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้าโดยให้ได้รับความพอใจสูงสุด

2. การพัฒนาผู้บริหารและภาวะผู้นำ

- การอบรมเพื่อเตรียมความพร้อมในระดับผู้จัดการสาขา (Branch Manager School) เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารธนชาต
- การอบรมด้านภาวะผู้นำให้แก่ผู้บริหารระดับต่างๆ รวมทั้งส่งเสริมให้เข้าร่วมสัมมนาเพิ่มเติม เพื่อสร้างสัมพันธภาพกับเครือข่ายองค์กรอื่น ๆ ในประเทศ เช่น หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รวมถึง
- การไปศึกษาดูงานที่สโกเทียแบงก์ ประเทศแคนาดา

3. การปรับปรุงรูปแบบการพัฒนาพนักงาน

ได้ปรับปรุงรูปแบบการพัฒนาพนักงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ดังนี้

- การสอนงาน (Coaching) โดยผู้บังคับบัญชา เพื่อให้คำปรึกษา แนะนำ รวมทั้งถ่ายทอดประสบการณ์ต่าง ๆ ให้กับผู้ที่ได้รับการสอนงาน ให้สามารถปฏิบัติงานจริงได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติงานจริง (On the Job Training)
- การเรียนรู้ผ่านรายการโทรทัศน์ภายในธนาคารธนชาต (Thanachart Channel)
- การเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-learning) ผ่านระบบอินทราเน็ต (Intranet) ซึ่งในปี 2556 มีหลักสูตรที่อยู่ในระบบเพื่อให้พนักงานสามารถเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง จำนวน 17 หลักสูตร
- การบริหารจัดการองค์ความรู้ (Knowledge Management) โดยรวบรวมองค์ความรู้และบทความต่าง ๆ ไว้ในระบบ Thanachart Knowledge Management (T-KM) บน Intranet เพื่อให้พนักงานได้ศึกษา แลกเปลี่ยนความรู้ ตลอดจนประสบการณ์ระหว่างกัน
- การอบรมผ่านระบบการประชุมทางไกล (VDO Conference) เพื่อเป็นการลดระยะเวลาและค่าใช้จ่าย ตลอดจนลดความเสี่ยงในการเดินทางของผู้เข้าอบรม

9. การกำกับดูแลกิจการ

รายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

คณะกรรมการบริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) ได้พิจารณากำหนดแนวนโยบายในการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรมาตั้งแต่ปี 2546 และมีนโยบายการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ รวมทั้งการรายงานการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง พร้อมทั้งปรับปรุงจรรยาบรรณทางธุรกิจ รวมถึงจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติสำหรับบุคลากรในองค์กร

บริษัทฯ ได้เปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ “www.thanachart.co.th” และจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในระบบข้อมูลภายในของกลุ่มธนชาต เพื่อเป็นการสื่อสารให้บุคลากรทุกระดับของกลุ่มธนชาตสามารถเข้าไปศึกษารายละเอียดได้อย่างทั่วถึง นอกจากนี้ กลุ่มธนชาตยังสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงการเสริมสร้างจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวม (CG & CSR Project) ทั้งในเชิงนโยบายและการดำเนินกิจกรรมในหลากหลายรูปแบบให้กับพนักงานในกลุ่มธนชาตอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เริ่มตั้งแต่การออกแบบหลักสูตรอบรมต่าง ๆ ที่จะมีการสอดแทรกเนื้อหาการปฏิบัติงานที่อยู่บนพื้นฐานของคุณธรรม จริยธรรม และจรรยาบรรณตามหลักวิชาชีพ โดยเฉพาะหลักสูตรปฐมนิเทศที่มุ่งเน้นให้พนักงานที่เข้าร่วมงานกับกลุ่มธนชาตตระหนักถึงการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงได้เพิ่มศักยภาพช่องทางการอบรมผ่านสื่อ E-learning ให้พนักงานได้เข้าถึงการอบรม เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจในการทำงานได้ง่ายขึ้น และมีการทดสอบความเข้าใจเป็นประจำทุกปี รวมถึงการมีโครงการ “ธนชาต...ทำได้ ธรรมดี CG...ริเริ่ม เติมธรรม” โดยใช้วีดิทัศน์เป็นเครื่องมือในการสื่อสารแก่พนักงานผ่านระบบโทรทัศน์ภายในกลุ่มธนชาต “ธนชาต แชนแนล” (T-channel) ในช่วงเวลาต่าง ๆ ระหว่างวัน ซึ่งเป็นกิจกรรมให้พนักงานได้ไปปฏิบัติธรรม ร่วมกันคิดดี ทำดี และร่วมกันปลูกจิตสำนึกให้ตระหนักและรับผิดชอบต่อหน้าที่ของตนเอง โดยมีจุดมุ่งหมายสำคัญในการให้บุคลากรทุกคนในองค์กรเข้าใจการกำกับดูแลกิจการที่ดีและสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง

การปฏิบัติของบริษัทฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2556 มีดังต่อไปนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม

1.1 การดูแลสิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น และการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิ โดยครอบคลุมสิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกันและเป็นอิสระ และการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทฯ อย่างเพียงพอ

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ซึ่งจัดขึ้นเมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 บริษัทฯ ได้ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการดำเนินการ ดังต่อไปนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้มีการเผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวกับการประชุม ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ซึ่งประกอบด้วย วาระการประชุม และข้อมูลในแต่ละวาระอย่างครบถ้วน เพียงพอต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าก่อนการประชุมผ่านหลายช่องทาง ดังนี้

<u>ระบบข่าวตลาดหลักทรัพย์</u>	เผยแพร่มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่อง การเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ที่แสดงกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ซึ่งรวมถึงการจ่ายเงินปันผล
<u>เว็บไซต์ของบริษัทฯ</u> (www.thanachart.co.th)	เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม โดยมีข้อมูลที่สำคัญ ได้แก่ วัน เวลา สถานที่ประชุม วาระในการประชุม ข้อมูลประกอบการตัดสินใจ คำชี้แจงวิธีการมอบฉันทะ การลงคะแนน การแสดงเอกสารการเข้าประชุม กฎเกณฑ์ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งหนังสือมอบฉันทะล่วงหน้าก่อนวันประชุม 30 วัน โดยมีข้อมูลเหมือนกับข้อมูลในเอกสารที่ส่งทางไปรษณีย์ให้กับผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ได้เผยแพร่รายงานประจำปีล่วงหน้าก่อนวันประชุมด้วย
<u>จัดส่งทางไปรษณีย์</u>	จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม และรายงานประจำปี ในรูปแบบ CD-ROM ให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนวันประชุม 14 วัน
<u>ลงโฆษณาในหนังสือพิมพ์</u>	ลงประกาศหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในหนังสือพิมพ์รายวัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษติดต่อกัน 3 วัน ล่วงหน้าก่อนวันประชุม 7 วัน

บริษัทฯ มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ สามารถเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระเพิ่มเติม รวมถึงการเสนอเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม เป็นเวลา 3 เดือน ตั้งแต่วันที่ 14 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 13 ธันวาคม 2555 และสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการศึกษาคัดเลือกเป็นกรรมการ เป็นเวลา 2 เดือน ตั้งแต่วันที่ 14 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 13 พฤศจิกายน 2555 โดยจัดให้มีทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษเพื่อรองรับการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน และช่องทางการเสนอเรื่องผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแจ้งผลในที่ประชุม

บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมแทนได้

บริษัทฯ ได้เสนอชื่อกรรมการอิสระ 2 ท่าน และกรรมการผู้จัดการใหญ่ 1 ท่าน พร้อมกับประวัติและการมีส่วนร่วมได้เสียของกรรมการแต่ละท่าน ไว้ในหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อให้เป็นทางเลือกในการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จัดสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ ทั้งสถานที่จัดการประชุม เจ้าหน้าที่ต้อนรับ มีการนำระบบบาร์โค้ดมาใช้ลงทะเบียน พร้อมทั้งจัดพิมพ์บัตรลงคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว รวมถึงมีการเปิดรับลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุม 2 ชั่วโมง

บริษัทฯ กำหนดแนวทางในการประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อไม่ให้เกิดการรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดเวลาการประชุม เพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ บริษัทฯ ไม่มีการสลับวาระการประชุมหรือเพิ่มวาระการประชุมหรือแจกเอกสารที่มีข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมในที่ประชุมอย่างกะทันหัน รวมทั้งให้สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมอย่างเต็มที่

มีผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นมอบอำนาจ รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,329 ราย

กรรมการทุกท่านเข้าร่วมประชุม รวมทั้งประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหา ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการผู้จัดการใหญ่

ประธานในที่ประชุมได้ให้เลขานุการบริษัทแจ้งกฎเกณฑ์ที่ใช้ในการประชุม ซึ่งแจ้งวิธีการลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ให้ผู้ถือหุ้นทราบในช่วงเปิดการประชุม

บริษัทฯ ใช้บัตรลงคะแนนสำหรับทุกวาระ และในวาระการเลือกตั้งกรรมการได้เปิดให้มีการเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมมีการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบวิดิทัศน์เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลชัดเจน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ได้จัดบันทึกรายงานการประชุม โดยมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดส่งร่างรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย “ตลาด.” และเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thanachart.co.th) ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม

1.3 มาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการควบคุมดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน ไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยสรุปได้ดังนี้

- กำหนดให้ทุกหน่วยงานภายในบริษัทฯ จัดระบบงานการเก็บรักษาข้อมูลภายในให้มีการกำกับดูแลอย่างเหมาะสม
- กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารในตำแหน่งผู้จัดการ ผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี
 - (1) รายงานการถือหุ้น รวมถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของตนเอง คู่สมรส และบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะเป็นรายไตรมาส ตามหลักเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน และส่งสำเนาให้ประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ และเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง
 - (2) รายงานการซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้นของบริษัทฯ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต.”) ภายใน 3 วันทำการ นับจากวันซื้อ ขาย โอน รับโอนหุ้น

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ลูกจ้าง และที่ปรึกษา ที่ล่วงรู้สารสนเทศสำคัญที่ยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะ นำมาใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ให้ตนเองหรือผู้อื่น โดยกำหนดไว้ในประกาศและในจรรยาบรรณของกลุ่มธนชาต
- มีการประกาศ เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์การซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ โดยกำหนดช่วงระยะเวลาห้ามบุคคลต่อไปนี้นำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลา 15 วัน ก่อนวันสิ้นแต่ละไตรมาส จนถึงวันถัดจากวันที่บริษัทฯ เปิดเผยงบการเงินและฐานะการเงินต่อ ตลาด. 2 วัน
 - (1) กรรมการ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
 - (2) พนักงานและลูกจ้างที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มว่าจ้างให้มาปฏิบัติงาน (Outsource) เฉพาะฝ่ายงานที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงินและฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
 - (3) ที่ปรึกษาที่ล่วงรู้สารสนเทศเกี่ยวกับงบการเงิน และฐานะการเงินของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม
- กรณีพบมีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ถือเป็นการปฏิบัติที่ผิดวินัย ต้องได้รับการพิจารณาโทษจากคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัย

1.4 มาตรการดูแลเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญในเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ จึงมีการกำหนดเป็นนโยบาย ประกาศ และระเบียบต่าง ๆ เพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินการที่โปร่งใสและน่าเชื่อถือ ซึ่งได้แก่

- มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ จรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการกำหนดหลักการเพื่อไม่ให้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง มุ่งแสวงหาประโยชน์ของตนเองและกลุ่มบุคคล
- มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดนโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่ม ธนชาต และการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต กับ (1) กรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทในกลุ่มธนชาต (2) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงในนโยบายการให้บริการจากบุคคลภายนอกของกลุ่มธนชาต มีการกำหนดเกี่ยวกับการให้บริการระหว่างกันในกลุ่มธนชาต การให้บริการจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่มธนชาต และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยหลักการคือ
 - (1) กำหนดหลักเกณฑ์และข้อจำกัดในการทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าว
 - (2) กำหนดขั้นตอนการขอความเห็นเป็นลายลักษณ์อักษรจากหน่วยงานกำกับดูแล ก่อนการนำเสนอธุรกรรมต่อผู้มีอำนาจอนุมัติ เว้นแต่กรณีที่ธุรกิจปกติที่มีการกำหนดไว้
 - (3) กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจะต้องไม่เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม และไม่มีสิทธิออกเสียงในวาระดังกล่าว
 - (4) มีการกำหนดกรอบอำนาจในการอนุมัติการทำธุรกรรมไว้เป็นการเฉพาะ รวมถึงกรณีที่ "ไม่สามารถดำเนินการตามนโยบายการทำธุรกรรมที่กำหนดไว้ได้" หรือกรณีที่เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำธุรกรรม ให้นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการของบริษัทที่ทำธุรกรรมเป็นผู้พิจารณาอนุมัติและรายงานให้บริษัทฯ รับทราบ

- (5) การพิจารณาหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้อง ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อสงสัยให้หารือไปยังหน่วยงานกำกับดูแลและข้อบังคับ และให้หน่วยงานกำกับดูแลและข้อบังคับมีอำนาจในการกำหนดหลักเกณฑ์การมีผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสม
- (6) มีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมตามหลักเกณฑ์ภายในที่กำหนด โดยมีการรายงานข้อมูลธุรกรรม เพื่อให้บริษัทฯ รับทราบตามระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลการทำธุรกรรมต่อบุคคลภายนอก โดยให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของทางการ รวมถึงมาตรฐานบัญชี
- มีขั้นตอนเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตั้งแต่ (1) การรวบรวมรายชื่อกิจการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกันเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการตรวจสอบรายการ (2) การตรวจสอบรายการรวมถึงความเห็นของหน่วยงานกำกับดูแลและข้อบังคับในประเด็นข้อกฎหมายและเกณฑ์ปฏิบัติ (3) การอนุมัติ (4) การเปิดเผยสารสนเทศตามเกณฑ์ทางการ ตลอดจน (5) การสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยหน่วยงานกำกับดูแลและข้อบังคับ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการตรวจสอบมีการสอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
 - มีการกำหนดขั้นตอนการทำรายการเกี่ยวกับ การซื้อ ขาย เช่า ให้เช่า ทรัพย์สินของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่ม ธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน
 - มีการกำหนดในประกาศคณะกรรมการชุดต่าง ๆ ว่า รายการใดที่กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีผลประโยชน์ในการทำรายการ ต้องแจ้งการมีส่วนได้เสียเกี่ยวกับเรื่องที่จะพิจารณา และห้ามกรรมการ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมในช่วงการพิจารณารายการนั้น ๆ
 - กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลการถือหุ้น ตลอดจนถึงการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ ของกรรมการ และผู้บริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา และผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชี รวมถึงคู่สมรส และบุตรที่ไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว เป็นรายไตรมาส เพื่อเป็นข้อมูลในการควบคุมดูแลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นฐานรายชื่อในการเปิดเผยรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
 - กำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และคู่ค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อป้องกันผลประโยชน์ที่ทับซ้อน
 - กำหนดเป็นความผิดวินัยในกรณีการกระทำใด ๆ ที่เป็นการแสวงหาประโยชน์มิชอบ

2. บทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนาชาตกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า/เจ้าหนี้ คู่แข่ง ภาครัฐ รวมถึงสังคม และสิ่งแวดล้อม ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจ และจรรยาบรรณกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน มีการเปิดเผยข้อมูลโดยสื่อสารภายในเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทางเว็บไซต์บริษัทฯ เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการเอาใจใส่ดูแลอยู่ตลอดเวลา โดยกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

กลุ่มชนชาตมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้มีผลประกอบการที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน สามารถแข่งขันได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมอย่างสม่ำเสมอ โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและมีระบบการควบคุมภายในที่ดี มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และโปร่งใส ตลอดจนดูแลและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิอย่างเต็มที่

พนักงาน

กลุ่มชนชาตยึดมั่นในการดูแลและปฏิบัติต่อพนักงานอย่างให้เกียรติ ให้ความสำคัญกับความเป็นธรรมโดยถ้วนหน้า สนับสนุนให้พนักงานได้แสดงความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน มีระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน และการประเมินผลที่ชัดเจน สอดคล้องกับภาระหน้าที่ที่มอบหมาย และจ่ายผลตอบแทนอย่างเหมาะสมตามผลงาน ในอัตราที่สามารถแข่งขันได้กับธุรกิจในระดับเดียวกัน

ในปี 2556 กลุ่มชนชาตมีการปรับปรุงระบบการทำงานและกระบวนการทำงานในด้านต่าง ๆ เพื่อให้การบริการลูกค้ามีประสิทธิภาพมากขึ้น ลดภาระและปริมาณงานต่าง ๆ ที่ไม่จำเป็น ทำให้พนักงานสามารถทุ่มเทความสามารถให้กับธุรกิจหลักได้อย่างเต็มที่ โดยกลุ่มชนชาตให้การสนับสนุนเครื่องมือต่าง ๆ ตลอดจนองค์ความรู้ในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องทั้งในรูปแบบของการฝึกอบรม การเรียนรู้จากการฝึกปฏิบัติจริง และการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ จากระบบอินทราเน็ต (Intranet) ของกลุ่มชนชาต

ในการปฏิบัติงานของพนักงานนั้น กลุ่มชนชาตเน้นการสร้างสิ่งแวดล้อมในการทำงานให้พนักงาน ตระหนักถึงการปฏิบัติงานอย่างโปร่งใส สอดคล้องกับระเบียบข้อบังคับตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณแห่งวิชาชีพ โดยมีการกำกับดูแลให้อยู่ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กลุ่มชนชาตกำหนด

กลุ่มชนชาตมีโครงการสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงานภายใต้โครงการต่าง ๆ ได้แก่

1. โครงการ “Go Together” เป็นโครงการที่ธนาคารชนชาตจัดต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อเผยแพร่นโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญให้แก่พนักงานที่สังกัดเครือข่ายสาขาทั่วประเทศ ซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง โดยมีการนำทีมงานจากส่วนกลางไปยังสำนักงานเครือข่าย (Hub) ต่าง ๆ เพื่อรับฟังแลกเปลี่ยนความคิดเห็น รวมถึงตอบข้อซักถามต่าง ๆ และเป็นการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างทีมงาน ตลอดจนเพื่อสร้างขวัญกำลังใจให้พนักงานสาขาในการมุ่งมั่นปฏิบัติงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมาย

2. โครงการ “Voice of Employee Survey” เป็นการสำรวจความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับธนาคารชนชาตทั้งในเรื่องนโยบาย กลยุทธ์ และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน โดยธนาคารชนชาตจะนำความคิดเห็นที่ได้มากำหนดเป็นกลยุทธ์และแผนงานเพื่อปรับปรุงสิ่งต่าง ๆ ในองค์กรต่อไป

3. โครงการ “Thanachart Smart Ideas” เป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาและปรับปรุงธุรกิจของธนาคารชนชาตชนชาต โดยให้พนักงานร่วมเสนอความคิดเห็นและคำแนะนำต่าง ๆ ในการปรับปรุงกระบวนการให้บริการ กระบวนการทำงาน การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในด้านต่าง ๆ รวมถึงการบริหารทรัพยากรทุกด้านให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ลูกค้า

กลุ่มธนชาตมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่ตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า มีการเรียกเก็บค่าบริการที่เป็นธรรม พร้อมนำเสนอข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการอย่างครบถ้วน และเพียงพอให้ลูกค้าทราบก่อนตัดสินใจ

กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มธนชาตได้มีการพัฒนาระบบรับเรื่องร้องเรียน เพื่อให้สามารถรับเรื่องร้องเรียนและความคิดเห็นทั้งจากลูกค้า บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อนำความคิดเห็นด้านต่าง ๆ มาพัฒนาองค์กร โดยผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น เว็บไซต์บริษัทฯ (www.thanachart.co.th) เจ้าหน้าที่การตลาด ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์กลุ่มธนชาต (Thanachart Contact Center 1770) เป็นต้น บริษัทฯ มีประกาศ ระเบียบ ขั้นตอนเกี่ยวกับการปฏิบัติงานระบบรับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะติดตามข้อร้องเรียน พร้อมแจ้งกลับไปยังลูกค้าหรือผู้ร้องเรียนทุกราย และนำข้อร้องเรียนมาปรับปรุงการให้บริการของกลุ่มธนชาต ให้ตอบสนองความต้องการและทำให้ลูกค้าหรือผู้มีส่วนได้เสียเกิดความพึงพอใจในการใช้บริการต่อไป

ลูกค้า/เจ้าหน้าที่

สำหรับลูกค้า กลุ่มธนชาตได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติงานในการจัดซื้อ จัดจ้าง ที่ชัดเจน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง โปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยมีระเบียบอำนาจอนุมัติเกี่ยวกับการจัดซื้อพัสดุ และการเช่าอย่างละเอียดและรัดกุม รวมถึงกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับพนักงาน รวมถึงคู่สมรส ญาติ และลูกค้าหรือคู่สัญญาที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน และไม่ให้นักลงทุนที่มีส่วนได้เสียเข้ามามีส่วนร่วมในขั้นตอนและกระบวนการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ที่ทับซ้อน

สำหรับเจ้าหน้าที่ ได้ให้ข้อมูลที่โปร่งใสและตรวจสอบได้ รวมทั้งยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหน้าที่ โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข ข้อตกลงร่วมกัน รวมทั้งหลักเกณฑ์และข้อกำหนดทางกฎหมาย เพื่อสร้างความเชื่อมั่นที่จะร่วมมือกันในระยะยาว

คู่แข่ง

ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกา และแข่งขันกับบุคคลอื่นหรือองค์กรอื่นภายใต้นโยบาย และหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ อย่างเป็นธรรม ไม่กล่าวหา ให้อาย หรือซ้ำเติมคู่แข่งจน รวมถึงไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่ง ด้วยวิธีที่ไม่สุจริตและไม่เหมาะสม

สังคมและสิ่งแวดล้อม

กลุ่มธนชาต ได้ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีผู้บริหารระดับสูงขององค์กรเป็นผู้นำในการผลักดันอย่างจริงจัง ซึ่งหลักการของความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตนี้ ดำเนินอยู่ภายใต้หลักการในเรื่องรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Corporate Social Responsibility: CSR) ที่ว่า “เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณธรรมพร้อมมีส่วนร่วมในการสนับสนุนหรือช่วยเหลือชุมชนท้องถิ่นและสังคมอย่างเข้าใจ ตั้งใจจริงและต่อเนื่อง จากความร่วมมือกับพนักงาน พันธมิตร ชุมชนในท้องถิ่นและสังคม”

ภาครัฐ

ดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้องตามกฎหมาย ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และระเบียบข้อบังคับของทางการ และให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายของภาครัฐ ไม่มีส่วนร่วมหรือดำเนินธุรกิจกับองค์กร หรือบุคคลที่กระทำผิดกฎหมาย

3. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงิน และได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ดูแลรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ให้มีการรายงานที่ถูกต้องตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้ตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย และจัดให้มีการรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ และได้เปิดเผยคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A) ประกอบการจัดส่งงบการเงินรายไตรมาสและงวดประจำปี โดยเริ่มตั้งแต่การเปิดเผยงบการเงิน ประจำปีงวดครึ่งปีแรก สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2546 เป็นต้นมา

บริษัทฯ มีส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่ให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้องและทันเวลาให้แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ และบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ เพื่อเสริมสร้างภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือขององค์กร รวมถึงให้บริการแก่ผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ สามารถติดต่อส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ของบริษัทฯ ได้ทางโทรศัพท์หมายเลข 0 2217 8000 ต่อ 3027, 3102-3 และ 0 2613 6107 หรือ E-mail Address: tcap_ir@thanachart.co.th บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการให้ข้อมูลแก่บุคคลภายนอกจะต้องถูกต้อง ครบถ้วน เท่าเทียมกัน โปร่งใส และทันการณ์ รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

1. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- คำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (Management Discussion & Analysis: MD&A)
- แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- งบการเงินของบริษัทฯ และรายงานประจำปี (Annual Report)
- มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่ประชุมผู้ถือหุ้น และข่าวสารสนเทศต่าง ๆ

2. สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

4. เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.thanachart.co.th

5. สื่อมวลชน สื่อสิ่งพิมพ์ต่าง ๆ และสื่ออื่น ๆ

6. การประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting)

7. การพบปะให้ข้อมูลแบบตัวต่อตัว (Company Visit/One-on-One Meeting)

8. การเดินทางไปให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow)

9. การจัดส่งหนังสือแจ้งผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์

กิจกรรมในรอบปี 2556 ที่ผ่านมา เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของบริษัทฯ รวมทั้งส่วนงานนักลงทุนสัมพันธ์ได้พบและให้ข้อมูลแก่ผู้เกี่ยวข้องในโอกาสต่าง ๆ ทั้งการเข้าพบสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One-on-One Meeting) การประชุมทางโทรศัพท์ (Conference Call) การจัดประชุมนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ (Analyst Meeting) และการเดินทางไปพบนักลงทุนต่างประเทศ (Roadshow)

4. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ทั้งด้านการเงิน การบัญชี การบริหารจัดการ และอื่น ๆ อันทำให้สามารถบริหารจัดการการประกอบธุรกิจได้เป็นอย่างดี ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัทฯ

บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงประกาศของ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมเนียมการของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการขณะนั้นพ้นจากตำแหน่ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน แต่ไม่เกิน 1 ใน 3

โดยการพ้นจากตำแหน่งของกรรมการตามที่กล่าวข้างต้นในปีที่ 1 และปีที่ 2 ให้ใช้วิธีจับสลาก ส่วนในปีต่อ ๆ ไป ให้กรรมการซึ่งอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่า ๆ กัน เป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่งในคราวนั้น ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยวิธีจับสลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งด้วยเหตุดังกล่าว อาจได้รับคัดเลือกแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกครั้งก็ได้

กรรมการอิสระ

บริษัทฯ กำหนดนิยามและคุณสมบัติตามแนวทางของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย (ข้อนี้ทางบริษัทฯ ได้กำหนดนิยามและคุณสมบัติเข้มกว่าประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่กำหนดไม่เกินร้อยละ 1)
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของ

บริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีธุรกิจหรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ กรรมการอิสระทุกคนสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเป็นอิสระ โดยไม่คำนึงถึงผลประโยชน์ใด ๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ และไม่ตกอยู่ภายใต้อิทธิพลของบุคคลหรือกลุ่มบุคคลใด รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้ตามที่พึงจะเป็น

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมเฉพาะกรรมการอิสระอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อเปิดโอกาสให้กรรมการอิสระได้หารือพิจารณาประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการประชุม และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างเป็นอิสระ

โดยปราศจากกรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหาร และมีการสรุปประเด็นจากการประชุมกรรมการอิสระเพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสม

กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน หรือ กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

1. **กรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน** หมายความว่า กรรมการที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร กรรมการที่รับผิดชอบในการดำเนินการใด ๆ เชี่ยวชาญบริหาร และให้หมายความรวมถึงกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่จะแสดงไว้ว่าเป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วและเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น ทั้งนี้ ตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทอจ. 28/2551 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 15 ธันวาคม 2551
2. **กรรมการที่เป็นผู้บริหาร** หมายความว่า
 - 1) กรรมการที่ทำหน้าที่บริหารงานในตำแหน่งผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ หรือผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น
 - 2) กรรมการที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินการหรือมีส่วนร่วมในการบริหารงานใด ๆ เชี่ยวชาญบริหาร และให้หมายความรวมถึงบุคคลในคณะกรรมการบริหาร (Executive Committee)
 - 3) กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพัน เว้นแต่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้วเป็นรายกรณี และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการรายอื่น

บทบาทหน้าที่ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในฐานะตัวแทนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และหลีกเลี่ยงปัญหาในเรื่องของความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ขององค์กรโดยรวม โดยไม่จำกัดอยู่แต่เฉพาะผู้ถือหุ้นกลุ่มใดหรือรายใด ทั้งนี้ โดยทั่วไปคณะกรรมการมีอำนาจหน้าที่กำกับดูแลบริษัทฯ ในการกำหนดนโยบาย การดูแลให้มีกระบวนการบริหารจัดการที่เหมาะสม และการดูแลให้มีระบบการติดตามตรวจสอบให้ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด ซึ่งมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบอย่างเต็มความสามารถ และเป็นธรรมต่อองค์กร ต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้บริหาร และพนักงาน ลูกจ้างของบริษัทฯ
2. กำหนดนโยบายที่สำคัญ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณ และพิจารณาทบทวนตามความเหมาะสม โดยการดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่องในระยะยาว
3. กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการ และจำนวนบริษัทที่สามารถดำรงตำแหน่งได้ เช่น ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน เป็นต้น
4. กำกับดูแลบริษัทฯ เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาความเหมาะสมของบุคคลที่จะส่งไปเป็นกรรมการในบริษัทฯ เพื่อควบคุมการบริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และการทำรายการต่าง ๆ ให้ถูกต้องตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ของกฎหมายหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

5. กำกับ ดูแล และติดตามให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ
6. ดูแลให้มีกระบวนการตรวจสอบ ระบบการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลการบริหารงานที่เพียงพอ และเหมาะสมกับสถานการณ์ธุรกิจ
7. คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าว และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี
8. คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงไว้ในรายงานประจำปี
9. ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม รับพิจารณารายงานทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูล อย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเวลา
10. จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัทฯ ในรายงานทางการเงินประจำปี และแสดงไว้คู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีครอบคลุมเรื่องสำคัญตามข้อพึงปฏิบัติสำหรับกรรมการบริษัทจดทะเบียน เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเชื่อถือได้ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี โดยใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ
11. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร
12. กำหนดขอบเขต หน้าที่ และอำนาจในการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
13. ประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณากำหนดค่าตอบแทน และเงื่อนไขการจ้างกรรมการผู้จัดการใหญ่ตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนเสนอ
14. ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการทั้งคณะ
15. พัฒนาความรู้ ความสามารถของตนเองอย่างต่อเนื่อง

การแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำ

การเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหาร

เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน จึงอยู่ในบังคับของประกาศ ธปท. ที่ สนส. 13/2552 เรื่อง ธรรมนูญของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2552 โดยกรรมการ ผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทฯ สามารถเป็นประธานกรรมการ กรรมการที่เป็นผู้บริหารหรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนามอย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นรวมกันไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ

คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยศึกษาถ่วงถ่วงงานตามความจำเป็น โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหาร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการบริหารจำนวน 4 คน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ ประธานกรรมการบริหาร
 2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหาร
 3. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ กรรมการบริหาร
 4. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ กรรมการบริหาร
- นายภาณุพันธุ์ ดวงทอง เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารจัดการให้เป็นไปตามนโยบาย เป้าหมาย งบประมาณ และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ ภายใต้กฎหมาย กฎเกณฑ์ และประกาศของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง
2. บริหารจัดการความเสี่ยง
3. บริหารสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย
4. พิจารณาอนุมัติการลงทุนในตราสารทางการเงินต่าง ๆ ของบริษัทฯ ภายใต้ระดับเพดานความเสี่ยงที่กำหนดไว้
5. พิจารณากลั่นกรองนโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ของกลุ่มธนชาต เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
6. บริหารจัดการเกี่ยวกับธุรกรรมของบริษัทฯ เช่น การฝากเงิน การขอสินเชื่อ การลงทุน ทรัพย์สินรอการขาย เป็นต้น
7. บริหารจัดการการดำเนินงานภายในองค์กร เช่น การจัดโครงสร้างองค์กร การบริหารงานบุคคล การจัดการงานธุรการ เป็นต้น
8. มอบหมายหน้าที่หรือมอบอำนาจช่วงเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่อยู่ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการบริหาร
9. ถ่วงถ่วงงานก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ และมีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ด้านบัญชีและ/หรือการเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือสำคัญของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำกับดูแลการบริหารงานให้มีมาตรฐานที่ถูกต้องและมีความโปร่งใส ตลอดจนให้เป็นไป

ตามระเบียบของทางการ และระเบียบบริษัทฯ เพื่อให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีระบบการรายงานที่น่าเชื่อถือ และเป็นประโยชน์แก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้ถือหุ้น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------------|--------------|----------------------------|
| 1. นางสาวศิริเพ็ญ | สิดสุวรรณ | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นางพันธ์ทิพย์ | สุรทินท์ | กรรมการตรวจสอบ |
| นายภาวัต | เมธีชุตินกุล | เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. รายงานทางการเงิน
 - สอบทานรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินความเหมาะสมของนโยบายบัญชีที่สำคัญ
 - สอบทานความสมเหตุสมผลของรายการในรายงานทางการเงินที่มีสาระสำคัญ รวมถึงรายการที่มีความซับซ้อนหรือผิดปกติ และรายการที่ต้องใช้วิจารณญาณในการตัดสินใจ
2. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง
 - สอบทานให้บริษัทฯ มีการควบคุมภายใน รวมถึงการควบคุมภายในของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสม และแนวทางการสื่อสารความสำคัญของการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งบริษัทฯ
 - สอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีเสนอนั้น ฝ่ายบริหารได้นำไปปรับปรุงแก้ไขแล้ว
 - สอบทานความเพียงพอของการกำกับดูแลนโยบาย และหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
3. การตรวจสอบภายใน
 - สอบทานและอนุมัติกฎบัตรการตรวจสอบภายใน แผนงานประจำปี ตลอดจนบุคลากรและทรัพยากรที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน
 - สอบทานรายงานผลการตรวจสอบ และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว
 - สอบทานให้หน่วยงานตรวจสอบภายในปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน
 - พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อย
 - กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายของกลุ่มธนาคาร โดยคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยมอบหมายให้สาขางานตรวจสอบ ธนาคารธนชาต สรุปผลภาพรวมการปฏิบัติงานของสาขางานตรวจสอบที่ตรวจสอบบริษัทย่อยและบริษัทลูกของบริษัทย่อยให้คณะกรรมการตรวจสอบในฐานะบริษัทแม่รับทราบ

กรณีที่มีประเด็นที่มีนัยสำคัญได้แก่ เรื่องที่ปฏิบัติไม่ถูกต้องตามกฎหมาย การทุจริต และเรื่องที่มีผลกระทบต่อการเงินหรือสถานะหรือภาพลักษณ์ของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ให้รายงานให้ทราบอย่างละเอียด

5. การกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

- สอบทานกระบวนการในการติดตามการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ แนวนโยบายหลัก และระเบียบที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณาข้อกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลง และมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ
- สอบทานข้อตรวจพบของหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะดังกล่าว

6. ผู้สอบบัญชี

- พิจารณาคูณสมบัติ ความเป็นอิสระ ผลการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

7. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของทางการ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

8. รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

จัดทำรายงานการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยเนื้อหา ดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำ และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ถึงความถูกต้องครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
- เหตุผลที่เชื่อว่าผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เหมาะสมที่จะได้รับแต่งตั้งต่อไปอีกวาระหนึ่ง
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของทางการ
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- ความเห็นเกี่ยวกับความร่วมมือจากผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ตลอดจนอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่
- รายงานอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ความรับผิดชอบอื่น

- รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่ตรวจพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 2) การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- 3) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ข้อกำหนดของทางการ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง

หากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาอันควร คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเปิดเผยการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อ ธปท.

- พิจารณาทบทวนความเหมาะสมของกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หากมีการเปลี่ยนแปลงให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เห็นชอบ
- ประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองทั้งคณะ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกปี
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการสรรหา จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีรายนามดังต่อไปนี้

- | | | |
|-------------------|-----------|--------------------------|
| 1. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | ประธานกรรมการสรรหา |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สีตสุวรรณ | กรรมการสรรหา |
| 3. นางพันธุ์ทิพย์ | สุรทินท์ | กรรมการสรรหา |
| นายภาณุพันธุ์ | ดวงทอง | เลขานุการคณะกรรมการสรรหา |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ ธปท. หากมีการร้องขอ
2. กำหนดคุณสมบัติการเป็นกรรมการ โดยพิจารณาจาก
 - 2.1 คุณวุฒิ ความรู้ ประสบการณ์
 - 2.2 การอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่
 - 2.3 นำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ประกอบการพิจารณา ในกรณีที่กรรมการเดิมดำรงตำแหน่งต่ออีกวาระ

3. กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระ พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติ รวมถึงตรวจสอบคุณสมบัติ กรรมการ ตามเกณฑ์ที่กำหนดไว้
4. ดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างคณะกรรมการ องค์ประกอบ คุณสมบัติ และจำนวนตามที่คณะกรรมการ บริษัทฯ กำหนด รวมถึงเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
5. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง หรือนำเสนอต่อที่ ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามแต่กรณี
6. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
7. จัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้มีอำนาจในการจัดการ
8. เปิดเผยนโยบาย และรายละเอียดกระบวนการสรรหาในรายงานประจำปี
9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายสรรหา สรุปดังนี้

แนวทางการพิจารณาสรรหา

1. สรรหาจากบุคลากรภายในของบริษัทฯ โดยคัดเลือกผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่เหมาะสมกับ ตำแหน่ง โดย
 - 1.1 เลื่อนตำแหน่งบุคลากรภายในที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับ ตำแหน่งงานนั้น
 - 1.2 โยกย้ายบุคลากรภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินธนชาตที่มีศักยภาพสูง สามารถเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ และ ปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว เพื่อสร้างบุคลากรที่มีความสามารถหลากหลายให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. สรรหาบุคลากรจากภายนอก โดยเน้นบุคลากรจากภาคสถาบันการเงิน หรือที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจทางการเงิน ที่มีประสบการณ์ตรง เหมาะสมกับตำแหน่งงาน

นโยบาย

สรรหากรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่มีความรู้ ความสามารถ เหมาะสมกับกิจการของบริษัทฯ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง และ/หรือ เพื่อให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณานำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ในกรณีที่ตำแหน่งว่างลงเนื่องจากครบวาระ และในกรณีอื่น ๆ แล้วแต่กรณี โดยมีนโยบายในการสรรหา ดังนี้

1. พิจารณาความเหมาะสมของโครงสร้าง และองค์ประกอบโดยรวมของบริษัทฯ เพื่อให้ได้โครงสร้างที่ เหมาะสม ตลอดจนถึงบุคลากรที่ต้องการสรรหา
2. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย และ เกณฑ์ที่ทางการกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถที่เหมาะสม และมีประสบการณ์ตรงกับความต้องการ พันธกิจ และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในตำแหน่งนั้น ๆ
4. สรรหา และคัดเลือกบุคคลที่ไม่มีผลประโยชน์ทับซ้อน หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ
5. จัดให้มีการพิจารณาประเมินการทำงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้มีอำนาจในการจัดการเป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ให้คณะกรรมการสรรหาจัดให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอรายชื่อบุคคลเพื่อรับการคัดเลือกเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหากำหนด

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2545 มีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการกำหนดค่าตอบแทน จำนวน 3 คน ทุกคนเป็นกรรมการอิสระ มีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|------------|-----------------------------------|
| 1. นายสมเกียรติ | สุขเทวา | ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางศิริเพ็ญ | สิดสุวรรณ | กรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นางพันธ์ทิพย์ | สุรทินท์ | กรรมการกำหนดค่าตอบแทน |
| นายชเนศ | ขันติการุณ | เลขานุการคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมถึงผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้ชปท. หากมีการร้องขอ
2. พิจารณารูปแบบ และหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีความเป็นธรรมต่อบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
3. กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ
5. ดูแลให้กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ
6. ทบทวนรูปแบบและหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้มีอำนาจในการจัดการ ที่กำหนดไว้ในปัจจุบันเพื่อความเหมาะสมเป็นประจำทุกปี
7. พิจารณาการเสนอขายหลักทรัพย์ใหม่ หรือใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นให้แก่กรรมการและพนักงาน เพื่อเป็นการจูงใจในการปฏิบัติงานหน้าที่และรักษามูลค่าหลักทรัพย์

8. เปิดเผยนโยบาย ผลตอบแทนรูปแบบต่าง ๆ หลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน รวมทั้งจัดทำรายงานการกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปี

9. รายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายกำหนดค่าตอบแทน สรุปดังนี้

แนวทางการพิจารณากำหนดค่าตอบแทน

1. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องสอดคล้องกับขอบเขต หน้าที่ ความรับผิดชอบ และอยู่ในระดับที่เพียงพอที่จะดึงดูด รักษา และจูงใจกรรมการ รวมทั้งสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงาน
2. การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ มีกระบวนการและขั้นตอนที่โปร่งใส ปฏิบัติตามหลักของบรรษัทภิบาล และสามารถตรวจสอบได้

นโยบาย

1. กำหนดหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์อื่นของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ โดย
 - 1.1 เปรียบเทียบกับบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือใกล้เคียง
 - 1.2 เหมาะสมกับผลประกอบการของบริษัทฯ และหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และสอดคล้องกับผลการประเมินผลงานประจำปี
 - 1.3 การจ่ายผลตอบแทน อยู่ในระดับที่เป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น
 - 1.4 ต้องอยู่ในกรอบและหลักเกณฑ์ข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแล
2. แนวทางการประเมินผลงานของกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ ต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ด้วยที่ผ่านมา บริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริหารปฏิบัติหน้าที่เป็นคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้วยอีกฐานะหนึ่ง ซึ่งมีหน้าที่ในการควบคุม ดูแล และกลั่นกรองการทำธุรกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งในการปฏิบัติหน้าที่จะต้องพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจด้วย

ปัจจุบัน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 กันยายน 2556 โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 7 คน ที่ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการอิสระ และผู้บริหารที่ดูแลทางด้านการบริหารความเสี่ยง มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสมเกียรติ สุขเทวา กรรมการบริหารความเสี่ยง

- | | | |
|-----------------|----------------|---|
| 4. นายวิโรไท | สันติประภพ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายสมเจตน์ | หมุ่ศิริเลิศ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายทวีศักดิ์ | ศักดิ์ศิริลาภ | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายกำธร | คันติศิริวัฒน์ | กรรมการบริหารความเสี่ยงและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง |

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. เสนอนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ทั้งหมด รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่ม ธนชาตต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องสร้างมาตรฐานในการติดตาม ตรวจสอบ ให้แน่ใจว่านโยบายความเสี่ยงนั้นได้มีการปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด
2. วางกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยสามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยรวมถึงความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
4. กำหนดมาตรการดำเนินการในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ในด้านการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้น และแก้ไขปัญหาที่อาจเกิดขึ้น
5. ประเมินปัจจัยทั้งภายในและภายนอก อันอาจส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ เพื่อนำมาใช้ในการเปลี่ยนนโยบายความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ
6. ควบคุม ติดตาม ตรวจสอบ และดูแลให้บริษัทในกลุ่มธนชาต ดำเนินการตามนโยบายการบริหารความเสี่ยง ที่ได้กำหนดไว้ และปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ ธปท. กำหนด
7. รายงานผลการปฏิบัติการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

คณะกรรมการที่ดูแลในเรื่องบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการมีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี (Good Corporate Governance) ตามหลักการและข้อพึงปฏิบัติที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีเกี่ยวกับการปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลาด. คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ทำบทบาทหน้าที่คณะกรรมการบรรษัทภิบาล (Corporate Governance Committee) โดยเป็นผู้กำหนดนโยบายในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นไปตามแนวทางที่ ตลาด. สำนักงาน ก.ล.ต. และ ธปท. กำหนด โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดย่อยอีก 2 ชุด ทำหน้าที่ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ในการกำกับดูแลและควบคุมการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติ
2. คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการติดตาม สอบทาน และตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดขึ้น เพื่อกำกับดูแลกิจการให้มีระบบบรรษัทภิบาลที่ดี

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการคณะต่าง ๆ

1. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มิได้กำหนดจำนวนสูงสุดของกรรมการไว้ เพียงแต่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ว่าต้องไม่น้อยกว่า 5 คน ทางบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยวิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัทฯ มีขึ้นได้ 2 กรณี คือ 1) กรณีแต่งตั้งกรรมการใหม่ แทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ จะต้องขอมติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ 2) กรณีแต่งตั้งกรรมการระหว่างวาระเนื่องจากตำแหน่งว่างลง คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถพิจารณาอนุมัติได้ภายใต้คุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งแทน เว้นแต่กรณีวาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน ในส่วนของกรรมการอิสระมีการปฏิบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ ตลาด. และคณะกรรมการกำกับตลาดทุนกำหนด

ในการเลือกตั้งกรรมการของบริษัทฯ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนั้น ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการออกเสียงลงคะแนน และที่ผ่านมามีบริษัทฯ ไม่มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่

ทั้งนี้ มีหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังต่อไปนี้

- 1) 1 หุ้นมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 เสียง
- 2) ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคนหรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ หรือด้วยวิธีการอื่นใดก็ได้ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตามข้อ 1) ทั้งหมดจะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดหรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- 3) การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

2. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ จะแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่งตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร และในจำนวนนี้ให้กรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการบริหาร โดยให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของบริษัทฯ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย และให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นกรรมการบริหารโดยตำแหน่ง

3. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาจะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบ โดยจะมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามแนวทางที่ทางการกำหนด มีความเป็นอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

4. วิธีการแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา จะพิจารณาสรรหาและกลั่นกรองผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม โดยเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 3 คน เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้งทำหน้าที่เป็น

คณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน โดยมีอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนตามแนวทางที่หน่วยงานทางการกำหนด

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและจัดให้กรรมการ ผู้บริหาร เลขานุการบริษัท ผู้ปฏิบัติงานด้านสนับสนุนงานเลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เข้าร่วมอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารให้ดียิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะมีการรวบรวมและแจ้งหลักสูตรต่าง ๆ ที่จะมีการเปิดอบรมและสัมมนาให้กรรมการและผู้บริหารได้พิจารณาล่วงหน้าอย่างสม่ำเสมอ ทั้งหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่น ๆ

นอกจากนี้ กลุ่มธนาตยังมีการจัดโครงการอบรมและสัมมนาให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของกลุ่มธนาต ตลอดจนถึงความรู้ในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างต่อเนื่อง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

บริษัทฯ จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เป็นประจำทุกปี โดยมีการกำหนดวิธีการประเมินที่ครอบคลุม และสอดคล้องกับทิศทางการประกอบธุรกิจของกลุ่มธนาต โดยในส่วนการประเมินของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ได้กำหนดผู้ประเมิน ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้กำหนดวิธีการประเมิน และให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน
2. การประเมินการปฏิบัติงานของผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป (ไม่นับรวมกรรมการผู้จัดการใหญ่) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงาน

สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานในภาพรวมทั้งคณะ โดยในปี 2556 มีผลการประเมินภาพรวมทั้งคณะอยู่ในระดับ “ดีมาก” มีค่าเฉลี่ย 4.81 จากคะแนนเต็ม 5.00 ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่มีค่าเฉลี่ย 4.77 นอกจากนี้ ในปี 2556 ยังได้เริ่มต้นจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายบุคคล ส่วนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ได้กำหนดแนวทางให้มีการประเมินในภาพรวมทั้งคณะ ซึ่งจะต้องมีการประเมินตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

แผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหา ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดเตรียมแผนการสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้มีอำนาจในการจัดการ เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารจัดการบริษัทฯ

การปฏิรูประบบกรรมการและผู้บริหารใหม่

เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการหรือผู้บริหารใหม่ สำนักเลขานุการองค์กรรับผิดชอบในการจัดเตรียมเอกสารสำหรับกรรมการใหม่ ประกอบด้วย

1. ข้อมูลบริษัทฯ ประกอบด้วย รายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งจะแสดงวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
2. กำหนดการประชุมของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย ตลอดจนวาระการประชุม ทั้งวาระประจำและวาระพิเศษประจำงวด
3. คู่มือคุณสมบัติการดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ซึ่งจะประกอบด้วย คุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายที่เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน รวมทั้งแนบพระราชบัญญัติและประกาศที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนหน้าที่และข้อพึงระวังตามกฎหมาย

การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและพิจารณาคำตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และคำตอบแทนการสอบบัญชีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี รวมถึงคำตอบแทนการสอบบัญชี เพื่อเสนอต่อผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 4 เมษายน 2556 ผู้ถือหุ้นพิจารณาและมีมติอนุมัติให้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีจากบริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ซึ่ง ธปท. ได้ให้ความเห็นชอบผู้สอบบัญชีทั้ง 3 คนแล้ว ดังนี้

- | | | |
|--------------------------------|---------------------------------|------------|
| 1. นางสาวรัตนา จาละ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3734 | และ / หรือ |
| 2. นางสาวกฤษพรณ เจริญสุข | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4950 | และ / หรือ |
| 3. นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3516 | |

แห่งบริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด

ในรอบปี 2556 คำตอบแทนการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นสำนักงานสอบบัญชีของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยมีนางสาวรัตนา จาละ เลขทะเบียน 3734 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดังนี้

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

- 1.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทฯ จำนวนเงิน 950,000 บาท
- 1.2 ค่าตอบแทนการสอบบัญชีของบริษัทย่อยรวม 18 บริษัท เป็นจำนวนรวม 18,680,000 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ปี 2556 บริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบพิเศษและการตรวจสอบระบบการให้บริการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ตามที่ ธปท. กำหนด การสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) กำหนด ค่าตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ และการเป็นที่ปรึกษาธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับงานสอบบัญชี โดยจ่ายในรอบปีบัญชี 2556 จำนวน 4,700,000 บาท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

กลุ่มธนชาตกับการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

กลุ่มธนชาต มีความมุ่งมั่นที่จะร่วมสร้างและพัฒนาสังคม ด้วยการเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจควบคู่กับการทำกิจกรรมเพื่อสังคมมาโดยตลอด แม้ว่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจคือ ผลกำไร แต่การดำเนินธุรกิจของกลุ่มธนชาต ยังคงดำเนินอยู่ภายใต้กรอบของความมีจริยธรรมและธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ และมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อให้เป็นองค์กรที่สามารถพัฒนาธุรกิจให้ดำเนินไปอย่างยั่งยืนควบคู่ไปกับการสร้างความสมดุลระหว่างเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม กลุ่มธนชาตมีความตั้งใจที่จะเป็นองค์กรที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งในกระบวนการดำเนินธุรกิจและการทำกิจกรรมสังคมต่าง ๆ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาสังคม อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาลสังคมไทย อันเป็นรากฐานสำคัญในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับสังคมและชุมชนอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของพนักงานอีกด้วย

คณะกรรมการพิจารณาโครงการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของกลุ่มธนชาต (CSR : Thanachart Group) ได้ถูกจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาและส่งเสริมให้เกิดระบบการทำงานที่มีประสิทธิภาพ และสามารถควบคุมการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตให้มีความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบขั้นตอนการดำเนินงานได้ โดยคณะกรรมการฯ ซึ่งจัดสรรจากผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้และประสบการณ์ในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งจากภายในและภายนอกกลุ่มธนชาต มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการดำเนินการพิจารณาแนวทาง ทิศทาง รวมทั้งให้ความเห็นต่อโครงการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของสังคมของกลุ่มธนชาต

ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตครอบคลุมประเด็นสำคัญที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานดังกล่าวมากที่สุด ประเด็นหลักในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมที่กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญ ได้แก่

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
2. การต่อต้านทุจริต
3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
6. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
7. การจัดการสิ่งแวดล้อม

นอกจากการคำนึงถึงประเด็นหลักในการปฏิบัติเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มถือเป็นอีกส่วนหนึ่งที่กลุ่มธนชาตได้ให้ความสำคัญ ในการกำหนดแผนดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนั้น ได้มุ่งเน้นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็น ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ คณะกรรมการธนาคารและบริษัทย่อย พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่ง หรือแม้กระทั่งสังคมและสิ่งแวดล้อม ได้รับการดูแลอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม โดยแนวปฏิบัติในการดูแลผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มมี ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	แนวปฏิบัติ
ผู้ถือหุ้น	ดำเนินธุรกิจตามนโยบายกำกับและดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนชาต
เจ้าหน้าที่	ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ได้ให้ไว้ต่อเจ้าหน้าที่ รวมทั้งให้ข้อมูลที่โปร่งใสและตรวจสอบได้
คณะกรรมการธนาคารธนชาตและบริษัทย่อย	กำกับดูแลการดำเนินงานธุรกิจภายใต้นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มธนชาต
พนักงาน	พัฒนาความรู้และศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมบนหลักสิทธิมนุษยชน รวมทั้งส่งเสริมให้เกิดสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ดี ปลอดภัย และถูกสุขลักษณะ
ลูกค้า	พัฒนาสินค้าและบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม รวมทั้งกำกับดูแลพนักงานให้เคร่งครัดในการรักษาข้อมูลของลูกค้าให้เป็นความลับ ตามที่หลักเกณฑ์ในคู่มือจริยบรรณ
คู่ค้า	ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการจัดซื้อ จัดจ้าง เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย
คู่แข่ง	ปฏิบัติตามกรอบกติกาและแข่งขันอย่างยุติธรรม ตามกฎหมายและจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่กล่าวหา ให้อาย หรือซ้ำเติมคู่แข่ง
สังคมและสิ่งแวดล้อม	ดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม คำนึงไปกับการให้ความสำคัญในการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงาน

ถึงแม้ว่าในปัจจุบัน การกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาต ยังไม่ได้มีการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย หรือ Stakeholders Engagement เพื่อให้เกิดการเชื่อมโยงกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มในการดำเนินงาน แต่กลุ่มธนชาตได้เล็งเห็นและตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างข้อผูกพันดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมสามารถตอบสนองและเป็นไปตามความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาแนวทางการสร้างข้อผูกพันร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียในอนาคต

กระบวนการในการจัดทำรายงานของกลุ่มธนชาต

มาตรฐานที่กลุ่มธนชาตได้นำมาใช้ในการพัฒนาแนวทางปฏิบัติและการเขียนรายงานการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่ แนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ยอมรับอย่างกว้างขวางในองค์กรและผู้ที่ปฏิบัติงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยดังกล่าวถือเป็นจุดเริ่มต้นที่ดีในการพัฒนารายงานและเตรียมความพร้อมสู่การจัดทำรายงานแห่งความยั่งยืนในอนาคต เนื่องจากครอบคลุมทุกประเด็นที่ต้องรายงานในรายงานแห่งความยั่งยืน ทั้งในระดับประเทศและสากล

ประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม

จากการวิเคราะห์ประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินธุรกิจ กลุ่มธนชาตได้จัดลำดับความสำคัญของประเด็นในการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยประเด็นสำคัญในการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกลุ่มธนชาตในปี 2556 มีทั้งสิ้น 5 ประเด็น ซึ่งได้มีการสรุปแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องในแต่ละประเด็นไว้ ดังนี้

1. การต่อต้านการทุจริต

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการทุจริต	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน - กำหนดประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านทุจริตไว้ในคู่มือจรรยาบรรณและเผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานอย่างสม่ำเสมอ - มีหลักการสำคัญในการดำเนินธุรกิจที่ไม่สนับสนุนกิจการ กลุ่มบุคคลหรือบุคคลที่แสวงหาผลประโยชน์จากการใช้อำนาจโดยมิชอบ
การให้ความรู้ด้านจรรยาบรรณ	<ul style="list-style-type: none"> - ทบทวน วัดความรู้ ความเข้าใจของผู้บริหารและพนักงานในการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์คู่มือจรรยาบรรณอยู่เสมอ - จัดหลักสูตรอบรมเรื่องนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณ ให้พนักงานใหม่ทุกระดับ และลงนามรับทราบนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณทุกเดือน - พัฒนา CG E-learning และเผยแพร่ในอินเทอร์เน็ต เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาและเรียนรู้ด้วยตนเอง - กระตุ้นให้เกิดการรับรู้หลักการปฏิบัติงานในหน่วยงานต่าง ๆ ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี ผ่านสื่อภายในองค์กรหลากหลายช่องทาง ภายใต้โครงการ “ธนชาต ทำได้ ธรรมดา...CG ริเริ่ม เติมธรรม” เพื่อให้ความเข้าใจในนโยบายและจรรยาบรรณ ด้วยรูปแบบนำเสนอที่เข้าถึงง่าย ได้แก่ VTR หนังสือ การ์ตูน สัมภาษณ์ผู้มีชื่อเสียงในวงการต่าง ๆ ผู้เชี่ยวชาญด้านธรรมาภิบาลระดับประเทศ โดยการประสานงานกับสำนักป้องกันการทุจริตภาครัฐวิสาหกิจและธุรกิจเอกชน หน่วยงานภายใต้สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) และสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ป.ป.ง.) ในเรื่องสื่อ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการต่อต้านทุจริตและความรู้เกี่ยวกับการฟอกเงิน นอกจากนี้ ได้จัดกิจกรรมโครงการปฏิบัติธรรมทั้งกรุงเทพฯ ปริมณฑลและภูมิภาค เพื่อให้พนักงานมีแนวทางในการบริหารจัดการตนเองในการทำงานและชีวิตประจำวัน

1. การต่อต้านการทุจริต (ต่อ)

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การควบคุมและคุ้มครองผู้ร้องเรียน	<ul style="list-style-type: none"> - จัดทำช่องทางในการเสนอข้อร้องเรียนหรือแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการกระทำทุจริตที่บุคลากรและบุคคลภายนอกสามารถเข้าถึงได้ เช่น ทางจดหมาย โทรศัพท์ โทรสาร เว็บไซต์ เฟสบุ๊ก ช่องทางการสื่อสารภายใน เป็นต้น - กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน โดยมีการระบุช่องทางและขั้นตอนการดำเนินงานภายหลังได้รับการร้องเรียนหรือแจ้งข้อมูลไว้อย่างครบถ้วน - ดำเนินการสอบสวนอย่างเป็นธรรม และแจ้งให้ผู้ร้องเรียนทราบผลของการสอบสวนตามขั้นตอน
การร่วมเป็นส่วนหนึ่งของสังคมในการต่อต้านทุจริต	<ul style="list-style-type: none"> - แสดงเจตนารมณ์ในการเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติ (Collective Action Coalition, CAC) ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

2. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กำชับให้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน พ.ศ. 2541 อย่างเคร่งครัด - กำหนดแนวทางและเกณฑ์ในการคัดเลือกพนักงานที่ชัดเจน โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ - มีกระบวนการในการสรรหา คัดเลือกบุคลากรที่เป็นระบบ
สวัสดิการและการดูแลพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - แต่งตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประจำอาคารต่าง ๆ เพื่อเป็นตัวแทนของพนักงานในการร่วมปรึกษาหารือ ดูแล และเสนอความคิดเห็น ต่อบริษัทฯ และบริษัทย่อยในเรื่องการจัดสวัสดิการให้แก่พนักงาน - กำหนดข้อปฏิบัติต่อพนักงานและคู่มือสำหรับพนักงานที่ชัดเจน โดยมุ่งเน้นไม่ให้เกิดการเลือกปฏิบัติ รวมทั้งระบุผลประโยชน์ที่พนักงานจะได้รับอย่างชัดเจน
การพัฒนาและส่งเสริมศักยภาพพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - มุ่งเน้นการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ โดยส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง - พัฒนาระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพ โปร่งใส เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้
การส่งเสริมการมีส่วนร่วม	<ul style="list-style-type: none"> - ส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ ทั้งในด้านการวางแผนและการปฏิบัติงาน - เปิดโอกาสให้พนักงานได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะผ่านช่องทางต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและทั่วถึง

3. การประกอบกิจการอย่างเป็นธรรม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
จรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Conduct)	<ul style="list-style-type: none"> - มีการกำหนดจรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานไว้ในแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารอย่างชัดเจน - กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ครอบคลุมถึงประเด็นของการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการฟอกเงิน เป็นต้น - มีการกำหนดจรรยาบรรณธุรกิจเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทใช้เป็นคู่มือเพื่อยึดถือเป็นแนวทางในการประพฤติปฏิบัติ เป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่องาน ต่อเพื่อนร่วมงาน ต่อผู้บังคับบัญชาและต่อผู้ได้บังคับบัญชา รวมทั้งต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม - จัดทำหนังสือยืนยันไม่แสวงหาผลประโยชน์ ประจำปี 2556 และแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณ เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกด้าน CG ของพนักงาน ครั้งที่ 1/2556 โดยมีจำนวนพนักงานเข้ามาทำหนังสือยืนยันฯ และตอบแบบประเมินฯ คิดเป็นร้อยละ 99.7 มีสัดส่วนการตอบแบบประเมินถูกคิดเป็นร้อยละ 95.7 - ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณธุรกิจเมื่อ 28 ตุลาคม 2556 เพื่อให้สอดคล้องกับการปรับปรุงหลักเกณฑ์การประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ IOD (CGR) ในปี 2555 ซึ่งจะใช้ประเมินในปี 2557 และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 (เผยแพร่เมื่อเดือนพฤษภาคม 2556) - สรุปนโยบายฯ ที่ปรับปรุงให้กลุ่มธนา และให้คำปรึกษา เพื่อให้บริษัทในกลุ่มพิจารณาปรับนโยบายและคู่มือดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของแต่ละบริษัท
การส่งเสริมคู่ค้าที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> - มีหลักการในการคัดเลือกคู่ค้าในการดำเนินธุรกิจร่วมกันอย่างชัดเจนว่าจะไม่ส่งเสริมคู่ค้าที่ไม่มีความรับผิดชอบต่อสังคม เช่น ละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยการใช้แรงงานเด็ก หรือให้การส่งเสริมการดำเนินธุรกิจที่ผิดศีลธรรมและผิดกฎหมาย

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินค้าและผลิตภัณฑ์แก่ผู้บริโภคอย่างชัดเจน	<ul style="list-style-type: none"> - มีการประชาสัมพันธ์รายละเอียดสินค้าและผลิตภัณฑ์ รวมทั้งออกคู่มือที่เกี่ยวข้องให้แก่ลูกค้าและผู้บริโภคทั่วไปอย่างชัดเจน
การคุ้มครองสิทธิของลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> - ให้บริการตามมาตรฐานวิชาชีพที่ดี มีคุณภาพ รักษาความลับของลูกค้า - กำหนดให้พนักงานเคร่งครัดในการรักษาความลับของลูกค้า และไม่นำข้อมูลใด ๆ ของลูกค้าไปเผยแพร่แก่บุคคลอื่น - รักษาความลับของลูกค้า รวมถึงไม่นำไปใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ที่เกี่ยวข้องโดยมิชอบ เว้นแต่จำเป็นต้องปฏิบัติตามกฎหมาย - จัดระบบหรือช่องทางเพื่อให้ลูกค้าสามารถแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนเกี่ยวกับบริการ และดำเนินการแก้ไขรวมทั้งแจ้งผลให้ลูกค้าทราบอย่างรวดเร็ว

5. การร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

ประเด็นมุ่งเน้น	แนวปฏิบัติ
การสนับสนุนและส่งเสริมการดำเนินงานด้านการพัฒนาสังคมกับองค์กรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนและองค์กรไม่แสวงหากำไร	<ul style="list-style-type: none"> - วางแผนและดำเนินกิจกรรมร่วมกับองค์กรภาครัฐ ภาคเอกชนและองค์กรไม่แสวงหากำไรในการพัฒนาชุมชนและสังคมในด้านต่าง ๆ เช่น ด้านการศึกษา ด้านการส่งเสริมและอนุรักษ์วัฒนธรรมไทย ด้านสิ่งแวดล้อม รวมทั้งการเสริมสร้างความเข้มแข็งของสังคม
ส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - กำหนดนโยบายด้านการอนุรักษ์พลังงานที่ชัดเจน - กระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานเห็นความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจังและยั่งยืน

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR-after-Process)

เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการนอกเหนือจากการดำเนินธุรกิจปกติ และการดำเนินงานด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการซึ่งกลุ่มธนาคารได้ดำเนินการด้านนี้มาโดยตลอดตั้งแต่เริ่มดำเนินธุรกิจ ต่อมาเมื่อกลุ่มธนาคารได้มีธุรกิจธนาคารพาณิชย์ภายในกลุ่ม มีสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ จึงได้จัดให้มีกิจกรรมเพื่อสังคมที่ได้รับนโยบายจากส่วนกลาง โดยสำนักงานเครือข่าย (HUB) ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรม ซึ่งดำเนินการภายใต้ความร่วมมือของพนักงานของธนาคารธนชาตและบริษัทย่อยในแต่ละภูมิภาค รวมทั้งเชิญชวนลูกค้า คู่ค้าและประชาชนในชุมชนให้มีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมนั้น ๆ

นอกจากนี้ยังได้มีการจัดตั้ง มูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย ขึ้น เพื่อเป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมทางสังคมของกลุ่มธนาคารด้วย โดยกิจกรรมของมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทยส่วนใหญ่นั้น มุ่งเน้นให้เกิดการสร้างสรรค์สังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคม มีเป้าหมายในการสร้างโมเดลต้นแบบในการพัฒนา ชุมชนและสังคมในรูปแบบต่าง ๆ ให้มีความรู้ในการพัฒนา ปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงตนเอง ทั้งในเรื่องของความรู้ ความคิด และทักษะในการปฏิบัติ มีความเชื่อมั่น และสามารถตัดสินใจด้วยตนเอง รวมทั้งมีทัศนคติ ค่านิยมที่ถูกต้องและเหมาะสมในการ

ดำเนินชีวิต และพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดียิ่งขึ้น ภายใต้แนวความคิด “เศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ รวมถึงการสร้างเครือข่ายและการประสานงานช่วยเหลือสังคมในสภาวะการณ์ต่าง ๆ

ในปี 2556 กลุ่มธนชาตได้มีการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยส่วนกลาง (Central CSR) และการจัดกิจกรรมทางสังคมโดยสำนักงานเครือข่าย (Hub CSR) มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

การจัดกิจกรรมเพื่อสังคมโดยส่วนกลาง (Central CSR)

เป็นการจัดกิจกรรมทางสังคมโดยส่วนกลางอย่างต่อเนื่องภายใต้การดำเนินงานร่วมกับมูลนิธิธนชาตเพื่อสังคมไทย เพื่อแสดงออกถึงการร่วมสร้างสรรค์สังคมในมิติต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นมิติด้านการส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย มิติด้านการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา หรือมิติด้านการส่งเสริมการศึกษา ซึ่งในปี 2556 ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมโดยส่วนกลางผ่านโครงการต่าง ๆ ดังนี้

โครงการเพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา

พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2556

ธนาคารธนชาตได้ดำเนินการในการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานมาเป็นประจำต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 8 ปี โดยจุดเริ่มต้นการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานนั้น เกิดขึ้นครั้งแรกในปี 2549 ณ วัดแก้วโกมลาราม จังหวัดกระบี่ จากนั้นธนาคารธนชาตได้ดำเนินกิจกรรมดังกล่าวอย่างต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยเป็นกิจกรรมเพื่อสังคมในมิติการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา พระอารามหลวง ปุชนิยสถานไว้ให้คงอยู่คู่ชาติไทย

ในปี 2556 ธนาคารธนชาตได้รับพระมหากรุณาธิคุณจากพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าฯ พระราชทานผ้าพระกฐิน ให้นำไปถวาย ณ วัดธาตุ พระอารามหลวง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น ในการนี้ บริษัทในกลุ่มธนชาต ลูกค้า คู่ค้าต่าง ๆ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงานและประชาชนทั่วไป ได้มีจิตศรัทธาร่วมกันในการถวายปัจจัยให้แก่วัด เพื่อร่วมสมทบทุนจัดสร้างวิหารพุทธพระลับ สำหรับประดิษฐานหลวงพ่อบุญรอดพระลับ พระคู่เมืองจังหวัดขอนแก่น เป็นจำนวนเงิน 10,413,028.25 บาท นอกจากนี้ ยังได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่มีผลการเรียนดี มีความประพฤติดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ในการศึกษา รวมทั้งโรงเรียนในพื้นที่ด้วย

โครงการสนับสนุนสภาภาษาไทย

กิจกรรม “งานกาชาดประจำปี”

เป็นกิจกรรมที่ธนาคารธนชาตได้ร่วมออกสลากกาชาดและออกร้านงานกาชาด ซึ่งจัดต่อเนื่องมาเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2556 ได้ดำเนินการเป็นครั้งที่ 37 ในระหว่างวันที่ 29 มีนาคม 2556 ถึง วันที่ 6 เมษายน 2556 ณ บริเวณสวนอัมพร ภายใต้คำขวัญ “งานกาชาดประจำปี 2556 ถอด 120 ปี สภาภาษาไทย รวมใจสร้างสุขเพื่อปวงชน” โครงการออกร้านงานกาชาดประจำปีนี้เป็นโครงการต่อเนื่องจากธนาคารศรีนครและธนาคารนครหลวงไทยที่ได้สืบทอดการออกร้านงานกาชาดมาอย่างต่อเนื่องนานถึง 37 ปี ทั้งนี้ รายได้สุทธิจากการจำหน่ายสลากกาชาดและจากการออกร้านงานกาชาดได้นำขึ้นทูลเกล้าฯ ถวายสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี องค์อุปนายิกาผู้อำนวยการสภาภาษาไทย โดยเสด็จพระราชกุศล สมทบทุนบำรุงสภาภาษาไทยเป็นประจำทุกปี ซึ่งธนาคารธนชาตอยู่ในกลุ่มของหน่วยงานที่ทูลเกล้าฯ ถวายเงินสูงสุด 5 อันดับแรก

จุดเริ่มต้นการเข้าร่วมออกร้านงานกาชาดเกิดขึ้นในปี 2519 โดยธนาคารศรีนครได้รับเชิญเข้าร่วมออกร้านงานกาชาด ซึ่งถือเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้าน ภายใต้ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารศรีนคร” ต่อมาในปี 2545 ธนาคารศรีนครร่วมกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการออกร้านกาชาดในนามธนาคารนครหลวงไทย โดยใช้

ชื่อ “ร้านกาชาดธนาคารนครหลวงไทย” และในปี 2554 เมื่อธนาคารนครหลวงไทยรวมกิจการกับธนาคารธนชาต จึงได้ออกร้านในนาม “ธนาคารธนชาต” โดยในปัจจุบันยังคงเป็นธนาคารพาณิชย์เพียงแห่งเดียวที่ได้เข้าร่วมออกร้านในงานกาชาดเป็นประจำทุกปี ณ บริเวณสวนอัมพร

โครงการเพื่อส่งเสริมเอกลักษณ์วัฒนธรรมไทย

โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

เป็นโครงการที่ธนาคารธนชาต สานต่อมาจากโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” ของธนาคารนครหลวงไทย ซึ่งมีการดำเนินการต่อเนื่องมากกว่า 40 ปี ซึ่งจุดเริ่มต้นของโครงการนั้นเกิดขึ้นจากการจัดประกวด “มารยาทไทย” โดยธนาคารศรีนครในปี 2515 และการแข่งขัน “อ่านฟังเสียงศรีนคร” ในปี 2523 ต่อมาในปี 2538 ได้ขอพระราชทานพระราชนุญาต ขอถ้วยรางวัลชนะเลิศทั้ง 2 กิจกรรม จากสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ภายหลังจากธนาคารศรีนครได้รวมกับธนาคารนครหลวงไทย ในปี 2545 ได้มีการเปลี่ยนชื่อโครงการเป็นโครงการ “นครหลวงไทย อนุรักษ์เอกลักษณ์ไทย” วัตถุประสงค์หลักของโครงการ ได้แก่ การธำรงและรักษาไว้ซึ่งเอกลักษณ์ความเป็นไทย ทั้งการอ่านฟังเสียงภาษาไทย และการปฏิบัติเกี่ยวกับมารยาทไทยในชีวิตประจำวัน โดยส่งเสริมให้เอกลักษณ์ดังกล่าวยังคงอยู่คู่กับคนไทย ไม่ให้เกิดการเสื่อมสลายไปตามกาลเวลา และคำนึงถึงสังคมที่ได้รับผลกระทบจากวัฒนธรรมต่างชาติมากขึ้น อีกทั้งยังเป็นการร่วมปลูกจิตสำนึกให้เยาวชนของชาติเกิดความรู้สึกรักและหวงแหนวัฒนธรรมไทย และร่วมกันรักษาไว้ให้คงอยู่คู่สังคมไทยตลอดไป ซึ่งวัฒนธรรมทางด้านภาษาไทยและมารยาทไทยนั้น จัดเป็นเอกลักษณ์สำคัญที่แสดงถึงความเป็นชาติไทยได้เป็นอย่างดี และเมื่อธนาคารธนชาตได้รวมกิจการกับธนาคารนครหลวงไทย จึงได้มีการสืบสานการจัดโครงการดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง ภายใต้อำนาจโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”

กิจกรรมหลักตามโครงการประกอบด้วยกิจกรรมใน 2 รูปแบบ ได้แก่ การแข่งขันอ่านฟังเสียง และการประกวดมารยาทไทย โดยเริ่มจากการรับสมัครผู้เข้าแข่งขันจากสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ในภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคใต้ และภาคกลางเพื่อมาทำการแข่งคัดเลือกตัวแทนจากแต่ละภาคตั้งแต่ระดับชั้นประถมศึกษาปีที่ 1 ถึงระดับอุดมศึกษา เพื่อแข่งขันชิงถ้วยรางวัลพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โล่ เกียรติบัตร และทุนการศึกษา ซึ่งในปี 2556 ได้มีสถาบันการศึกษาที่สนใจเข้าร่วมโครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย” มากกว่า 1,000 แห่ง

พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต

“พิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต” ถือเป็นพิพิธภัณฑ์ครุฑแห่งแรกและแห่งเดียวของอาเซียน โดยประวัติความเป็นมาในการก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑนั้น เริ่มมาจากการที่ธนาคารธนชาตได้รวมกิจการธนาคารนครหลวงไทยเข้าเมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2554 ซึ่งธนาคารนครหลวงไทยนั้น เป็นธนาคารที่มีการดำเนินการมากกว่า 70 ปี และได้รับพระมหากรุณาธิคุณพระราชทานเครื่องหมายครุฑพ่าห์หรือตราครุฑพระราชทานมาติดตั้งอยู่ที่สำนักงานใหญ่และสาขาต่าง ๆ ตั้งแต่ปี 2484 ซึ่งภายหลังจากการรวมกิจการกับธนาคารธนชาตในปี 2554 จำเป็นต้องอนุรักษ์เครื่องหมายครุฑพ่าห์ลงตามพระราชบัญญัติเครื่องหมายครุฑพ่าห์ (ฉบับที่ 2) ปี 2535 ธนาคารธนชาต ได้ตระหนักถึงคุณค่าและความสำคัญขององค์ครุฑพระราชทานที่มีความผูกพันและความศรัทธากับคนไทย รวมทั้งยังเป็นสัญลักษณ์แทนองค์พระมหากษัตริย์ของไทย จึงได้มีการอนุรักษ์องค์ครุฑจากสำนักงานและสาขาต่าง ๆ มาประดิษฐานยังศูนย์ฝึกรบแบบบางปู เขตเทศบาลตำบลบางปู จังหวัดสมุทรปราการ และก่อตั้งพิพิธภัณฑ์ครุฑขึ้น โดยในพิพิธภัณฑ์ได้มีการออกแบบและสร้างสรรค์สถานที่เพื่อให้ผู้เข้าชมได้ทราบถึงความเป็นมาของครุฑตามตำนาน ทั้งในเชิงพุทธและพราหมณ์ และได้

จัดให้มีพื้นที่การจัดแสดงองค์ความรู้ที่อัญเชิญจากสาขาของธนาคารนครหลวงไทยมาไว้ยังพิพิธภัณฑ์ เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงความสัมพันธ์ระหว่างองค์ความรู้กับสถาบันชาติ ศาสนา และพระมหากษัตริย์อีกด้วย รวมทั้งเป็นแหล่งเรียนรู้ประวัติศาสตร์ให้แก่เด็ก เยาวชน และประชาชนทั่วไปที่สนใจอีกด้วย

โครงการเพื่อส่งเสริมขวัญและกำลังใจทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ และครอบครัว

กิจกรรมสนับสนุนการก่อสร้างโครงหลังคาศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก และมอบทุนการศึกษาแก่นุตรทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้

ธนาคารธนชาตร่วมกับมูลนิธิธนาชาตเพื่อสังคมไทย ได้เล็งเห็นถึงความเสียดสของเหล่าทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ รวมทั้งเข้าใจถึงความสูญเสียของครอบครัวของเหล่าทหารหาญที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพจากการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว จึงได้ดำเนินการส่งเสริมขวัญและกำลังใจทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้และครอบครัวผ่านการให้การสนับสนุนการก่อสร้างโครงหลังคาศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ อำเภอเพชรบุรีราชสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ร่วมส่งทหารเพื่อไปปฏิบัติหน้าที่ในชายแดน และได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นุตรทหารที่เสียชีวิตหรือทุพพลภาพอย่างต่อเนื่องเป็นระยะเวลา 1 ปี จำนวน 4 ทุน รวมทั้งได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นุตรทหารที่เคยปฏิบัติหน้าที่และกำลังปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ จำนวน 21 ทุน

การจัดกิจกรรมทางสังคมโดยสำนักงานเครือข่าย (Hub CSR)

เป็นการจัดกิจกรรมทางสังคมผ่านการดำเนินงานของสำนักงานเครือข่ายที่กระจายอยู่ตามภูมิภาคต่าง ๆ ทั่วประเทศไทย มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อร่วมสืบสานและอนุรักษ์ประเพณีในท้องถิ่น ส่งเสริมให้เกิดการมีส่วนร่วมระหว่างพนักงาน ลูกค้า ประชาชนและหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชนในพื้นที่ รวมทั้งร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริม เผยแพร่และประชาสัมพันธ์การท่องเที่ยวในส่วนภูมิภาค โดยในปี 2556 ได้มีการดำเนินโครงการ/กิจกรรมใน 12 สำนักงานเครือข่าย ดังนี้

1. งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา ประจำปี 2556 โดยสำนักงานเครือข่ายตะวันออกเฉียงเหนือ 4 (อุบลราชธานี)
2. โครงการก่อสร้างศาลาประดิษฐานพระลัภ สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น)
3. งานแข่งขันเรือยาวประเพณี ประจำปี 2556 สำนักงานเครือข่ายภาคเหนือ 2 (พิษณุโลก)
4. โครงการร่วมแห่หมรับเทศกาลบุญสารทเดือนสิบ โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 3 (นครศรีธรรมราช)
5. งานสืบสานประเพณีกินเจ กินผัก จังหวัดภูเก็ต โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 1 (ภูเก็ต)
6. ร่วมสืบสานประเพณีกินเจ จังหวัดสงขลา โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 4 (หาดใหญ่)
7. ร่วมสืบสานเทศกาลถือศีลกินเจ โดยสำนักงานเครือข่ายภาคใต้ 2 (สุราษฎร์ธานี)
8. งานไหว้ครูประจำปี เพื่อระลึก ย้อนรอยไตรมาส 18 วัดละหารไร่ และพิธีมหามงคลเททองหล่อหลวงปู่ทิม สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออก 2 (ระยอง)
9. งานประเพณีตักบาตรข้าวต้มลูกโยน โดยสำนักงานเครือข่ายภาคกลาง 2 (สระบุรี)
10. งานสืบสานประเพณีวิ่งควาย โดยสำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออก 1 (พัทธยา)
11. งานสืบสานประเพณีแข่งเรือยาว โดยสำนักงานเครือข่ายภาคเหนือ 1 (เชียงใหม่)
12. งานขอยชชิงฟ้าอยุธยาสมัครโลก ประจำปี 2556 สำนักงานเครือข่ายภาคกลาง 1 (พระนครศรีอยุธยา)

นอกจากนี้ ยังมีกิจกรรมที่สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น) ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง เป็นระยะเวลา 9 ปีแล้ว ได้แก่ กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนและพนักงานร่วมกันทำความดีถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ด้วยการร่วมบริจาคโลหิตเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุบัติเหตุฉุกเฉิน และบรรเทาภาวะขาดแคลนโลหิตในการรักษาพยาบาล ซึ่งได้รับความร่วมมือจากคณะแพทยศาสตร์ มหาวิทยาลัยขอนแก่น มาอำนวยความสะดวกในการรับบริจาคโลหิตโดยตลอด นอกจากนี้ ยังมีบริการตรวจสอบสุขภาพทางการเงินให้กับประชาชนที่มาร่วมกิจกรรม และแจกจ่ายพันธุ์กล้าไม้เพื่อช่วยรณรงค์ลดภาวะโลกร้อน ตลอดจนเป็นการกระตุ้นจิตสำนึกในการร่วมกันอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยในปี 2556 ได้รับมอบบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย รวมทั้งสิ้น 243,100 ซีซี โดยมีผู้ร่วมบริจาคโลหิตทั้งสิ้น 596 คน

ประมวลภาพกิจกรรม

1. พิธีถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2556 ณ วัดธาตุ พระอารามหลวง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น



2. นายเบรndon จอร์จ จอห์น คิง ทูลเกล้าฯ ถวายเงินรายได้จากการออกงานกาชาด สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี



3. โครงการ “ธนชาต ริเริ่ม...เติมเต็ม เอกลักษณ์ไทย”



4. ภาพบรรยากาศพิพิธภัณฑ์ครุฑ โดยธนาคารธนชาต ณ ศูนย์ฝึกอบรมบางปู



5. กิจกรรมสนับสนุนการก่อสร้างโครงหลังคาศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก และมอบทุนการศึกษาแก่นักตรทหารที่ปฏิบัติหน้าที่รักษาความสงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ณ กองพันทหารราบที่ 3 กรมทหารราบที่ 11 รักษาพระองค์ค่ายเพชรบุรี-ราชสิรินธร จังหวัดเพชรบุรี



6. กิจกรรม “บริจาคโลหิต ร้อยใจถวายพ่อหลวงและแม่หลวง” ประจำปี 2556 โดย สำนักงานเครือข่ายภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 (ขอนแก่น)



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง โดยเล็งเห็นว่ากระบวนการควบคุมภายในที่ดีจะส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุเป้าหมาย รวมถึงช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน และการแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบของผู้บริหารและพนักงาน นอกจากนี้การให้ความสำคัญในเรื่องกระบวนการควบคุมภายในแล้ว ยังเล็งเห็นว่า ข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีภายนอก และผู้ตรวจการจากธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) จะมีส่วนช่วยในการพัฒนาระบบการควบคุมภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งขอกล่าวถึงระบบการควบคุมภายใน โดยสรุปดังนี้

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม

บริษัทฯ จัดให้มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร และอำนาจหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรชัดเจน มีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ติดตามควบคุมและผู้ประเมินผลออกจากกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และเป็นการถ่วงดุลอำนาจซึ่งกันและกัน รวมถึงเพื่อให้บริษัทฯ มีการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสมและมีการกำกับดูแลที่ดี และได้จัดให้มีนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติงาน และคู่มือการปฏิบัติงานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และจัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ เพื่อพิจารณาและตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการพิจารณากำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ชัดเจน วัดผลได้ และมีการติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือจรรยาบรรณ (Code of conduct) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติ รวมทั้งจัดให้มีการจัดทำแบบประเมินตนเองด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการกระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานทุกปี

ในด้านการดูแลบุคลากร บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมพนักงานให้มีความรู้และทักษะการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ มีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับบุคลากรขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อให้สามารถจูงใจและรักษานักวิชาการที่มีคุณภาพไว้กับบริษัทฯ รวมถึงมีแผนในการหาผู้บริหารมาสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession plan) เพื่อให้งานต่าง ๆ ดำเนินต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ของธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารธนชาต”) ทำหน้าที่พิจารณาและกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงเป็นลายลักษณ์อักษร เผยแพร่ไว้ในระบบข้อมูลกลาง (Intranet) ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ โดยรายละเอียดการบริหารความเสี่ยงได้กล่าวไว้ในเรื่องปัจจัยความเสี่ยงแล้ว รวมทั้งมีการประเมินการเปลี่ยนแปลงปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจมีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในและรายงานทางการเงิน ตลอดจนได้กำหนดมาตรการตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงนั้น ๆ พร้อมทั้งนำเสนอรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นรายไตรมาสและรายเดือน ตามลำดับ

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ มีการกำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการเพื่อให้เกิดความเหมาะสม โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้อนุมัติ ผู้ทำหน้าที่บันทึกรายการทางบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และผู้ทำหน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกัน และกันอันเป็นการป้องกันการทุจริต ในส่วนของการทำรายการกับ

บุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งการอนุมัติจะต้องไม่กระทำโดยผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยการให้สินเชื่อหรือการลงทุน และได้มีการกำหนดนโยบายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) หรือลงทุนในกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นการเฉพาะตามเกณฑ์ที่ระบุ. บริษัทฯ มอบหมายให้หน่วยงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยีของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่กำกับดูแลงานระบบสารสนเทศและเทคโนโลยี โดยมีการกำหนดมาตรฐานควบคุมการใช้งานระบบสารสนเทศ ระเบียบสารสนเทศและเทคโนโลยี และนโยบาย/มาตรฐานความปลอดภัยระบบสารสนเทศ รวมถึงมาตรฐานการควบคุมการพัฒนาและดูแลรักษาระบบเทคโนโลยี เพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการควบคุมการปฏิบัติงาน การรักษาความปลอดภัย ในการใช้งานระบบสารสนเทศของบริษัทฯ

ในกรณีที่บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทฯ มีการส่งตัวแทนเข้าไปร่วมเป็นกรรมการเพื่อกำหนดนโยบายและทิศทางของบริษัทย่อย รวมถึงการจัดให้มีการรายงานผลการดำเนินการของบริษัทย่อยแก่บริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการจัดทำข้อมูลและแนวทางการเปิดเผยสารสนเทศต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งกรรมการผู้บริหาร พนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ โดยข้อมูลดังกล่าวมีเนื้อหาที่เป็นเพียงพอต่อการตัดสินใจถูกต้องสมบูรณ์และเป็นปัจจุบัน เพื่อสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ข้อมูลหรือสารสนเทศดังกล่าวมีระบบการจัดเก็บที่ดีสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสาร ให้บุคคลต่าง ๆ ภายในบริษัทฯ และหน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูลเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (Whistle-blower hotline) ผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดได้

5. ระบบการตรวจสอบและการติดตาม

ในด้านเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้จัดให้มีหน่วยงานเฉพาะทำหน้าที่รายงานผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทฯและบริษัทย่อย ในการประชุมคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงมีคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาและบริหารสภาพคล่องทางด้านสินทรัพย์และหนี้สินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ รวมทั้งเสนอแนะเกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่องให้เกิดประโยชน์สูงสุด และสอดคล้องกับเป้าหมายโดยรวมของบริษัทฯ

สำนักตรวจสอบ ซึ่งขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานหน่วยงานและกระบวนการต่าง ๆ เพื่อประเมินผลประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงานข้อบกพร่อง พร้อมความคืบหน้าในการแก้ไขต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็น รายไตรมาส การตรวจสอบใช้แนวการตรวจสอบแบบกระบวนการตั้งแต่ต้นจนจบ (End-to-end Process) สำนักตรวจสอบได้กำหนดให้มีการปรับปรุงคุณภาพงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2556 ได้จัดให้มีการประเมินคุณภาพของกิจกรรมตรวจสอบภายใน (The Quality Assurance Review) จากบริษัทที่ปรึกษาภายนอก ซึ่งผลการประเมินสนับสนุนว่ากิจกรรมการตรวจสอบภายในของสำนักตรวจสอบสอดคล้องกับมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มอบหมายให้หน่วยงานกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารธนชาต ทำหน้าที่ในการติดตามการปฏิบัติตามจรรยาบรรณและข้อห้ามในการปฏิบัติตามที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุก 6 เดือน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมทั้ง 5 ส่วน ได้แก่ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการระหว่างกัน รายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามข้อกำหนดของกฎหมายและประกาศทางการที่เกี่ยวข้อง โดยการพิจารณาการทำรายการ บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคล หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บริษัทร่วม และบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญกับบริษัทฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหาร กรรมการ หรือพนักงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ซึ่งรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องมีรายละเอียดเปิดเผยไว้ในรายงานและงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 หมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 42. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ มีรายการระหว่างกันที่สำคัญกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

การทำรายการระหว่างกันกับบริษัทในกลุ่มธนชาต

1. บริษัทในกลุ่มธนชาตและลักษณะของความสัมพันธ์

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด (NFS AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 100	1. นายบันเทิง ดันดิวิท 2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์
2.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด (MAX AMC)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 83.44	3. นางสาวสุวรรณา สุวรรณประทีป 4. นายสมเจตน์ หมู่ศิริเลิศ
3.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) (TBANK)	เป็นบริษัทย่อยของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.96	5. นายทวีศักดิ์ ศักดิ์ศิริลาภ
4.	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) (TNS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
5.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด (TFUND)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 75	
6.	บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (TLIFE)*	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
7.	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (TNI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
8.	บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (SCILIFE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
9.	บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด (TGL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายการกรรมการที่เกี่ยวข้อง
10.	บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (THANI)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 65.18	
11.	บริษัท เนชั่นแนล ลิซซิ่ง จำกัด (NL)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TGL ถือหุ้นร้อยละ 100	
12.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด (TS AMC)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
13.	บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด (TBROKE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
14.	บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (TTD)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
15.	บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (TMS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
16.	บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด (SSV)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	
17.	บริษัท สคิป จำกัด (มหาชน) (อยู่ระหว่างการชำระบัญชี)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

หมายเหตุ * ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) ได้ขายหุ้นทั้งหมดของบริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (TLIFE) แก่บมจ.พรูเด็นเชียลประกันชีวิต เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2556

2. รายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

2.1 การให้กู้ยืมกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ในปี 2556 ธนาคารธนชาต ให้กู้ยืมแก่บริษัทในกลุ่มธนชาต ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทสินเชื่อ	ประเภท	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
1.	บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ค้ำสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม	2,000	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี
2.	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	ค้ำสัญญาใช้เงินเมื่อทวงถาม	4,555	ตามต้นทุนทางการเงินของธนาคารธนชาต บวกร้อยละคงที่ต่อปี
3.	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	ค้ำสัญญาใช้เงิน	3,950	COF+0.75
		เงินเบิกเกินบัญชี	500	MOR
		บัตรเครดิตองค์กร	5	ร้อยละ 18
4.	บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) (ไม่ได้เบิกใช้วงเงินเนื่องจากหุ้นกู้สามารถจำหน่ายได้หมด)	วงเงินประกันการจำหน่ายหุ้นกู้	2,000	

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทสินเชื่อ	ประเภท	วงเงิน	อัตราดอกเบี้ย
5.	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	วงเงินตั๋วสัญญาใช้เงิน P/N	2,000	COF+0.75
		วงเงิน Interest Rate Swap	30	ตามราคาดลาด
		วงเงิน Cross Currency Swap	375	ตามราคาดลาด

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

เป็นการให้สินเชื่อแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อใช้ในการดำเนินธุรกิจปกติของแต่ละบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการของธนาคารธนชาตเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ซึ่งอัตราดอกเบี้ยและเงื่อนไขของรายการที่เกิดขึ้นจะถือปฏิบัติเหมือนลูกค้าทั่วไป โดยมีราคาอ้างอิงเทียบได้กับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงเดียวกัน ซึ่งวงเงินที่อนุมัติจะอยู่ภายใต้วงเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) กำหนด

2.2 การเข้าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ให้เข้าพื้นที่ระหว่างกันในกลุ่มธนชาต เพื่อใช้เป็นสำนักงานใหญ่ และสาขา ตามรายละเอียด ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ผู้ให้เช่า	ผู้เช่า	มูลค่ารายการ
1.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	6.30
2.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.18
3.	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด(มหาชน)	0.80
4.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	3.84
5.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน)	2.89
6.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ราชธานี ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	0.23
7.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	3.19
8.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	3.00
9.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	0.05
10.	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	0.02
11.	บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	0.63
12.	บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด	4.14

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

เป็นการนำทรัพย์สินที่บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ไม่ได้ใช้ประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ ให้บริษัทในกลุ่มธนชาตเช่า เพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงานใหญ่และสาขา ซึ่งเป็นการดำเนินการตามธุรกิจปกติ และเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ มีการคิดค่าเช่าทรัพย์สิน ในจำนวนที่เทียบเคียงกับ ผู้ให้เช่ารายอื่นที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหาร เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุผลและเหมาะสม

2.3 การประกันภัยทรัพย์สิน การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต ทำประกันภัยทรัพย์สิน และประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ตามรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทการประกันภัย	บริษัท	ระยะเวลาเอาประกัน	ค่าเบี้ยประกัน
1.	รถยนต์ผู้บริหาร	ทุกบริษัทในกลุ่มธนชาต	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	7.01
2.	รถยนต์ผู้บริหาร	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท สคิป เซอร์วิส จำกัด บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557	3.14
3.	รถยนต์ผู้บริหาร (กรณีรถเช่า)	ทุกบริษัทในกลุ่มธนชาต	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	1.06
4.	รถยนต์ผู้บริหาร (กรณีรถเช่า) ขยายความ คุ้มครองความรับผิดบุคคล ภายนอกเป็น 30 ล้านบาท	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557	0.25
5.	รถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	7 ม.ค. 2555 - 7 ม.ค. 2556	15.26
			7 ม.ค. 2556 - 7 ม.ค. 2557	0.78
6.	รถยนต์ภายใต้สัญญาเช่าซื้อ	บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	1 ต.ค. 2555 - 7 ม.ค. 2556	0.08
			7 ม.ค. 2556 - 7 ม.ค. 2557	1.59
7.	รถยืมขณะขนย้ายเพื่อส่ง ประมูล	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	31 ธ.ค. 2555 - 31 ธ.ค. 2556	0.07
8.	ประกันภัยทรัพย์สิน เช่น สิ่งปลูกสร้าง เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน คอมพิวเตอร์ และอุปกรณ์ และอาคารเช่า	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	19.87

(หน่วย: ล้านบาท)

	ประเภทการประกันภัย	บริษัท	ระยะเวลาเอาประกัน	ค่าเบี้ยประกัน
		บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท สกิบ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)		
9.	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	1.54
10.	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (กรณีการเกิดเหตุจากการใช้รถยนต์)	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคาร ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตโบรกเกอร์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2556 - 28 ก.พ. 2557	0.25
11.	ประกันภัยทรัพย์สินเคลื่อนที่ได้ เช่น คอมพิวเตอร์ Note Book เครื่องฉาย Projector และ กล้องถ่ายรูป Digital	บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท สกิบ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชธานี ลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน)	28 ก.พ. 2555 - 28 ก.พ. 2556	0.50
12.	ประกันภัยความเสียหายของลูกจ้าง	บริษัท สกิบ เซอร์วิส จำกัด	1 ก.ค. 2555 - 20 ก.ย. 2556	0.35

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก เพื่อลดผลกระทบความเสี่ยงที่เกิดความเสียหายของทรัพย์สินของบริษัทในกลุ่มธนชาต และคุ้มครองความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย ทรัพย์สินบุคคลภายนอก ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยที่ชำระให้กับธนาคารประกันภัยนั้น เป็นอัตราทั่วไปที่ธนาคารประกันภัยคิดกับบุคคลอื่น ๆ รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.4 การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันเลี้ยงชีพภาคใต้ ของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันเลี้ยงชีพภาคใต้ ของพนักงานกับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 20.71 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุกลุ่ม ประกันเลี้ยงชีพภาคใต้ กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการคุ้มครองอุบัติเหตุของพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุผลและเหมาะสม

2.5 การทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม ของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันชีวิตกลุ่ม ของพนักงานกับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 21.40 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันชีวิตกลุ่ม กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการคุ้มครองสุขภาพพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสมเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุผลและเหมาะสม

2.6 การทำสัญญาประกันการเดินทางของพนักงานบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

ธนชาต จำกัด บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด บริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิง จำกัด บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท ธนชาต เทรนนิง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัทฯและบริษัทย่อย ทำประกันการเดินทางของพนักงานกับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 1.01 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯและบริษัทย่อย เข้าทำสัญญาประกันการเดินทางของพนักงานกับบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นการคุ้มครองอุบัติเหตุระหว่างการเดินทางไปปฏิบัติงานของพนักงาน ซึ่งเป็นสวัสดิการที่ให้กับพนักงาน รายการดังกล่าวจึงเป็นประโยชน์ต่อพนักงานโดยรวม มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราตลาดที่เหมาะสม เมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทประกันรายอื่นภายใต้เงื่อนไขอย่างเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2.7. การบริการงานบริหาร NPL และ NPA ของ บริษัท (ผู้ให้บริการ) กับบริษัทย่อย (ผู้รับบริการ)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน) ให้บริการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ของธนาคารธนชาต และบริษัทย่อยของธนาคารธนชาต มีค่าบริการในปี 2556 จำนวน 15.09 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการบริหารจัดการหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และทรัพย์สินรอกการขาย (NPA) ที่มีการคิดค่าบริการคำนวณจากปริมาณงาน และตามราคาต้นทุนที่เกิดขึ้นจริง คณะกรรมการบริหารของบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การทำรายการระหว่างบริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต กับผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหาร

3.1 การให้สินเชื่อ และรับฝากเงิน

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

- บริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต มีเงินให้สินเชื่อแก่ผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 82 ล้านบาท

- บริษัทฯและบริษัทในกลุ่มธนชาต รับฝากเงินจากผู้บริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 906 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการให้บริการทางการเงินตามธุรกิจปกติของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่มธนชาต โดยมีเงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกันกับลูกค้าทั่วไป

3.2 การประกันชีวิตของผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง (ผู้เอาประกัน) กับบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) รับประกันชีวิตผู้บริหาร ของบริษัทฯ และบริษัทในกลุ่ม ธนชาต รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้อง มีค่าเบี้ยประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3.66 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตตามธุรกิจปกติของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันในอัตราเดียวกันกับลูกค้ารายอื่น ภายใต้เงื่อนไขเดียวกัน รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุผลและเหมาะสม

4. รายการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาต

กลุ่มธนชาตมีนโยบายรวมงานสนับสนุนแต่ละงานไว้ที่บริษัทเดียวเพื่อให้บริการบริษัทในกลุ่มทั้งหมด อันเป็นการประหยัดจากขนาดและขอบเขต (Economies of Scale and Economies of Scope) การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด จึงมีนโยบายในการคำนวณค่าบริการโดยใช้วิธีการปันสัดส่วนของต้นทุนที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละปี ตามสัดส่วนของการให้บริการในแต่ละงาน หรือตามราคาตลาด (Market Price) ซึ่งค่าบริการดังกล่าวจะมีการทบทวนทุก ๆ ปี และให้นำเสนอคณะกรรมการบริหารของบริษัทในกลุ่มธนชาตเป็นผู้พิจารณาค่าบริการ ซึ่งมีการให้บริการ ดังนี้

บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)

ให้บริการงานบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และบริหารทรัพย์สินรอการขาย (NPA) ของบริษัทในกลุ่ม ธนชาต

ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)

ให้บริการงานพัฒนาระบบงานและระเบียบคำสั่ง งานทรัพยากรบุคคล งานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายข้อบังคับของทางการ งานบริหารอาคารสำนักงาน งานธุรการและจัดซื้อจัดจ้าง งานตรวจสอบภายใน งานตรวจสอบคุณภาพระบบสารสนเทศ งานสื่อสารและบริหารแบรนด์ งานบริการลูกค้าสัมพันธ์ งานปฏิบัติการ งานปฏิบัติการสินเชื่อ งานปฏิบัติการเช่าซื้อ งานบัญชี งานควบคุมความเสี่ยง งานติดตามหนี้ทางโทรศัพท์ งานประเมินราคา งานกฎหมายและนิติกรรมสัญญา งานฟ้องคดี งานบังคับคดี และงานระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ

บริษัท ธนชาต แมเนจเม้นท์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

ให้บริการพนักงานในส่วนพนักงานบริการ

บริษัท ธนชาต เทรนนิ่ง แอนด์ ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด

ให้บริการงานฝึกอบรมแก่บุคลากรของบริษัทในกลุ่มธนชาต

บริษัท สติบ เซอร์วิส จำกัด

ประกอบธุรกิจด้านงานบริการต่าง ๆ ให้แก่บริษัทในกลุ่มธนชาต อาทิ บริการทำความสะอาด รักษาความปลอดภัย รับ-ส่งเอกสาร เป็นต้น

การทำรายการระหว่างบริษัทในกลุ่มธนชาตกับกิจการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการและผู้บริหาร

1. กลุ่มบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) “กลุ่ม MBK”

กิจการที่เกี่ยวข้องและลักษณะความสัมพันธ์

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
1.	บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) (MBK)	บริษัทในกลุ่มธนชาตถือหุ้นรวมกันร้อยละ 19.90	1. นายบันเทิง คันดิวิท 2. นายสุกเดช พูนพิพัฒน์ 3. นายปิยะพงศ์ อามังกร
2.	บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) (PRG)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 74.52	
3.	บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอรัช จำกัด (MBK-SF)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
4.	บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด (MBK-SQ)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
5.	บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด (TLS)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
6.	บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด (MBK-HR)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
7.	บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวร์ริซึม จำกัด (MBK-HT)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
8.	บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด (MBK-BUS)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
9.	บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด (SSTN)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
10.	บริษัท ดันดาแลนด์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
11.	บริษัท เอ็ม บี เค โบรกเกอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
12.	บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด (RDGC)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.99	
13.	บริษัท เอ็ม บี เค เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	
14.	บริษัท เอ็ม บี เค เทรนนิง เซ็นเตอร์ จำกัด	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 99.97	

บริษัท		ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
15.	บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด (PDP)	เป็นบริษัทย่อยของ MBK โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 50	
16.	บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด (MBK-LS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
17.	บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด (MBK-FE)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
18.	บริษัท แพลน แอปไพร์ซ จำกัด (PAS)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
19.	บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด (GHR)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
20.	บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (TNC)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
21.	บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (PST)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
22.	บริษัท พิวาร์จี ฟิชผล จำกัด (PRG-G)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
23.	บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) (MBK-R)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
24.	บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลด์ิง จำกัด (GHB)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
25.	บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด (CLP-M)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
26.	บริษัท แอ็บโซลูท แทรเวล จำกัด (ALT)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
27.	บริษัท ราชสีมา ไรซ์ จำกัด (RSR)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
28.	บริษัท เอ็ม บี เค การ์ดส์ จำกัด (MBK-G)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
29.	บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด (INF)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
30.	บริษัท สี่มาแพค จำกัด (SMP)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของ MBK	
31.	บริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (AAA)	เป็นบริษัทร่วมทุนของ MBK กับกลุ่มแอปเพิล ออโต้ ออกชั่น โดย MBK ถือหุ้นร้อยละ 49.99	

รายการระหว่างกัน

1. การเข้าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย (ผู้เช่า) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (ผู้ให้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

การเข้าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯและบริษัทย่อย ได้แก่ ธนาкарธนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาติ จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาติประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาติ จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด และบริษัท ธนชาติ โบรกเกอร์ จำกัด (ผู้เช่า) กับบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท กลาสเฮ้าส์ บิลด์ิง จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท กลาสเฮ้าส์ รัชดา จำกัด และบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด (ผู้ให้เช่า) เพื่อวัตถุประสงค์ ดังนี้

- บริษัทฯ เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 9.84 ล้านบาท

- ธนาคารธนชาต เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นพื้นที่สำนักงานใหญ่ สาขา สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และพื้นที่ตั้งเครื่อง ATM มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 122.30 ล้านบาท

- บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาต โบรกเกอร์ จำกัด เช่าพื้นที่เพื่อใช้เป็นสำนักงานและสาขา มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 1.29 ล้านบาท 0.37 ล้านบาท 21.17 ล้านบาท 6.02 ล้านบาท และ 2.36 ล้านบาท ตามลำดับ

- ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) บริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนชาต จำกัด และบริษัทหลักทรัพย์ ธนชาต จำกัด (มหาชน) เช่าพื้นที่เพื่อติดตั้งป้ายโฆษณาผลิตภัณฑ์ของบริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท กลาสเฮาส์ บิลดิ้ง จำกัด บริษัท พาราไดซ์ พาร์ค จำกัด บริษัท กลาสเฮาส์ รัชดา จำกัด และบริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 10.63 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการเช่าพื้นที่เพื่อใช้ในการประกอบการตามธุรกิจปกติ ที่มีการคิดค่าเช่าในราคาตลาดที่ใกล้เคียงกับสิ่งปลูกสร้างที่ตั้งอยู่บนที่ดินบริเวณใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ ดังนั้น จึงเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2. การให้เช่าพื้นที่ระหว่างบริษัทฯ (ผู้ให้เช่า) กับ บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (ผู้เช่า)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่อาคาร GREEN HOUSE จังหวัดภูเก็ต แก่บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด โดยมีค่าเช่าตั้งแต่เดือนมกราคม 2556 ถึงเดือนตุลาคม 2556 มีมูลค่ารายการจำนวน 0.81 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่บริษัทฯ ให้เช่าพื้นที่อาคาร GREEN HOUSE จังหวัดภูเก็ตที่เป็นทรัพย์สินรอการขายของบริษัทฯ ที่ไม่ได้ใช้งาน และเป็นการให้เช่าเพื่อป้องกันการสูญเปล่าทางเศรษฐกิจ โดยบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด เช่าเพื่อใช้เป็นที่ตั้งสำนักงาน และที่พักพนักงาน บริษัทฯ ได้มีการคิดค่าเช่าทรัพย์สิน ในจำนวนที่เทียบเคียงกับผู้ให้เช่ารายอื่นที่มีพื้นที่ใกล้เคียงกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติรายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

3. การจ่ายค่าบริการทรัพย์สินรอการขาย ที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตว่าจ้างให้บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด บริหารทรัพย์สินรอการขายมีค่าบริการทรัพย์สินรอการขาย มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	22.75
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	16.19
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	21.30
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	6.41
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	10.82
6. กองทุนรวมธนชาติพร็อพเพอร์ตี้ฟันด์ 6	0.56

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นค่าบริการทรัพย์สินรอการขาย ที่คิดค่าใช้จ่ายจากราคาต้นทุนบวกกำไร ซึ่งเป็นอัตราปกติที่บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด คิดกับบุคคลทั่วไป คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

4. การจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายที่บริษัทฯ และบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) จ่ายให้กับบริษัท แพลน เอสเตท จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

บริษัทในกลุ่มธนชาตจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายให้บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	12.79
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	4.94
3. บริษัทบริหารสินทรัพย์ เอ็น เอฟ เอส จำกัด	4.70
4. บริษัทบริหารสินทรัพย์ แม็กซ์ จำกัด	3.54
5. บริษัทบริหารสินทรัพย์ ที เอส จำกัด	2.40

- ความจำเป็นและความสมเหตุผลของรายการ

เป็นการจ่ายเงินรางวัลการขายทรัพย์สินรอการขายตามอัตรา และเงื่อนไขที่ประกาศให้บุคคลทั่วไปรับทราบ ในการแนะนำผู้ซื้อให้มาซื้อสินทรัพย์รอการขายของบริษัทฯและบริษัทย่อย โดยคิดเป็นร้อยละจากราคาขายสินทรัพย์ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และ คณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติดังกล่าวจึงเป็น การทำรายการที่มีความสมเหตุผลและเหมาะสม

5. การทำสัญญาประกันชีวิตและอุบัติเหตุระหว่าง บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค (ผู้เอาประกัน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการรับประกันชีวิตและอุบัติเหตุให้กับพนักงานของบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2556 ได้แก่ การรับประกันบริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การ์นิตี จำกัด บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด บริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด บริษัท แอ็บโซลูท เทรเวล จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอรัช จำกัด บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด บริษัท แพลน แอปไพร์ ชัล จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวริซึม จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท ราชสีมาไรซ์ จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท ฟิอาร์จี ฟิชผล จำกัด บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด มีผล คุ้มครองตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2555 ถึงวันที่ 30 กรกฎาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันในปี 2555 จำนวน 2.02 ล้านบาท (ชำระเบี้ยประกันรายปี)
- การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2556 ได้แก่ การรับประกัน บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ซี แอล พี แมนเนจเม้นท์ จำกัด บริษัท เดอะไนน์ เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท ทรัพย์สินธานี จำกัด บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด บริษัท แพลน แอปไพร์ชัล จำกัด บริษัท ฟิอาร์จี ฟิชผล จำกัด บริษัท ราชสีมาไรซ์ จำกัด บริษัท ริเวอร์เดล กอล์ฟ แอนด์ คันทรี คลับ จำกัด บริษัท ลันตาแลนด์ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท อินโนฟู้ด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การธุรกิจ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค การ์นิตี จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค เทรนนิง เซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค ฟู้ด แอนด์ เอ็นเตอร์เทนเมนต์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค รีสอร์ท จำกัด (มหาชน) บริษัท เอ็ม บี เค เลเซอร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สแควร์ จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอรัช จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ ทัวริซึม จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท แอ็บโซลูท เทรเวล จำกัด บริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) มีค่าเบี้ยประกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 3.87 ล้านบาท (ชำระเบี้ยประกันรายปี)

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ที่มีค่าเบี้ยประกันอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

6. การทำสัญญาประกันภัยระหว่างบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด (มหาชน) (ผู้รับประกัน) กับบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค (ผู้เอาประกัน)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นรายการที่ธนชาตประกันภัย รับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทในกลุ่ม เอ็ม บี เค ที่แบ่งออกเป็น 2 ช่วง ดังนี้

- **การรับประกันภัยที่ยังมีผลคุ้มครองในปี 2556 ได้แก่**

- การรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2555 ถึงวันที่ 27 มีนาคม 2556 มีค่าเบี้ยประกันในปี 2555 จำนวน 14,292.97 บาท
- การประกันความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารบริษัท เอ็ม บี เค สมาร์ท ฟอรัช จำกัด มีผลคุ้มครองตั้งแต่วันที่ 16 เมษายน 2555 ถึงวันที่ 16 เมษายน 2556 มีค่าเบี้ยประกันในปี 2555 จำนวน 5,371.40 บาท

- **การรับประกันภัยที่เริ่มรับประกันในปี 2556 ได้แก่**

- การรับประกันภัยรถยนต์ของ บริษัท เอ็ม บี เค จำกัด (มหาชน) บริษัท ที ลีสซิ่ง จำกัด บริษัท ปทุมไรชมิล แอนด์ แกรนารี จำกัด (มหาชน) บริษัท ราชสีมา ไรซ์ จำกัด บริษัท สีมาแพค จำกัด บริษัท อินโนฟูด (ไทยแลนด์) จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค พรีเมียม จำกัด บริษัท เอ็ม บี เค โฮเต็ล แอนด์ รีสอร์ท จำกัด บริษัท แพลน เอสเตท จำกัด และบริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด มีค่าเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 0.63 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นรายการธุรกิจปกติของบริษัท ธนชาตประกันภัย จำกัด ที่มีเงื่อนไขความคุ้มครอง และค่าเบี้ยประกันภัยอัตราเดียวกับที่คิดกับบุคคลอื่น ๆ การทำรายการดังกล่าวจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

7. การว่าจ้างบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมวลผลยอด ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย (ผู้ว่าจ้าง) กับ บริษัท แอปเพิล ออโต้ ออกชั่น (ไทยแลนด์) จำกัด (ผู้รับจ้าง)

- ลักษณะและมูลค่าของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อกและงานประมวลผลยอดให้กับบริษัทฯ ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน) และบริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลีสซิ่ง จำกัด มูลค่ารายการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัทผู้ว่าจ้าง	จำนวนเงิน
1. บริษัท ทุนธนชาต จำกัด (มหาชน)	5.86
2. ธนาคารธนชาต จำกัด (มหาชน)	17.08
3. บริษัท ธนชาตกรุ๊ป ลิสซิ่ง จำกัด	0.01

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

เป็นการว่าจ้างเพื่อบริหารจัดการงานด้านสต็อก และงานประมุลรถยึด ที่มีการคัดเลือกผู้ให้บริการที่เสนออัตราค่าจ้างเงินค่านาการธนชาตสูงสุด และมีการอนุมัติตามขั้นตอนการทำงานปกติ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว โดยการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหาร ตามลำดับ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการดังกล่าวไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติจึงเป็นการทำรายการที่มีความสมเหตุสมผลและเหมาะสม

2. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดของคู่สัญญา

บริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายชื่อกรรมการที่เกี่ยวข้อง
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	คู่สมรสของกรรมการผู้จัดการบริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	นางจันทร์จรัส บุญคุณ
บริษัท ประกันชีวิตนครหลวงไทย จำกัด (มหาชน)	เป็นบริษัทย่อยโดยอ้อมของบริษัทฯ โดย TBANK ถือหุ้นร้อยละ 100	

- ลักษณะและมูลค่ารายการ

รายการให้กู้ยืมระหว่างธนาคารธนชาต และบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 4,970 ล้านบาท

- ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การที่ธนาคารธนชาตให้กู้ยืมบริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นรายการทางธุรกิจปกติของธนาคารธนชาต โดยมีเงื่อนไขค่าธรรมเนียม และอัตราดอกเบี้ยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รายการดังกล่าวจึงมีความสมเหตุสมผล

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีนโยบายและระเบียบปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการทำรายการระหว่างกันและรายการที่เกี่ยวข้องกันตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยประกาศเป็นระเบียบให้พนักงานและผู้บริหารยึดถือปฏิบัติครอบคลุมรายการระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

โดยการพิจารณาการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ จะใช้เกณฑ์เช่นเดียวกับลูกค้าหรือคู่ค้าทั่วไป และเป็นไปตามกระบวนการที่กำหนดอย่างเหมาะสมตามความจำเป็น เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ และในการกำหนดราคาในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทฯ กำหนดให้ใช้ราคายุติธรรม เหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดทางการ โดยได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดที่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้นจะได้รับเป็นสำคัญ

ในการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการหรือบุคคลที่คณะกรรมการกำหนด โดยประกาศเป็นนโยบายอย่างชัดเจน และห้ามกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเข้าร่วมพิจารณาและไม่มีสิทธิออกเสียงในการอนุมัติรายการนั้น และการอนุมัติรายการต้องอยู่ภายใต้การดำเนินงานและวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และเป็นไปตามข้อกำหนดของทางการ

ในการปฏิบัติงานการให้สินเชื่อหรือลงทุน การจ่ายเงิน การให้เช่า/เช่าสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ และการซื้อขายหลักทรัพย์ รายการระหว่างกัน รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ ต้องระมัดระวังมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และให้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ทางการกำหนดโดยเคร่งครัด รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการดังกล่าว ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ทางการ มาตรฐานการบัญชี และระเบียบที่บริษัทฯ กำหนด

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ กับบริษัทในกลุ่มธนชาต หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง จะเป็นรายการที่เกิดจากการประกอบธุรกิจตามปกติ ตลอดจนการให้บริการงานสนับสนุนระหว่างบริษัทในกลุ่มตามนโยบายของกลุ่มธนชาต โดยบริษัทฯ ไม่มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการซื้อขายระหว่างกัน